

შპს „საბა & ლუკა“

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შპს „საბა & ლუკა“

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

შინაარსი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	9
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	10
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....	11
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	12
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები.....	13

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „საბა & ლუკას“ (200 000 756)

მფლობელებსა და ხელმძღვანელებს.

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „საბა & ლუკას“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი 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 ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „საბა & ლუკას“ (200 000 756)

მფლობელებსა და ხელმძღვანელებს.

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „საბა & ლუკას“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი 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 ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფას სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს

ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2024 წლის მმართველობის ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე (სხვა ინფორმაციაზე) გარდა ჩვენი დასკვნის - „დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე“ - ნაწილში აღწერილი საკითხებისა.

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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



ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2024 წლის მმართველობის ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე (სხვა ინფორმაციაზე) გარდა ჩვენი დასკვნის - „დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე“ - ნაწილში აღწერილი საკითხებისა.

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს სტანდარტების 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 საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა 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, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების 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



ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა 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, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების 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.

- ჩვენ ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან, ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა 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 საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

კომპანიის მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი



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.

- ჩვენ ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან, ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს 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 საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

კომპანიის 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.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მიუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოდგენლობის შემთხვევაში.

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, კომპანიის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშის კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

ხელმძღვანელობის და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.



საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მიუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, კომპანიის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშის კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

ხელმძღვანელობის და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხედენილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში აუდიტის გარიგების პარტნიორს წარმოადგენს გიორგი გულუა, აუდიტორთა სახელმწიფო რეესტრში სარეგისტრაციო ნომერი: SARAS-A-106751.



გიორგი გულუა

აუდიტორული ფირმა „ბაკაშვილი და კომპანია“ (ს/კ 211 356 922)

საერთაშორისო აუდიტორული ასოციაციის „Morison Global“-ის დამოუკიდებელი წევრი საქართველოში რეესტრში სარეგისტრაციო ნომერი: SARAS-F-887264

30 სექტემბერი, 2025 წელი

ქ. თბილისი, საქართველო



აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში აუდიტის გარიგების პარტნიორს წარმოადგენს გიორგი გულუა, აუდიტორთა სახელმწიფო რეესტრში სარეგისტრაციო ნომერი: SARAS-A-106751.

გიორგი გულუა

აუდიტორული ფირმა „ბაკაშვილი და კომპანია“ (ს/კ 211 356 922)

საერთაშორისო აუდიტორული ასოციაციის „Morison Global“-ის დამოუკიდებელი წევრი საქართველოში რეესტრში სარეგისტრაციო ნომერი: SARAS-F-887264

30 სექტემბერი, 2025 წელი

ქ. თბილისი, საქართველო

შპს „საბა & ლუკა“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

შენიშვნები

აქტივები		31.12.2024	31.12.2023
გრძელვადიანი აქტივები			
საინვესტიციო ქონება	7	89,696	79,015
ძირითადი საშუალებები	6	6,860	6,267
არამატერიალური აქტივები	-	6	7
სულ გრძელვადიანი აქტივები:		96,562	85,289
მიმდინარე აქტივები			
მარაგები	8	136	221
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9	597	475
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11	6,531	2,111
სულ მიმდინარე აქტივები:		7,264	2,807
მთლიანი აქტივები:		103,826	88,096
საკუთარი კაპიტალი			
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	55	55
გადაფასების რეზერვი	12	75,905	63,358
გაუნაწილებელი მოგება	-	26,683	23,560
სულ საკუთარი კაპიტალი:		102,643	86,973
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი სასესხო ვალდებულება	-	-	-
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები:			
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	216	301
გადასახდელი დივიდენდები	-	533	532
საგადასახადო ვალდებულებები	14	189	275
მიღებული ავანსები	-	245	15
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		1,183	1,123
სულ ვალდებულებები:		1,183	1,123
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები:		103,826	88,096

ფინანსური ანგარიშგება ხელმოწერილი და ნებადართულია გამოსაცემად კომპანიის ხელმძღვანელებს მხრიდან 2025 წლის 02 სექტემბერს.

გენერალური დირექტორი: პაატა კაჭარავა

მთ. ბუღალტერი: ლეილა ქოქაშვილი.



შპს „საბა & ლუკა“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

შენიშვნები

აქტივები		31.12.2024	31.12.2023
გრძელვადიანი აქტივები			
საინვესტიციო ქონება	7	89,696	79,015
ძირითადი საშუალებები	6	6,860	6,267
არამატერიალური აქტივები	-	6	7
სულ გრძელვადიანი აქტივები:		96,562	85,289
მიმდინარე აქტივები			
მარაგები	8	136	221
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9	597	475
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11	6,531	2,111
სულ მიმდინარე აქტივები:		7,264	2,807
მთლიანი აქტივები:		103,826	88,096
საკუთარი კაპიტალი			
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	55	55
გადაფასების რეზერვი	12	75,905	63,358
გაუნაწილებელი მოგება	-	26,683	23,560
სულ საკუთარი კაპიტალი:		102,643	86,973
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი სასესხო ვალდებულება	-	-	-
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები:			
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	216	301
გადასახდელი დივიდენდები	-	533	532
საგადასახადო ვალდებულებები	14	189	275
მიღებული ავანსები	-	245	15
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		1,183	1,123
სულ ვალდებულებები:		1,183	1,123
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები:		103,826	88,096

ფინანსური ანგარიშგება ხელმოწერილი და ნებადართულია გამოსაცემად კომპანიის ხელმძღვანელობის მხრიდან 2025 წლის 02 სექტემბერს.

გენერალური დირექტორი: პაატა კაჭარავა

მთ. ბუღალტერი: ლეილა ქოქაშვილი.

შპს „საბა & ლუკა“

მოგება-ზარალის და სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ამონაგები (მომსახურებიდან)	15	16,175	14,600
საერთო მოგება:		16,175	14,600
ადმინისტრაციული და სხვა საერთო ხარჯი	16	(13,574)	(8,548)
გაყიდვების და მარკეტინგის ხარჯი	-	(2)	(8)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შედეგი		2,599	6,044
არასაოპერაციო შემოსავალი	18	679	547
არასაოპერაციო ხარჯი	18	(56)	(108)
ფინანსური შემოსავალი/(ხარჯები), წმინდა	17	467	184
მოგება დაბეგვრამდე		3,689	6,667
მოგების გადასახადი ხარჯი	19	-	-
წმინდა მოგება		3,689	6,667
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
გადაფასების რეზერვი	-	12,546	3,403
სხვა სრული შემოსავალი		16,235	10,070

შპს „საბა & ლუკა“

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ მფლობელთა კაპიტალი
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	55	59,955	27,165	87,175
წმინდა მოგება	-	-	6,667	6,667
სხვა სრული შემოსავალი	-	3,403	-	3,403
დივიდენდი	-	-	(10,272)	(10,272)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	55	63,358	23,560	86,973
წმინდა მოგება	-	-	-	-
სხვა სრული შემოსავალი	-	12,547	3,689	16,384
დივიდენდი	-	-	(566)	(565)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	55	75,905	26,683	102,643

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
 (ათას ლარში)

	2024	2023
საოპერაციო საქმიანობა		
მომხმარებლებისგან მიღებული ფულადი ნაკადები	20,598	17,939
მომწოდებლებზე გადახდილი ფულადი სახსრები	(3,031)	(4,254)
დასაქმებულთათვის და მათი სახელით გადახდილი ფულადი სახსრები	(7,743)	(2,845)
გადახდილი გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	(5,297)	(3,454)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან პროცენტამდე და დაბეგვრამდე	4,527	7,386
გადახდილი პროცენტი	-	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები	4,527	7,386
საინვესტიციო საქმიანობა		
საინვესტიციო ქონების შეძენა (მიწა და სხვა)/კაპიტალიზება	-	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	-	(308)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	-	(308)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
გაცემული დივიდენდი	(565)	(9,739)
მიღებული პროცენტები	461	173
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(104)	(9,566)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტების ზრდა	4,423	(2,488)
კურსთა შორის სხვაობით მიღებული შედეგი	(3)	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტების ზრდა	4,418	(2,488)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში:	2,111	4,599
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს:	6,531	2,111

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „საბა & ლუკა“ (შემდგომში „კომპანია“) შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანიაა და მდებარეობს საქართველოში. რეგისტრირებული იურიდიული და ფაქტობრივი მისამართია: საქართველო, ქ.თბილისი, გლდანი-ნამალადევის რაიონი, თ.ერისთავის ქ. №44./გურამიშვილის გამზირი №6 „კომპანიის“ რეგისტრაციის ნომერია: 1/4-93 და საიდენტიფიკაციო კოდი: 200 000 756.

კომპანია ახორციელებს თავის საოპერაციო საქმიანობას უძრავი ქონების მენეჯმენტის (გაქირავების) სეგმენტში, კერძოდ მის მისიაა ერთ სივრცეში მოუყაროს თავი ავეჯით საცალო მოვაჭრე სუბიექტებს და შექმნას საბოლოო მომხმარებლებისათვის მაქსიმალურად მოსახერხებელი გარემო. 2005 წელს მოხდა ბაზრობის ორგანიზება და მას შემდეგ უწყვეტად ოპერირებს. გააჩნია უნიკალური ტერიტორია ქალაქის ცენტრში, აქვს კარგი მიდგომადობა.

კომპანია ამჟამად განვითარების სტაბილურ დონეზე იმყოფება.

კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა სს „პსლ და კმლ“ (ს/კ 400 279 337), რომელიც კომპანიის საწესდებო კაპიტალში პირდაპირ ფლობს 100%-იან წილს.

სს „პსლ და კმლ“-ს (ს/კ 400279 337), 100%-იანი წილის მფლობელი არის, ფიზიკური პირი პაატა კაჭარავა.

2. მომზადების საფუძველი:

ა) ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების და ინტერპრეტაციების (მთლიანად ფასს-ების) შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში კომპანია იყენებს გარკვეულ მნიშვნელოვან სააღრიცხვო შეფასებებს, როგორც ამას მოითხოვს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები. ფინანსური ანგარიშგების არეები, რომლისთვისაც ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში კომპანია იყენებს მნიშვნელოვან დაშვებებსა და შეფასებებს, მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

ბ) შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე. მოცემული ფინანსური ანგარიშგება წარდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც წარმოადგენს კომპანიის სამუშაო ვალუტას.

გ) საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. კომპანიის ხელმძღვანელობას და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ, განაგრძონ კომპანიის საქმიანობა საქართველოში. 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის კომპანია მომგებიანია და აქვს დადებითი ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან. ამის საფუძველზე, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებიდან 12 თვის განმავლობაში, დაკავშირებული არ არის არსებით განუსაზღვრელობასთან.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია შენიშვნა 4-ში. აღნიშნული პოლიტიკა თანმიმდევრულადაა გამოყენებული ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა ინფორმაციაზე, თუ ეს სხვაგვარად არაა აღნიშნული.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებები და გადაწყვეტილებები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს კომპანიის ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავლის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან.

ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია:

ძირითადი საშუალებების, საინვესტიციო ქონების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო-მომსახურების ვადები

კომპანია გადახედავს ძირითადი საშუალებების, საინვესტიციო ქონების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადებს ანგარიშგების ყოველი წლიური პერიოდის ბოლოს. სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. აქტივებში განივთებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი ძირითადად გამოყენებისას მოიხმარება. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორიცაა მაგალითად, ტექნიკური, ან კომერციული მოძველება და მორალური ცვეთა, ხშირად იწვევენ აქტივებში განივთებული ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას.

ხელმძღვანელობამ დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადები შეაფასა აქტივების ამჟამინდელი ტექნიკური მდგომარეობის და იმ პერიოდის შესაბამისად, რომლის განმავლობაში მოსალოდნელია, რომ აქტივები სარგებელს გამოიმუშავენ კომპანიისთვის. გათვალისწინებული იქნა შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებზე და მოვლა-შენახვაზე და (გ) საბაზრო პირობების ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური, ან კომერციული მოძველება, ან მორალური ცვეთა.

4. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ა) 2024 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები:

მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). შესწორების თანახმად, გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადახდები“ ან „გადასინჯული საიჯარო გადახდები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით.

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

კომპანიის შეფასებით ცვლილებებს არ აქვს გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბ) სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გასაცვლელი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა. შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კური, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2026 წლის 1 იანვრიდან

ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში (შესწორებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში). ცვლილებები შეეხო შემდეგ მოთხოვნებს ფასს 9-სა და ფასს 7-ში:

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

- ელექტრონული გადარიცხვით ანგარიშსწორებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა;

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია

- ძირითადი საკრედიტო შეთანხმების მნიშვნელოვანი ელემენტები (მხოლოდ ძირის დაფარვა და პროცენტის შეფასება – ‘SPPI ტესტი’);
- სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლიან ფულადი ნაკადების ვადებს ან სიდიდეს;
- ფინანსური აქტივი რეგრესის უფლების გარეშე;
- ინვესტიციები ხელშეკრულებით დაკავშირებულ ინსტრუმენტებში.

ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

- ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით სხვა მთლიანი შემოსავლის ასახვით;

- სახელშეკრულებო პირობები, რომლებმაც შეიძლება შეცვალონ ფულადი ნაკადების სახელშეკრულებო ვადა ან მოცულობა.

ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება. წლიური გაუმჯობესება შემოიფარგლება ცვლილებებით, რომლებიც აზუსტებს ფასს სტანდარტების ფორმულირებას ან ასწორებს სტანდარტის მიერ გამოწვეულ მცირე არასასურველ შედეგებს. მცირე დაზუსტებები და გაუმჯობესება შეეხება შემდეგ სტანდარტებს: IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 და IAS 7 (მაგალითად, ჰეჯირების აღრიცხვა, საიჯარო ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა).

ხელშეკრულებები, რომლებიც ეხება ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიას (ადრე ელექტროენერგიის შესყიდვის ხელშეკრულებები) (ფასს 9-სა და ფასს 7-ში ცვლილებები).

ცვლილებები მოიცავს:

- „საკუთარი მოხმარების“ მოთხოვნების გამოყენების დაზუსტება;
- ჰეჯირების აღრიცხვის ნებართვა, თუ ეს ხელშეკრულებები გამოიყენება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად; და
- ახალი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების დამატება, რათა ინვესტორებს შეეძლოთ გააცნობიერონ ამ ხელშეკრულებების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებელზე და ფულად ნაკადებზე.

სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვრიდან

ფასს 18 წარდგენა და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში. ფასს 18, რომელიც გამოქვეყნდა ბასს-ის მიერ 2024 წლის 9 აპრილს, ასახავს მნიშვნელოვან ახალ მოთხოვნებს თუ როგორ არის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, განსაკუთრებული აქცენტით შემდეგ საკითხებზე:

- მოგება-ზარალის ანგარიშგება, მათ შორის მოთხოვნები სავალდებულო შუალედური ჯამების წარდგენის შესახებ.
- ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა, მათ შორის ზოგადი პრინციპების დანერგვა, თუ როგორ უნდა მოხდეს ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა ფინანსურ ანგარიშგებაში.

- ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრულ შესრულების ზომებთან (MPMs) დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნება, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური ეფექტურობის საზომებს, რომელიც ეფუძნება ფასს სტანდარტების მიერ მოთხოვნილ ჯამს ან შუალედურ ჯამს.

ფასს 19 შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები. 2024 წლის 9 მაისს, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (IASB) გამოსცა IFRS 19 რომელიც შესაბამის შვილობილ კომპანიებს საშუალებას აძლევს გამოიყენონ შემცირებული გამჟღავნების მოთხოვნები ფასს სტანდარტების აღიარების, შეფასებისა და წარდგენის მოთხოვნების გამოყენებისას. საწარმოს მიერ ფასს 19-ის გამოყენების დასაშვები კრიტერიუმებია:

- საწარმო არის შვილობილი კომპანია;

- საწარმოს არ გააჩნია საჯარო ანგარიშვალდებულება; და

- საწარმოს ჰყავს საბოლოო ან შუალედური მშობელი, რომელიც აწარმოებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო გამოყენებისთვის, რომელიც შეესაბამება სრულ ფასს სტანდარტებს.

კომპანიას არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოშვებულ სტანდარტს/ცვლილებებს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

5. ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია

ა) 2024 წელს პირველად გამოყენებული სტანდარტები და შესწორებები

2024 წელს ძალაში შევიდა რამდენიმე განახლება და შესწორება საერთაშორისო სტანდარტებში, რომელთაგან კომპანიისთვის მნიშვნელოვნად აღსანიშნავია შემდეგი:

- **მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება IAS 7 და IFRS 7):**
მოთხოვნილია გამჭვირვალე ინფორმაცია მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსებასთან (მაგ., რევერსული ფაქტორინგი) დაკავშირებულ ვალდებულებებზე, მათ შორის ხარისხობრივი და რაოდენობრივი განმარტებები.
- **IAS 1 – ვალდებულებების კლასიფიკაცია:**
გასწორებული განმარტება ეხება გრძელვადიან/მოკლევადიან კლასიფიკაციას. გადავადების უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს და არ უნდა იყოს დამოკიდებული მოლოდინზე. ასევე, დაზუსტდა კოვენანტებთან დაკავშირებული პირობების შეფასების დროითი საზღვრები.
- **IFRS 16 – უკუიჯარის პირობებში ცვლადი საიჯარო გადახდების აღიარება:**
არ არის დასაშვები მოგების ან ზარალის აღიარება, როდესაც მომწოდებელი ინარჩუნებს გამოყენების უფლებას და საიჯარო პირობები ცვლადია.

კომპანიამ შეაფასა ზემოაღნიშნული შესწორებების გავლენა და დაასკვნა, რომ მათ არ აქვთ არსებითი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბ) ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შევა 2025 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ

- **IAS 21 – უცხოური ვალუტის კურსის არ არსებობის შემთხვევა:**
შესწორება ითხოვს სპოტ კურსის განსაზღვრას მაშინ, როდესაც ბაზარზე არ არსებობს გაცვლითი კურსი. იგი ეხება გრძელვადიან შეზღუდვებს კონვერტირებადობაზე.

გ) ხელმძღვანელობის შეფასება

ხელმძღვანელობის შეფასებით, 2025 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შესასვლელი სტანდარტები არაეკსპექტირებადია, რომ იქონიონ არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან წარდგენაზე.

6. ძირითადი საშუალებები

	შენიშვნა ნაგებობა	მრავალწლი იანი ნარგავები	მანქანა- დანადგარები*	ოფისის ინვენტარი ტექნიკა ავიჯი და სხვა	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
31.12.2022	1,609	27	1,972	1,651	1,500	6,759
შესყიდვები /კაპიტალიზაცია	4	-	1,923	201	23	2,151
გადაფასების კორექტირება	46	-	-	-	-	46
ცვეთის ატრიალება	(8)	-	(1)	(5)	-	(14)
გაყიდვები/ჩამოწერა	(42)	-	(7)	(17)	-	(66)
31.12.2023	1,609	27	3,887	1,830	1,523	8,876
შესყიდვები /კაპიტალიზაცია	19	-	404	62	617	1,102
გადაფასების კორექტირება	135	-	-	-	-	135
ცვეთის ატრიალება	(81)	-	-	(50)	-	(131)
გაყიდვები/ჩამოწერა	-	-	-	-	-	-
31.12.2024	1,682	27	4,291	1,842	2,140	9,982

ცვეთა და ამორტიზაცია

31.12.2022	-	(9)	(348)	(1,105)	(648)	(2,110)
მიმდინარე წლის ცვეთის ხარჯი	(42)	(2)	(227)	(121)	(172)	(564)
აფასების მომენტში ცვეთის ანულისრება	42	-	6	17	-	65
ჩამოწერის მომენტში დაგროვილ. ცვეთა	-	-	-	-	-	-
31.12.2023	-	(11)	(569)	(1,209)	(820)	(2,609)
მიმდინარე წლის ცვეთის ხარჯი	(80)	(1)	(275)	(130)	(158)	(644)
აფასების მომენტში ცვეთის ანულისრება	81	-	-	50	-	131
ჩამოწერის მომენტში დაგროვილ. ცვეთა	-	-	-	-	-	-
31.12.2024	-	(12)	(844)	(1,289)	(978)	(3,123)

საბალანსო ღირებულება

31.12.2023	1,609	16	3,318	621	703	6,267
31.12.2024	1,682	15	3,448	553	1,162	6,860

ცვეთის ხარჯი აღიარდება ადმინისტრაციულ და სხვა საერთო ხარჯებში შენიშვნა N 16.

7. საინვესტიციო ქონება

ათას ქართულ ლარში	მიწა	შენობები	სულ
ნაშთი 2023 წლის 01 იანვარს	35,862	41,449	77,311
დაგროვილი ცვეთა	-	(622)	(622)
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვარს	35,862	40,827	76,689
დამატებები/აფასება	-	1,110	1,110
გასვლები/ჩამოფასება	-	(2,706)	(2,706)
ტრანსფერი/ცვეთის გადატანა	1,740	1,560	3,300
პერიოდის ცვეთა	-	(2,085)	(2,085)
ელიმინაცია გასვლისას	-	2,707	2,707
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის	37,602	41,413	79,015
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის	37,602	41,413	78 432
დაგროვილი ცვეთა	-	-	-
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის	37,602	41,413	79,015
დამატებები/აფასება	8,849	3,924	12,845
გასვლები/ჩამოფასება	-	(20)	(20)
ტრანსფერი/ცვეთის გადატანა	-	(2,012)	(2,012)
პერიოდის ცვეთა	-	(2,153)	(2,153)
ელიმინაცია გასვლისას	-	2,012	-
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის	46,451	43,245	89,696
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის	46,451	43,245	87,675
დაგროვილი ცვეთა	-	-	-
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის	46,451	43,245	89,696

საინვესტიციო ქონება გადაფასებული ღირებულებით ფასდება. განმარტებითი შენიშვნის მიზნებისთვის, კომპანია საინვესტიციო ქონებას სამართლიანი ღირებულებით აფასებს. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის შემდგარი ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში.

2025 წლის 25 მარტს შეფასება ჩაატარა აკრედიტებულმა დამოუკიდებელმა შემფასებელმა, რომელსაც აქვს აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და ასევე აქვს გამოცდილება შესაფასებელი საინვესტიციო ქონების ანალოგიური კატეგორიისა და ადგილმდებარეობის ქონების შეფასებაში. გამოყენებულია შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის მიერ რეკომენდებული შეფასების მოდელები და შეფასება შეესაბამება ფასს 13-ის პრინციპებს.

8. მარაგები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
გასაყიდად განკუთვნილი მარაგი	-	-
მარაგები/ნედლეული და მასალები	108	158
ელექტროენერგია	-	30
სხვა სათადარიგო მარაგები	28	33
სულ მარაგი	136	221

9. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

ათას ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სავაჭრო მოთხოვნები	603	576
სხვა მოთხოვნები	-	-
გამოკლებული გაუფასურების ზარალის ანარიცხი	(258)	(109)
სულ ფინანსური აქტივები სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში	345	467
გადახდილი ავანსები	252	8
გამოკლებული გაუფასურების ანარიცხი	-	-
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები 31 დეკემბერს	597	475

სავაჭრო მოთხოვნები უპროცენტოა და, როგორც წესი, 14-დან 65 დღემდე დაფარვის პირობით. ქვემოთ მოცემულია სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის მოძრაობა:

	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(127)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-
ჩამოწერილი სავაჭრო მოთხოვნების აღდგენა	18
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(109)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(149)
ჩამოწერილი სავაჭრო მოთხოვნების აღდგენა	-
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(258)

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის სავაჭრო მოთხოვნებსა და სხვა მოკლევადიან აქტივებში შესული ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი ასე გამოიყურება:

ვადაგადაცილების დღეები	მიმდინარე	<30	31-60	61-90	181-360	>361	ჯამი
სავაჭრო მოთხოვნების საბალანსო ღირებულება	297	16	7	19	28	235	603
ზარალის დონე	0.0%	10%	20%	30%	50%	100%	
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	0	2	1	6	14	235	258

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში შესული ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი ასე გამოიყურება:

ვადაგადაცილების მიმდინარე		<30	30-90	91-180	181-360	>361	ჯამი	
დღეები								
სავაჭრო	მოთხოვნების	309	2	5	3	6	251	576
საბალანსო ღირებულება								
ზარალის დონე		0.0%	0%	0%	0%	0%	43%	
საკრედიტო	ზარალის	-	-	-	-	8	119	127
რეზერვი								

10. გაცემული სესხები

ათას ქართულ ლარში

სესხები დაკავშირებულ მხარეებზე

სესხები მესამე მხარეებთან

გამოკლებული გაუფასურების ზარალის ანარიცხი სესხზე

სულ ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საბალანსო ღირებულება

რეალური ღირებულებით შეფასებული სესხები, მოგება ან ზარალში ასახვით

სულ გაცემული სესხები პერიოდის ბოლოს

31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
-	-
281	271
(281)	(271)
-	-
-	-
-	-

11. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფული საბანკო ანგარიშებზე უცხოურ ვალუტაში	-	-
ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	6,446	2,033
ფული სალაროში ლარში	85	78
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,531	2,111

12. კაპიტალი

ა) **საწესდებო კაპიტალი** - მფლობელთა საწესდებო კაპიტალი წარმოადგენს კომპანიის დაფუძნების დოკუმენტაციაში მითითებული კაპიტალის ნომინალურ ოდენობას. 2023-2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული საზოგადოების საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 55 ათას ლარს.

ბ) **დივიდენდები** - გადასახდელი დივიდენდები შეზღუდულია კომპანიის მაქსიმალური გაუნაწილებელი მოგებით, რომელიც განსაზღვრულია საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კერძოდ, კომპანიის გასანაწილებელი რეზერვები იზღუდება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთით, რომელიც განსაზღვრულია კომპანიის ნორმატიულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ფასს სტანდარტების შესაბამისად. 2024 წელს კომპანიამ გასცა 564,671 ლარის ოდენობის დივიდენდი თავისი 100% წილის მესაკუთრე სააქციო საზოგადოება სს „პსლ და კმლ“-ზე

გ) **გადაფასების რეზერვი** - კომპანია ყოველ წელს აკეთებს ქონების რეინვესტირებას. 2024 წლის 31 დეკემბრის რეინვესტირების თანხა შეადგენს 2,835

13. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სავაჭრო ვალდებულებები	116	56
საგარანტიო თანხები მომხმარებლების	100	114
დასაქმებულთა დარიცხული ვალდებულებები	-	131
სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	216	301

სავალუტო რისკების შესახებ იხილეთ შენიშვნა N 21.

14. საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილების მიხედვით, 2016 წლის პირველი იანვრიდან, გადასახადების გადახდა ხდება ხაზინის ერთიანი ანგარიშის გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან სახაზინო კოდზე. შედეგად 2024-2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში კომპანიას საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოადგენილი აქვს ურთიერთგადაფარვით.

01 იანვარი	2023 წელი
წლის დასაწყისში არსებული საბიუჯეტო გადასახდელი	232
წლის განმავლობაში დარიცხული გადასახდელი	4,501
წლის განმავლობაში გადახდილი საგადასახადო ვალდებულება	(4,458)
2023 წლის 31 დეკემბრით არსებული ვალდებულება	275

01 იანვარი	2024 წელი
წლის დასაწყისში არსებული საბიუჯეტო გადასახდელი	275
წლის განმავლობაში დარიცხული გადასახდელი	5,804
წლის განმავლობაში გადახდილი საგადასახადო ვალდებულება	(5,890)
2023 წლის 31 დეკემბრით არსებული ვალდებულება	189

საგადასახადო ვალდებულებები	დარიცხული	2023 წელი გადახდილი
მოგების გადასახადი	6	(6)
საშემოსავლო გადასახადი	765	(750)
დღგ	3,249	(3,230)
ქონების გადასახადი	466	(457)
მიწის გადასახადი	15	(15)
სულ საგადასახადო ვალდებულებები	4,501	(4,458)

საგადასახადო ვალდებულებები	დარიცხული	2024 წელი გადახდილი
მოგების გადასახადი	15	(10)
საშემოსავლო გადასახადი	1,867	(2,008)
დღგ	3,089	(3,076)
ქონების გადასახადი	488	(510)
მიწის გადასახადი	15	(15)
სულ საგადასახადო ვალდებულებები	5,474	(5,559)

15. ამონაგები (მომსახურებიდან)

ამონაგების ანალიზი კატეგორიის მიხედვით		
ათას ქართულ ლარში	2024	2023

შემოსავალი საინვესტიციო ქონების გაქირავებიდან	12,965	11,842
ამონაგები მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	3,209	2,758
სულ ამონაგები	16,174	14,600

კომპანია შემოსავალს იღებს ერთი ლოკაციიდან: გლდანი-ნამალადევის რაიონი, თ.ერისთავის ქ. №44./გურამიშვილის გამზირი №6 (სავაჭრო მოლი „საბ ლუკა“). მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები წარმოადგენს მოიჯარეებისგან მიღებულ გარანტიებს, რაც დაბრუნებას არ ექვემდებარება ხელშეკრულების ვადის ამოწურვის ან შეწყვეტის შემთხვევაში. კომპანია უფლებამოსილია გამოიყენოს ავანსის თანხა მოიჯარის მხრიდან დაგვიანებული გადახდის შემთხვევაში ვადის დადგომის შეტყობინების შემდეგ. მომხმარებლებისგან ავანსების მიღებიდან ამონაგებად აღიარებულა 2024 წელს 15 ათასი ლარი და 2023 წელს 30 ათასი ლარი. მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან ამონაგების აღიარების დროები (ამონაგების თითოეული წყაროსთვის) შემდეგია:

ათას ქართულ ლარში	2024	2023
დროის გარკვეულ მომენტში	3,209	2,758
გარკვეული პერიოდის განმავლობაში	-	-
სულ ამონაგები	3,209	2,758

დროის გარკვეულ მომენტში აღიარებული ამონაგები მოიცავს პარკინგის მოსაკრებლებს. გარკვეული პერიოდის განმავლობაში აღიარებული ამონაგები მოიცავს მარკეტინგის სერვისის საკომისიოს, უსაფრთხოების, დასუფთავების და ფართის სხვა საერთო ხარჯებს.

16. ადმინისტრაციული და სხვა საერთო ხარჯები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ცვეთის ხარჯი	(2,714)	(2,649)
დასაქმებულთა გასამრჯელოები	(9,448)	(3,714)
გასაყიდად განკუთვნილი მარაგების გაუფასურება	-	(653)
საგადასახადო ხარჯი, მოგების ხარჯის გარდა	(503)	(481)
შემენილი მომსახურება	(337)	(294)
დასუფთავების მოსაკრებლის ხარჯი	(248)	(229)
საექვო მოთხოვნების რეზერვის ხარჯი	(160)	(270)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი	(163)	(258)
სულ ;	(13,574)	(8,548)

* საგადასახადო ხარჯი, მოგების გადასახადის გარდა შეადგენს კუთვნილ ქონების და მიწის გადასახადს.

17. ფინანსური შემოსავალი (ხარჯები), წმინდა

ათას ქართულ ლარში	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
კონვერტაციის შემოსავალი	6	11
საპროცენტო შემოსავალი	461	173
ზარალი მიწის შემოსავალი საკურსო სხვაობიდან-მიღებული სესხებიდან	-	-
ზარალი მიწის შემოსავალი საკურსო სხვაობიდან-გაცემული სესხებიდან	-	-
სულ ფინანსური შემოსავალი/ (ხარჯები)	467	184
გამოკლებული დაკავშირებული ფინანსური ხარჯები	-	-
სულ მოგება ან ზარალში აღიარებული ფინანსური შემოსავალი/(ხარჯები)	467	184

* კომპანიას საბანკო ანგარიშზე დეპოზიტის სახით აქვს თანხა, საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში მიღებული აქვს საპროცენტო შემოსავალი. (საპროცენტო განაკვეთი - წლიური 12 %).

18. არასაოპერაციო შემოსავალი და არასაოპერაციო ხარჯი

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
საკუთარი ელ. ენერგიის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	299	500
სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურება	29	31
ჩამოწერილი სავაჭრო მოთხოვნების აღდგენა	-	-
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	352	15
ძირითადი საშუალების გასვლის შედეგი	(14)	(30)
სხვა ხარჯები	(44)	(77)
შედეგი:	622	439

სხვა არასაოპერაციო შემოსავალში აღიარებულია გასული საანგარიშგებო პერიოდში, გაუფასურებული მარაგების რეალიზაცია.

19. მოგების გადასახადის ხარჯი

მიმდინარე მოგების გადასახადი დაკავშირებულია ისეთ ერთეულებთან, რომლებიც იბეგრება ტრანზაქციის განხორციელების მომენტისთვის გაცემულ დივიდენდებზე.

20. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და პირობითი ვალდებულებები

სამართლებრივი პროცედურები. საქმიანობის ჩვეულებრივი წარმოებისას, კომპანიის წინააღმდეგ შესაძლოა შეტანილ იქნეს სარჩელები. საკუთარ შეფასებებსა და როგორც შიდა, ასევე გარე პროფესიულ რჩევაზე დაყრდნობით, ხელმძღვანელობის მოსაზრებაა, რომ მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიაღწევს კომპანიას სარჩელების გამო.

2024 წლის 31 დეკემბრის (2023 წლის 31 დეკემბრის) მდგომარეობით კომპანიას გააჩნია სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოხდება მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა, შესაბამისად ანარიცხი შექმნილია და ასახულია უიმედო დებიტორულ დავალიანებაში.

“სამართლებრივი დავა და პირობითი ვალდებულება“

2024 წლის 11 აპრილს საქართველოს ენერგეტიკისა და წყალმომარაგების მარეგულირებელი ეროვნულმა კომისიამ (კომისია) მიიღო გადაწყვეტილება შპს „საბა & ლუკას“ მიმართ, რომელიც წარმოადგენს ჯგუფის 100%-იან შვილობილ კომპანიას. კომისიის გადაწყვეტილების თანახმად, მომხმარებლის მფლობელობაში არსებული მიკროსიმძლავრის ელექტროსადგურის მახასიათებლები არ შეესაბამებოდა დადგენილ ტექნიკურ რეგლამენტს და შესაბამისად:

გაუქმდა 2022 წლის 1 სექტემბრიდან 2024 წლის 31 მარტის ჩათვლით პერიოდში ქსელში მიწოდებული 793,793 კილოვატსაათის მიმართ გამოყენებული ანგარიშშორება;

კომპანიას დაევალა შპს „საბა & ლუკას“-ისათვის ამ მოცულობაზე დაერიცხა საბოლოო მომხმარებლის სრული სამომხმარებლო ტარიფი, რომელიც შეადგენს 234,311 ლარს.

დამატებით, კომპანიას შეეზღუდა ქსელიდან მოხმარებული ელექტროენერგიის და მიწოდებული ელექტროენერგიის განეიტრალების შესაძლებლობა, სანამ მიკროსიმძლავრის ელექტროსადგური არ იქნება სრულად შესაბამისი რეგულატორის მოთხოვნებთან.

აღნიშნული გადაწყვეტილება კომპანიამ გაასაჩივრა თბილისის საქალაქო სასამართლოში. 2024 წლის 5 ივლისის განჩინების საფუძველზე სასამართლომ დააკმაყოფილა კომპანიის მოთხოვნა დროებითი შეჩერების თაობაზე, რის შედეგადაც კომისიის გადაწყვეტილების პირველი და მეორე პუნქტების მოქმედება შეჩერებულია სასამართლოს საბოლოო გადაწყვეტილების კანონიერ ძალაში შესვლამდე.

კომპანიის შეფასება:

მენეჯმენტის და იურიდიული მრჩევლების შეფასებით, ამ ეტაპზე სასამართლო პროცესის შედეგი გაურკვეველია. შესაბამისად, მოცემულ ეტაპზე შეუძლებელია ზუსტად განისაზღვროს ფინანსური ზარალის არსებობა ან მისი ოდენობა.

აღრიცხვითი პოლიტიკის შესაბამისად და IAS 37 „დადებული ვალდებულებების, პირობითი ვალდებულებებისა და პირობითი აქტივების“ მოთხოვნებზე დაყრდნობით, კომპანია არ აღიარებს შესაბამის ფინანსურ ვალდებულებას, თუმცა ასახავს პირობით ვალდებულებას როგორც განმარტებით შენიშვნას.

კომპანია აგრძელებს დავის პროცესის მონიტორინგს და საბოლოო გადაწყვეტილების მიღებისთანავე განახორციელებს საჭირო კორექტირებებს მომდევნო ანგარიშგების პერიოდში."

დასკვა:

აღნიშნული სასამართლო დავა წარმოადგენს საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ არსებით მოვლენას და პირობით ვალდებულებას, რომელიც მოითხოვს განმარტებით გამჟღავნებას ფინანსურ ანგარიშგებაში. მენეჯმენტი აგრძელებს პროცესის მონიტორინგს და საბოლოო შედეგის მიღებისთანავე განახორციელებს საჭირო კორექტირებებს მომდევნო ანგარიშგების პერიოდში.

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობაში ხშირად ხორციელდება ცვლილებები, რაც იძლევა სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაძლებლობას.

კომპანიის საქმიანობასა და განხორციელებულ ოპერაციებთან დაკავშირებით, ასევე ხელმძღვანელობის მიერ კანონმდებლობის ინტერპრეტაციისას, საქართველოს საგადასახადო ორგანოების მიერ მათ მიერ უკვე დამკვიდრებული პრაქტიკიდან გამომდინარე შესაძლებელია გამოყენებული იყოს განსხვავებული მიდგომა საგადასახადო შემოწმებასთან დაკავშირებით.

21. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

კომპანიის შიგნით რისკის მართვის ფუნქცია ხორციელდება ფინანსურ რისკებზე (საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდურობის რისკები), საოპერაციო რისკებზე და სამართლებრივ რისკებზე. ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის მთავარი ამოცანებია რისკის ფარგლების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფა,

რომ პოტენციური ზარალი აღნიშნულ ფარგლებში დარჩეს. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკის მართვის ფუნქციის მიზანია შიდა პოლიტიკებისა და პროცედურების სათანადოდ ფუნქციონირების უზრუნველყოფა, რათა ამით მოხდეს საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მინიმუმამდე შემცირება.

რისკის მართვის ფუნქციას კომპანიაში ეკისრება ფინანსურ, საოპერაციო და იურიდიულ მიმართულებებს. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო (მათ შორის სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკსა და სხვა საფასო რისკებს), საკრედიტო და ლიკვიდობის რისკებს. ფინანსური რისკის მართვის ძირითადი ფუნქცია არის რისკის ლიმიტების დადგენა და იმის უზრუნველყოფა, რომ დაუფარავი დავალიანება დადგენილ ლიმიტებს არ სცდებოდეს. საოპერაციო და იურიდიული რისკის მართვის ფუნქციები გამიზნულია შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სწორად ფუნქციონირების უზრუნველსაყოფად, რათა მინიმუმამდე შემცირდეს საოპერაციო და იურიდიული რისკები.

საკრედიტო რისკი. საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. კომპანიას საკრედიტო რისკი აქვს თავისი საოპერაციო საქმიანობიდან (ძირითადად, სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა მოკლევადიანი აქტივები) და ფინანსური საქმიანობიდან, ბანკებში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშების ჩათვლით. კომპანიის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა ასახულია ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და შეადგენს 103,957 ლარს (2023 წ.: 88,096 ლარი). საკრედიტო რისკი კომპანიის ბიზნესისთვის ერთ-ერთი უმნიშვნელოვანესი რისკია, ამიტომ ხელმძღვანელობა ამ რისკის მართვას სიფრთხილით ეკიდება.

სავაჭრო მოთხოვნები

საკრედიტო რისკის შეფასება, მისი მართვის მიზნით, კომპლექსური პროცესია და გულისხმობს სტატისტიკური მოდელების გამოყენებას, ვინაიდან რისკი იცვლება საბაზრო პირობების, მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების და დროის გასვლის შესაბამისად. აქტივების პორტფელის საკრედიტო რისკის შეფასება გულისხმობს დეფოლტების დადგომის ალბათობის, შესაბამისი ზარალიანობის კოეფიციენტების და კონტრაქტებს შორის დეფოლტის კორელაციების საფუძვლიან განსაზღვრას. გაუფასურების ანალიზი ტარდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ანარიცხების მატრიცის გამოყენებით, რომლითაც ფასდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. დარეზერვების ნორმები ეყრდნობა სხვადასხვა სეგმენტებად დაჯგუფებული, ზარალიანობის მსგავსი მაჩვენებლის მქონე, მომხმარებლებისთვის დადგენილ ვადაგადაცილებულ დღეებს. გაანგარიშება ასახავს საშუალო შეწონილ ალბათობას, ფულის დროით ღირებულებას და გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არის ხელმისაწვდომი წარსულში მომხდარი მოვლენების, არსებული

პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური ვითარების პროგნოზების შესახებ. ზოგადად, სავაჭრო მოთხოვნები ჩამოიწერება ერთ წელზე მეტი ხნით ვადაგადაცილების შემთხვევაში.

კომპანია საკრედიტო რისკების დონეებს განსაზღვრავს ლიმიტების დაწესების გზით რისკის იმ მოცულობაზე, რომელიც მზადაა მიიღოს კონტრაქტებზე ან კონტრაქტების ჯგუფზე ან ცალკეულ სეგმენტზე. საკრედიტო რისკის დონეზე დაწესებული ლიმიტები რეგულარულად გადაიხედება ხელმძღვანელობის მიერ. ამ რისკების მონიტორინგი ხდება სისტემატურად. საკრედიტო რისკის მოცულობის შესაფასებლად, ანალიზის საფუძველზე მზადდება რეგულარული ანალიზი კლიენტის საქმიანობისა და ფინანსური შედეგების შესახებ. გაუარესებული კრედიტუნარიანობის მქონე მომხმარებლებთან მომავალი ურთიერთობა და არსებული ლიმიტები კი გადაიხედება შესაბამისად, კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ.

ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკის მიმდინარე ანგარიშზე

კომპანია საკრედიტო რისკს მართავს ხელმისაწვდომი ფულადი სახსრების უდიდესი ნაწილის საქართველოს წამყვან ბანკებში განთავსებით. კომპანიის ხელმძღვანელობა მუდმივად აკონტროლებს იმ ბანკების სტატუსს, რომლებშიც ანაბრები აქვს განთავსებული.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკებს განაპირობებს ღია პოზიციები (ა) სავალუტო და (ბ) საპროცენტო განაკვეთების და ვალდებულებების, რომელთაგან ყველაზე მოქმედებს ბაზრის ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები. ხელმძღვანელობა აწესებს ლიმიტებს რისკის დასაშვებ მოცულობაზე, რისი მონიტორინგიც ხდება ყოველდღიურად. თუმცა, ასეთი მიდგომა ვერ უზრუნველყოფს დანაკარგების აღმოფხვრას დაწესებული ლიმიტის ზევით ბაზარზე მომხდარი მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაში.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ კრედიტზე სამომავლო ფულადი ნაკადების სამართლიანი ღირებულება ცვალებადი იქნება სავალუტო კურსის მერყეობის გამო. სავალუტო რისკს ხელმძღვანელობა პერიოდულად აფასებს. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია, რომელ ვალუტებში ჰქონდა კომპანიას რისკი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლარში გამოხატულ ფულად აქტივებზე და ვალდებულებებზე.

2024

ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	რუბ ლი	სულ
------	---------------	------	-----------	-----

ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,531	-	-	6,531
სავაჭრო მოთხოვნები	-	597	-	597
	6,531	597	-	7,128
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	-	-
სავაჭრო ვალდებულებები	216	-	-	216
	216	-	-	216
სავალუტო პოზიცია	6,747	597	-	7,344

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია, რომელ ვალუტებში ჰქონდა კომპანიას მნიშვნელოვანი რისკი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლარში გამოხატულ ფულად აქტივებზე და ვალდებულებებზე:

2023	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	რუბლი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,111	-	-	-	2,111
სავაჭრო მოთხოვნები	-	475	-	-	475
	2,111	475	-	-	2,586
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	-	-	-	-
სავაჭრო ვალდებულებები	301	-	-	-	301
	301	-	-	-	301
სავალუტო პოზიცია	1810	475	-	-	2,285

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კომპანიის შესაბამისი ერთეულების სამუშაო ვალუტასთან მიმართებით სავალუტო კურსის მოსალოდნელი ცვლილებების ეფექტი მოგება-ზარალზე და საკუთარ კაპიტალზე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ყველა სხვა ცვლადის უცვლელობის შემთხვევაში:

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის მგრძნობელობას შესაბამისი უცხოური ვალუტების ლართან მიმართებაში 20%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ დაუფარავ ფულად მუხლებს და აკორექტირებს მათ გადაფასებას პერიოდის ბოლოს სავალუტო კურსების გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიხედვით.

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი
 შემდეგია:

	ლარი/აშშ დოლარი	ლარი/ევრო	ლარი/რუბლი
	20%/-20%	20%/-20%	20%/-20%
მოგება/ზარალი	95/(95)	-	-

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი
 შემდეგია:

	ლარი/აშშ დოლარი	ლარი/ევრო	ლარი/ევრო
	20%/-20%	20%/-20%	20%/-20%
მოგება/ზარალი	95/(95)	-	-

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია მოგება-ზარალის და საკუთარი კაპიტალის მგრძნობელობა საპროცენტო განაკვეთების გონივრულად მოსალოდნელი ცვლილებების მიმართ, რომლებსაც კომპანია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს იყენებს, თუ ყველა დანარჩენი ცვლადი მუდმივია. კომპანიას არ გააჩნია სასესხო ვალდებულებები.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ საწარმოს გაუჭირდება ფინანსური ვალდებულებების შესრულება. კომპანია ხასიათდება ყოველდღიური მოთხოვნით ხელმისაწვდომ ფულადი სახსრების რესურსებზე. ხელმძღვანელობა აკვირდება ყოველთვიურ პროგნოზებს კომპანიის ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით. კომპანია ცდილობს შეინარჩუნოს სტაბილური დაფინანსების ბაზა, რომელიც ძირითადად მოიცავს სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს და მიმდინარე საბანკო ოვერდრაფტებს.

ქვემოთ, ცხრილში მოყვანილია ვალდებულებები, რომლებიც გაანალიზებულია დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადის მიხედვით. დაფარვის ვადების ცხრილში ასახული თანხები წარმოადგენს სახელშეკრულებო არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. ამგვარი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული ოდენობებისგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მითითებული თანხები ემყარება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მონაცემებს. როდესაც ვალდებულების ოდენობა ფიქსირებული არ არის, გასამუდგანებელი თანხის ოდენობა განისაზღვრება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული პირობების შესაბამისად. გადახდა უცხოურ ვალუტაში გამოითვლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის არსებული

ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით. ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

უცვლელობის შემთხვევაში:

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2024	31.12.2023
ფინანსური აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,531	2,111
სავაჭრო მოთხოვნები	597	475
სულ ფინანსური აქტივები	7,128	2,586
ფინანსური ვალდებულებები		
სავაჭრო ვალდებულებები	216	301
სესხები	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	216	301

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება არის საფასური, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდება ვალდებულების გადასაცემად ორგანიზებულ ოპერაციაში საბაზრო მონაწილეებს შორის შეფასების დღეს, ან ასეთის არ არსებობის შემთხვევაში იმ ბაზრის მიხედვით რომელზეც აქვს წვდომა კომპანიას და ყველაზე ხელსაყრელია მოცემული თარიღისათვის. როცა შესაძლებელია, ინსტრუმენტის სამართლიან ღირებულებას კომპანია განსაზღვრავს მოცემული ინსტრუმენტის მოქმედ ბაზარზე კოტირებული ფასით. ბაზარი მოქმედად ითვლება, თუ აქტივებისა და ვალდებულებების ოპერაციები მიმდინარეობს საკმარისი სიხშირითა და მოცულობით, რათა უზრუნველყოს ინფორმაცია ფასების თაობაზე მუდმივ რეჟიმში.

თუ მოქმედ ბაზარზე არ არსებობს კოტირებული ფასი, კომპანია სამართლიან ღირებულებას განსაზღვრავს შეფასების მეთოდების გამოყენებით. შერჩეული შეფასების მეთოდი მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, მინიმალურად ეყრდნობა არასაბაზრო მონაცემებს და ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტორს, რომლებსაც ბაზრის მონაწილეები ფასის დადგენისას მიიღებდნენ მხედველობაში. თავდაპირველი აღიარებისას ამა თუ იმ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება არის გარიგების ფასი, ანუ გადახდილი ან მიღებული საკომპენსაციო თანხის სამართლიანი ღირებულება.

თუ კომპანია გადაწყვეტს, რომ სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას განსხვავდება გარიგების ფასისგან და სამართლიანი ღირებულება არ დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების მოქმედ ბაზარზე არსებული კოტირებული ფასით, ასევე, ეს ღირებულება არ ეფუძნება შეფასებას ისეთი მეთოდის საფუძველზე, რომლის ცვლადებიც მოიცავენ მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მონაცემებს, ასეთ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად შეფასდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც დაკორექტირდება სხვაობით ამ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის.

ნებისმიერი სხვაობა ამ ღირებულებასა და შეფასების მეთოდით მიღებულ თავდაპირველ ღირებულებას შორის მოგვიანებით სათანადო წესით აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში, მაგრამ არაუგვიანეს იმ დროისა, როცა შეფასება მთლიანად ეყრდნობა დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს ან როდესაც გარიგება დაიხურება.

კომპანია ადგენს სამართლიან ღირებულებას შემდეგი იერარქიის გამოყენებით, რომელიც ასახავს შეფასების გაკეთებისას გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას:

დონე 1: კოტირებული საბაზრო ფასი (კორექტირების გარეშე) მოქმედ ბაზარზე ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტისთვის;

დონე 2: მონაცემები გარდა იმისა, რაც შედის პირველ დონეში და რომლებიც თვალსაჩინოა როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისაგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც ფასდება შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც ნაკლებად აქტიურად მიიჩნევა; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებშიც ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი არის პირდაპირ ან ირიბად თვალსაჩინო, საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე;

დონე 3: არათვალსაჩინო მონაცემები. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობიან თვალსაჩინო მონაცემებს და არათვალსაჩინო მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტდასრულებული წლებისთვის არ მომხდარა ცვლილება მე-2 და მე-3 დონის შეფასების

იერარქიისთვის გამოყენებულ შეფასების მეთოდოლოგიაში. ფული და ფულის ეკვივალენტების სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით.

კაპიტალის მართვის მიდგომა

კომპანია თავის კაპიტალთან დაკავშირებულ რისკს მართავს იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა და ამავდროულად, უზრუნველყოს დაინტერესებული მხარეების უკუგების მაქსიმიზაცია, მოზიდული და საკუთარი კაპიტალის ოპტიმალური ბალანსის დაცვის გზით. კომპანიის ხელმძღვანელობა რეგულარულად მიმოიხილავს კაპიტალის სტრუქტურას.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

ხელმძღვანელობას გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება კომპანიის ფინანსური მხარისთვის. ხელმძღვანელობა ღებულობს ყოველთვიურ ანგარიშგებას კომპანიის ფინანსური მხარისგან, მიმოიხილავს დასახული მიზნებისა და პოლიტიკის შესრულებისათვის განხორციელებული პროცესების ეფექტურობას.

კომპანიის ხელმძღვანელობის მთავარი მიზანი არის დაიცვას კომპანია რისკის მიუღებელი დონისაგან და საშუალება მისცეს მას მიაღწიოს საქმიანობის მიზანს.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი, საბაზრო პირობების ცვლილების შედეგად.

კომპანიის საბაზრო რისკი წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად. მოცემული რისკი მდგომარეობს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების, ან მათთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი შემოსავლების ცვლილებაში საპროცენტო განაკვეთების (საპროცენტო რისკი) და ვალუტის კურსის (სავალუტო რისკი) ცვლილებების შედეგად.

22. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო რისკი არის რისკი (ცვლადი ღირებულებით), რომელიც დაკავშირებულია პროცენტის მატარებელ აქტივებთან/ვალდებულებებთან - სესხებთან, მათი ცვლადი განაკვეთიდან გამომდინარე. კომპანიას მიმდინარე პერიოდში არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე სესხი.

23. სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. კომპანიას მოქმედი გაცვლითი კურსების მერყეობის რისკი ეკისრება ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

სავალუტო რისკი წარმოიშობა, როდესაც კომპანია აფორმებს გარიგებებს უცხოურ ვალუტაში, გარდა მისი სამუშაო ვალუტისა (ლარი).

უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა პროცენტის მატარებელი აქტივების/ვალდებულებების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებზე, ან მომავალ ფულად ნაკადებზე. კომპანიას არ აქვს ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი ფინანსური ინსტრუმენტები.

საკრედიტო რისკი

კომპანიას ეკისრება საკრედიტო რისკი, რაც არის რისკი იმისა, რომ კონტრაგენტი ვერ შეძლებს ვადის დადგომისას თანხის სრულად დაფარვას. ფინანსური აქტივები, რომლებიც პოტენციურად იწვევს საკრედიტო რისკს, ძირითადად მოიცავს სავაჭრო მოთხოვნებსა და ფულსა და ფულის ეკვივალენტებს.

კომპანია საკრედიტო რისკს მართავს გარკვეული პრინციპების საფუძველზე, რომლებიც ითვალისწინებს ცალკეული კონტრაგენტის კრედიტუნარიანობის საფუძველიან ანალიზს, კონტრაგენტის დიდძალი დავალიანების თავიდან აცილებას, ყველა დაუფარავი საკრედიტო თანხის დაფარვის მკაცრ კონტროლს და პრობლემური ფინანსური აქტივების ინტენსიურ მართვას. კომპანიას გააჩნია პროცედურები, რომელთა მეშვეობით იგი უზრუნველყოფს, რომ მომსახურება გაეწიოს

სათანადო საკრედიტო ისტორიის კლიენტებს და/ან ამოქმედდეს გადახდის ალტერნატიული პროცედურები.

საკრედიტო რისკის მონიტორინგის მიზნით, კომპანია მომხმარებლებს აერთიანებს მათი ვადაგადაცილების სტატუსის მიხედვით. საკრედიტო რისკის სამართავად კომპანია განიხილავს შემდეგ ფაქტორებს: მომხმარებელი იურიდიული პირია თუ ფიზიკური, მომხმარებლების გეოგრაფიულ ადგილმდებარეობის მიხედვით განაწილებას და წარსულში ფინანსური სიმძნელების არსებობას.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს.

კომპანია საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკის ფარგლებში ახორციელებს ფინანსური ვალდებულებების საკრედიტო ხარისხის ანალიზს. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოთხოვნამდე და 1 თვემდე ვადით	1-დან 3 თვემდე ვადით	3-დან 12 თვემდე ვადით	12 თვიდან 5 წლამდე ვადით	სულ
ვალდებულებები (სავაჭრო და სხვა მოკლევადიანი)	-	-	301	-	301
სულ სამომავლო გადახდები, ძირითადი თანხისა და პროცენტის სამომავლო გადახდების ჩათვლით			301	-	301
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
	მოთხოვნამდე და 1 თვემდე ვადით	1-დან 3 თვემდე ვადით	3-დან 12 თვემდე ვადით	12 თვიდან 5 წლამდე ვადით	სულ
ვალდებულებები (სავაჭრო და სხვა მოკლევადიანი)	-	-	216	-	216

სულ სამომავლო გადახდები, ძირითადი თანხისა			
და პროცენტის სამომავლო გადახდების			
ჩათვლით	216	-	216

კაპიტალის მართვა

კომპანიას არ აქვს კაპიტალის მართვის ოფიციალური პოლიტიკა, მაგრამ ხელმძღვანელობა ცდილობს კაპიტალის საკმარისი ბაზის შენარჩუნებას, რომ დააკმაყოფილოს კომპანიის საოპერაციო და სტრატეგიული მიზნები.

24. სამართლიანი ღირებულებები

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას:

► თუ ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები არის ლიკვიდური ან ხასიათდება ხანმოკლე (12 თვეზე ნაკლები) ვადით ან ფინანსურ ვალდებულებებს აქვს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთი, მიიჩნევა, რომ მათი საბალანსო ღირებულება უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

► ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთების მქონე ნასესხები სახსრების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკის და ვადის მქონე სესხის მიმდინარე განაკვეთების გამოყენებით.

ყველა ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც გაცხადებულია, სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მე-3 დონით ფასდება, გარდა ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტებისა, რომლებიც 1-ლი დონით არის შეფასებული.

25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარის გამჟღავნებული ინფორმაცია

მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს შესაძლებლობა აკონტროლოს მეორე მხარე ან შეუძლია მნიშვნელოვანი ზეგავლენა მოახდინოს მეორე მხარეზე ფინანსური ან საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. თითოეული დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის

გათვალისწინებისას ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

დაკავშირებულ მხარეებს შეუძლიათ შევიდნენ გარიგებებში, რომელში შესვლაც არდაკავშირებულ მხარეებს არ შეუძლიათ, და გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებს შორის არ შეიძლება გაფორმდეს ისეთივე პირობებით და მოცულობებით როგორც არდაკავშირებულ მხარეებს შორის. ყველა დაკავშირებულ მხარესთან გარიგება, რომელიც წარმოდგენილია ქვემოთ განხორციელდა კომერციულ საფუძველზე.

ინფორმაცია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელი პერსონალის კომპენსაციის შესახებ - უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაში იგულისხმება ის პირები, მათ შორის ნებისმიერი დირექტორი (აღმასრულებელი ან სხვა ფუნქციის შემსრულებელი), რომლებსაც პირდაპირ ან არაპირდაპირ მინიჭებული აქვთ საწარმოს საქმიანობის დაგეგმვის, მართვისა და კონტროლისათვის აუცილებელი უფლებამოსილება და პასუხისმგებლობა. კომპენსაცია მოიცავს დაქირავებულ პირთა ყველა გასამრჯელოს (რომლებიც განსაზღვრულია 28-ე განყოფილებით - „დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები“).

დაქირავებულ პირთა გასამრჯელო მოიცავს ნებისმიერი ფორმის ანაზღაურებას, რომელიც გადახდილია, გადასახდელია ან უზრუნველყოფილია საწარმოს მიერ, ან მისი სახელით (მაგალითად, მშობელი საწარმოს, ან აქციონერის მიერ), საწარმოსათვის გაწეული მომსახურების სანაცვლოდ. გარდა ამისა, მოიცავს ისეთი სახის ანაზღაურებასაც, რომელიც გადაიხდება მოცემული საწარმოს მშობელი საწარმოს სახელით, საწარმოსთვის მიწოდებული საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. საწარმომ უნდა გაამჟღავნოს ინფორმაცია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურების მთლიანი ოდენობის შესახებ.

დაკავშირებულ მხარესთან ოპერაციების ნაშთები	31.12.2024	31.12.2023
მოკლევადიანი სარგებელი:		
ხელფასები	-	50
გაყიდვები	-	-
სულ:-	-	50

დარიცხული ვალდებულება	31.12.2024	31.12.2023
ხელფასები	5,747	2,160

26. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

ფინანსური ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცდა 2025 წლის 30 სექტემბერს ხელმძღვანელობის მიერ.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ პერიოდის მოვლენები არ წარმოადგენს მაკორექტირებელ მოვლენებს, რომელმაც შეიძლება გავლენა იქონიოს აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომლებიც აღიარებული იყო საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ან შემოსავალზე, ხარჯებსა ან ფულადი სახსრების მოძრაობაზე, რომლებიც აღიარებული იყო საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში.

2025 წელს კომპანიამ გასცა 109,843 ლარის ოდენობის დივიდენდი საკუთარის 100% წილის მქონე სააქციო საზოგადოება სს „პსლ და კმლ“-ზე.

შპს „საბა & ლუკა“

მმართველობითი ანგარიშგება

მენეჯმენტის ანგარიში - ბიზნესის მიმოხილვა 2024

1. კომპანიის ბიზნესი, შედეგები და მდგომარეობა

შპს „საბა & ლუკა“ (შემდგომში კომპანია) დაფუძნებულია საქართველოში. კომპანია შეიქმნა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების სახით საქართველოს სამეწარმეო საქმიანობის რეგულაციების შესაბამისად.

კომპანიის რეგისტრირებული იურიდიული და ფაქტობრივი მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, გლდანი-ნამალაძევის რაიონი, თ. ერისთავის ქ. №44./გურამიშვილის გამზირი №6. კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია: 1/4-93 და საიდენტიფიკაციო კოდი: 200 000 756.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის 100% წილის მფლობელი არის სს „პსლ და კმლ“ (ს/კ 400 279 337).

კომპანიის გენერალური დირექტორია პაატა კაჭარავა (პ/ნ 01013009523). კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 55,000 ეროვნულ ლარს.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს მისი კუთვნილი ქონების საიჯარო მომსახურებას ადგილობრივ ბაზარზე.

2024 წელს კომპანიის შემოსავლებმა შეადგინა 16,174 ათასი ლარი, რაც დაახლოებით 10%-ით მეტია 2023 წლის 14,600 ათასი ლარის შემოსავლებზე.

2. კომპანიის სამომავლო გეგმები

2024 წელს კომპანიის მთავარი მიზანი იქნება მომსახურების მოცულობის ზრდა და საოპერაციო მაჩვენებლების გაუმჯობესება.

3. კომპანიის მიერ ჩატარებული კვლევითი და საცდელი სამუშაოები

2024 წელს კომპანიას კვლევითი და საცდელი სამუშაოები არ ჩატარებია.

4. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების შესახებ

კომპანიას ფილიალები არ აქვს.

5. ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური ინდიკატორები

ძირითადი ფინანსური ინდიკატორების ანალიზი:

		2024	2023	პროგრესის მიზეზი
1	შემოსავალი	16,174	14,600	საიჯარო შემოსავალი
2	შედები საოპერაციო მოგებიდან	2,599	9,791	
3	საოპერაციო მოგება %	16 %	50%	

- I. **ურთიერთობა თანამშრომლებთან.** კომპანიას გააჩნია მოწესრიგებული თანამშრომელთა სამსახურში შერჩევის პოლიტიკა და კომპანიაში მიიღებიან მხოლოდ შესაბამისი კვალიფიკაციის, გამოცდილებისა და უნარების მქონე კანდიდატები.
- II. **ურთიერთობა მომწოდებელთან და კლიენტებთან.** კომპანიას მტკიცე პროფესიული ურთიერთობა აკავშირებს კლიენტებთან და ხასიათდება კლიენტებზე მზრუნველი, ერთგული და მაღალი ხარისხის მომსახურებით.
- III. **ურთიერთობა საგადასახადო ორგანოებთან.** კომპანიის საგადასახადო აღრიცხვის სისტემა კარგად იმართება. ჯგუფის ბუღალტრული აღრიცხვის დეპარტამენტში დასაქმებულები არიან საგადასახადო კანონმდებლობაში გამოცდილი თანამშრომლები, რომლებიც, კომპანიაზე მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობაში გათვითცნობიერების მიზნით, რეგულარულად ესწრებიან საქართველოში მოქმედი წამყვანი აუდიტორული კომპანიების მიერ ჩატარებულ საგადასახადო ტრენინგებს.

2024 წლის 11 აპრილს საქართველოს ენერგეტიკისა და წყალმომარაგების მარეგულირებელი ეროვნულმა კომისიამ (კომისია) მიიღო გადაწყვეტილება ჯგუფის მიმართ, რომელიც წარმოადგენს ჯგუფის 100%-იან შვილობილ კომპანიას. კომისიის გადაწყვეტილების თანახმად, მომხმარებლის მფლობელობაში არსებული მიკრო სიმძლავრის ელექტროსადგურის მახასიათებლები არ შეესაბამებოდა დადგენილ ტექნიკურ რეგლამენტს.

6. დეტალური ინფორმაცია საკუთარი აქციების შესყიდვის შესახებ

2024 წელს კომპანიას საკუთარი აქციების შესყიდვა არ განუხორციელებია.

7. წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხების დამატებითი განმარტება

- ბაზარზე წამყვან პოზიციასა და ძლიერ ფინანსურ მაჩვენებლებს რამდენიმე მნიშვნელოვანი ფაქტორი განაპირობებს:

- მომსახურება და კლიენტების კმაყოფილება - როგორც უკვე აღინიშნა, კომპანიის მენეჯმენტი დიდ ყურადღებას აქცევს თანამშრომელთა კვალიფიკაციას, რომელთაგან თითოეული კარგად მომზადებული პროფესიონალია.
- საინვესტიციო ქონების მართვა - კომპანიას მრავალი წელია ბაზარზე წამყვანი პოზიცია აქვს.

8. კომპანიის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობისა და ფულადი ნაკადების რისკებისა და მათი მართვის მექანიზმების მიმოხილვა.

- **საკრედიტო რისკი.** კომპანიაში ანგარიშწორება ხორციელდება ძირითადად უნაღდო ანგარიშსწორების სახით. მოთხოვნების ამოღების პრობლემა კომპანიას არ უდგას.
- **ლიკვიდობის რისკი.** ლიკვიდობის რისკი წამოიშობა საბრუნავი კაპიტალისა და ძირითადი ვალდებულებების დაფარვის მართვასთან დაკავშირებით. ეს არის იმის რისკი, რომ კომპანიას გაუძნელდება ვადადამდგარი ფინანსური ვალდებულებების შესრულება. კომპანიის მიდგომა ლიკვიდობის მართვის მიმართ გულისხმობს იმის შეძლებისდაგვარად უზრუნველყოფას, რომ მას ყოველთვის ექნება საკმარისი ლიკვიდობა ვადადამდგარი ვალდებულებების დასაფარად როგორც ჩვეულებრივ, აგრეთვე სტრესულ პირობებში და არ დასჭირდება მიუღებელი ზარალის გაწევა ან კომპანიის რეპუტაციის რისკის ქვეშ დაყენება.

ლიკვიდობის რისკის ფრთხილი მართვა გულისხმობს საკმარისი ოდენობის ნაღდი ფულის ქონასა და დაფინანსების ხელმისაწვდომობას გარანტირებული საკრედიტო საშუალებების რაოდენობის მეშვეობით.

ბიზნესის ხასიათიდან გამომდინარე, მოთხოვნების ამოღება შეუფარხებლად მიმდინარეობს.

9. ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობები, საწარმოს მიზნები და ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკა

ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობები დაკავშირებულია შემდეგთან:

- **სავალუტო რისკი.** სავალუტო რისკი არის გაცვლითი კურსის ცვლილების გამო ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების შეცვლის რისკი.
კომპანიას მოქმედი გაცვლითი კურსების მერყეობის რისკი ეკისრება ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.
- **პოლიტიკური რისკები.** არასტაბილურ პოლიტიკურ გარემოს შეუძლია უარყოფითად იმოქმედოს მოთხოვნაზე, შემოსავალსა და მომგებიანობაზე. მენეჯმენტი ყურადღებით ადევნებს თვალს პოლიტიკური გარემოს განვითარებას, მოვლენათა პოტენციური განვითარების პროგნოზისა და პოტენციურ საფრთხეებზე რეაგირების მიზნით.
- **მონაცემთა უსაფრთხოების რისკი.** კომპანიაში დიდი ინფორმაცია გროვდება დამკვეთების შესახებ (სახელები, მისამართები, საკრედიტო ბარათებზე ინფორმაცია და ა.შ). კომპანია დავალებათა ავტომატიზებისა და მონაცემთა მართვისათვის ციფრულ სისტემებს იყენებს, რაც მინიმუმამდე ამცირებს სისტემაში უკანონოდ შეღწევის პოტენციურ რისკს.
- **საბაზრო რისკი.** კომპანიაზე მოქმედებს საბაზრო რისკები, რომლებიც გამოწვეულია:
 - (ა) უცხოურ ვალუტებში;
 - (ბ) პროცენტიან აქტივებსა და ვალდებულებებში. მენეჯმენტს დაწესებული აქვს რისკის მისაღები ოდენობის ზღვარი, რომლის მონიტორინგი ხდება ყოველდღიურად. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენება, ბოლომდე არ აღმოფხვრის ზარალს და ამ ლიმიტებს მიღმა ბაზრის ძლიერი მერყეობას.
- **საპროცენტო განაკვეთთა რისკი.** კომპანიაზე მოქმედი საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების მოქმედი დონეების მერყეობის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე ზემოქმედების გამო.

გენერალური დირექტორი: პაატა კაჭარავა

თარიღი: 30-09-2025 წ.

- **პოლიტიკური რისკები.** არასტაბილურ პოლიტიკურ გარემოს შეუძლია უარყოფითად იმოქმედოს მოთხოვნაზე, შემოსავალსა და მომგებიანობაზე. მენეჯმენტი ყურადღებით ადევნებს თვალს პოლიტიკური გარემოს განვითარებას, მოვლენათა პოტენციური განვითარების პროგნოზისა და პოტენციურ საფრთხეებზე რეაგირების მიზნით.
- **მონაცემთა უსაფრთხოების რისკი.** კომპანიაში დიდი ინფორმაცია გროვდება დამკვეთების შესახებ (სახელები, მისამართები, საკრედიტო ბარათებზე ინფორმაცია და ა.შ). კომპანია დავალებათა ავტომატიზებისა და მონაცემთა მართვისათვის ციფრულ სისტემებს იყენებს, რაც მინიმუმამდე ამცირებს სისტემაში უკანონოდ შეღწევის პოტენციურ რისკს.
- **საბაზრო რისკი.** კომპანიაზე მოქმედებს საბაზრო რისკები, რომლებიც გამოწვეულია:
 - (ა) უცხოურ ვალუტებში;
 - (ბ) პროცენტიან აქტივებსა და ვალდებულებებში. მენეჯმენტს დაწესებული აქვს რისკის მისაღები ოდენობის ზღვარი, რომლის მონიტორინგი ხდება ყოველდღიურად. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენება, ბოლომდე არ აღმოფხვრის ზარალს და ამ ლიმიტებს მიღმა ბაზრის ძლიერი მერყეობას.
- **საპროცენტო განაკვეთთა რისკი.** კომპანიაზე მოქმედი საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების მოქმედი დონეების მერყეობის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე ზემოქმედების გამო.

გენერალური დირექტორი: პაატა კაჭარავა



თარიღი: 30-09-2025 წ.