

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და პრაქტიკოსის ანგარიში კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების კომპილაციის შესახებ

შპს სლოვაკ ბიზნეს ჰაუსი

2024 წლის 7 მარტიდან 31 დეკემბრამდე ჩათვლით
პერიოდისათვის

(დოკუმენტი წარმოადგენს ინგლისური ორიგინალის თარგმანს)

სარჩევი

პრაქტიკოსის ანგარიში კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების კომპილაციის შესახებ	3
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
კონსოლიდირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
კონსოლიდირებული კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	6
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	8

პრაქტიკოსის ანგარიში კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების კომპილაციის შესახებ

შპს გრანტ თორნტონ

ს/ნ: 200136600

იურიდიული მისამართი:

საქართველო, თბილისი-0162

ი.მოსაშვილის ქუჩა, N24

ტ. + 995 322 604 406

Grant Thornton LLC

I/N: 200136600

Legal address:

Georgia, Tbilisi-0162,

24, I. Mosashvili Str.

T.: + 995 322 604 406

(დოკუმენტი წარმოადგენს ინგლისური ორიგინალის თარგმანს)

შპს სლოვაკ ბიზნეს ჰაუსი-ის მენეჯმენტს

ჩვენ განვახორციელეთ შპს „სლოვაკ ბიზნეს ჰაუსი“-ის (ჯგუფი) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების კომპილაცია თქვენ მიერ მოწოდებული ინფორმაციის საფუძველზე. აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული პერიოდის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ხასიათის ინფორმაციისგან.

კომპილაციური გარიგება შევასრულეთ დაკავშირებული მომსახურების საერთაშორისო სტანდარტის (დმსს) 4410-ის (გადასინჯული) – „კომპილაციური გარიგებები“ - შესაბამისად.

ჩვენ გამოვიყენეთ ბუღალტრული აღრიცხვისა და ფინანსური ანგარიშგების სფეროს შესაბამისი ცოდნა და გამოცდილება, რათა დაგხმარებოდით თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაში, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ჩვენ დავიცავით სათანადო ეთიკური მოთხოვნები, მათ შორის პატიოსნების, ობიექტურობის, პროფესიული კომპეტენციისა და სათანადო გულისხმიერების პრინციპები.

ამ ფინანსურ ანგარიშგებასა და მისი კომპილაციისთვის გამოყენებული ინფორმაციის სისწორესა და სისრულეზე თქვენ ხართ პასუხისმგებელი.

ვინაიდან კომპილაციური გარიგება არ არის მარწმუნებელი გარიგება, ჩვენ არ გვვალდება თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების კომპილაციის მიზნებისთვის თქვენ მიერ მოწოდებული ინფორმაციის სისწორისა და სისრულის შემოწმება. შესაბამისად, არ წარმოვადგენთ აუდიტორულ მოსაზრებას, არც მიმოხილვის დასკვნას იმის შესახებ, მომზადებულია თუ არა ეს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის (ფასს) შესაბამისად.

თამთა ნუცუბიძე,



გარიგების ხელმძღვანელი,

რეგისტრირებული აუდიტორი (რეგისტრაციის # - SARAS-A-917712)

თბილისი, საქართველო

17 ნოემბერი 2025



კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ქართული ლარი

	შენიშვნა	2024 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები		
გრძელვადიანი აქტივები		
ძირითადი საშუალებები	4	6,182,291
არამატერიალური აქტივები		2,681
		6,184,972
მოკლევადიანი აქტივები		
მარაგები	6	2,184,429
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	7	208,335
მოთხოვნა პირობითი შეძენიდან	5	3,944,761
ნაღდი ფული და ფული ბანკში	8	637,931
		6,975,456
სულ აქტივები		13,160,428
კაპიტალი და ვალდებულებები		
აკუმულირებული ზარალი		(132,251)
		(132,251)
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
სესხები	9	8,416,837
		8,416,837
მოკლევადიანი ვალდებულებები		
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	10	208,654
სესხები	9	4,667,188
		4,875,842
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		13,160,428

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია 2025 წლის 17 ნოემბერს.

მათე ქავთარაძე

დირექტორი

თანდართული შენიშვნები 8-29 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ქართული ლარი

	შენიშვნა	2024 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები		
გრძელვადიანი აქტივები		
ძირითადი საშუალებები	4	6,182,291
არამატერიალური აქტივები		2,681
		6,184,972
მოკლევადიანი აქტივები		
მარაგები	6	2,184,429
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	7	208,335
მოთხოვნა პირობითი შეძენიდან	5	3,944,761
ნაღდი ფული და ფული ბანკში	8	637,931
		6,975,456
სულ აქტივები		13,160,428
კაპიტალი და ვალდებულებები		
აკუმულირებული ზარალი		(132,251)
		(132,251)
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
სესხები	9	8,416,837
		8,416,837
მოკლევადიანი ვალდებულებები		
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	10	208,654
სესხები	9	4,667,188
		4,875,842
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		13,160,428

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია 2025 წლის 17 ნოემბერს.

მათე ქავთარაძე

დირექტორი

თანდართული შენიშვნები 8-29 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

კონსოლიდირებული მოგება- ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ქართული ლარი

	შენიშვნა	2024 წლის 7 მარტიდან 31 დეკემბრამდე ჩათვლით პერიოდისათვის
შემოსავალი	12	2,087,799
რეალიზებული საქონლისა და მომსახურების თვითღირებულება	13	(1,732,489)
საერთო მოგება		355,310
დისტრიბუციისა და მარკეტინგის ხარჯები	14	(66,707)
ადმინისტრაციული ხარჯები	15	(285,402)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგები		3,201
ფინანსური ხარჯი	16	(27,954)
ზარალი საკურსო სხვაობიდან		(107,498)
ზარალი, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(132,251)
პერიოდის ზარალი		(132,251)
საანგარიშგებო პერიოდის მთლიანი სრული ზარალი		(132,251)

კონსოლიდირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 8-29 გვერდებზე
წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

კონსოლიდირებული კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

ქართული ლარი

	საწესდებო კაპიტალი	აკუმულირებული ზარალი	სულ
2024 წლის 7 მარტი	-	-	-
პერიოდის ზარალი	-	(132,251)	(132,251)
პერიოდის მთლიანი სრული ზარალი	-	(132,251)	(132,251)
	-	-	-
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	(132,251)	(132,251)

კონსოლიდირებული კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 8-29 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ქართული ლარი	შენიშვა	2024 წლის 7 მარტიდან 31 დეკემბრამდე ჩათვლით პერიოდისათვის
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მომხმარებლებისგან მიღებული ფული		1,996,592
გადასახადების დაბრუნება		793,724
მომწოდებლებისთვის გადახდილი ფული		(4,011,244)
თანამშრომლებისთვის გადახდილი ხელფასები		(241,099)
მომსახურებისთვის გადახდილი ფული		(115,990)
მივლინების ხარჯები		(66,955)
გადახდილი საბანკო მომსახურების საკომისიოები		(9,989)
სხვა მიღებული ფული		17,916
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(1,636,909)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(6,749,067)
წინასწარი გადახდა პირობითი შეძენის მიზნით	5	(3,944,761)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(10,693,828)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
გადახდილი პროცენტები	24	(18,322)
სესხების აღება	24	13,902,760
სესხების დაფარვა	24	(800,708)
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		13,083,730
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა		752,993
უცხოური ვალუტის ეფექტი ფულზე		(115,062)
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე პერიოდის დასაწყისში		-
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე პერიოდის ბოლოს		637,931

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 8-29 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 ძირითადი ინფორმაცია და საქმიანობა

შპს „სლოვაკ ბიზნეს ჰაუსი“ (შემდგომში „კომპანია“) (საიდენტიფიკაციო კოდი: 402303057) არის მეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც დაარსდა 2024 წლის 7 მარტს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. მისი იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ.თბილისი, დიდუბის რაიონი, გრიგოლ რობაქიძის გამზირი 7, შენობა 1, ბინა 15.

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობაა საცალო ვაჭრობა სოფლის მეურნეობის სექტორში. გარდა ამისა, ჯგუფის შვილობილი კომპანიები ეწევიან ხილისა და ბოსტნეულის გადამამუშავებას და კონსერვაციას, ხილისა და ბოსტნეულის წვენების წარმოებას, თხილის შესყიდვას როგორც ადგილობრივი გაყიდვისთვის, ასევე ექსპორტისთვის.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შპს „სლოვაკ ბიზნეს ჰაუსი“ აკონტროლებს შპს „იბერია ინვესტი 2024“, რომელიც ფლობს 70%-იან წილს და წარმოადგენს მშობელ კომპანიას. ჯგუფის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეები არიან: ეკატერინე ინსარიძე (50%), დავით ხეჩიკაშვილი (20%), გიორგი ხეჩიკაშვილი (10%), თამარ ხეჩიკაშვილი (10%) და რუსუდან ხეჩიკაშვილი (10%).

ჯგუფის თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა 2024 წლის 7 მარტიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით პერიოდში 8 თანამშრომელი იყო.

ეს ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს 2024 წლის 7 მარტიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით პერიოდს.

2 შედგენის საფუძველი

2.1 განცხადება შესაბამისობის თაობაზე

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბაზის (ბასს) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია დაშვებით, რომ ჯგუფი ოპერირებს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით.

2.2 შეფასების საფუძველი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარდგენილია დარიცხვის მეთოდით, ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა ზოგიერთი ფინანსური ინსტრუმენტისა, რომლებიც წარდგენილია მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი დისკონტირებული ღირებულებით.

2.3 საოპერაციო და ანგარიშგების ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ლარი, რომელიც არის ჯგუფის ფუნქციონალური ვალუტა, რადგან ეს ვალუტა ყველაზე კარგად ასახავს ჯგუფის ეკონომიკურ მდგომარეობას, მის გარშემო არსებულ სიტუაციას და განხორციელებულ გარიგებებს.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში (თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული), ვინაიდან მენეჯმენტი თვლის, რომ აღნიშნულ ვალუტაში წარდგენილი ფინანსური ანგარიშგება უფრო რელევანტურ ინფორმაციას იძლევა მომხმარებლისთვის. ყველა ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენილი ლარებში დამრგვალებულია უახლოეს ლარამდე.

2.4 შეფასებების და მისაზრებების გამოყენება

წინამდებარე კონსოლიდირებული ანგარიშგების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებისათვის, ხელმძღვანელობამ გააკეთა კრიტიკული შეფასებები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის, აგრეთვე საანგარიშგებო პერიოდის შესაბამის შემოსავლებზე და ხარჯებზე. კონკრეტული სფეროები, სადაც მნიშვნელოვანი შეფასებები და მსჯელობები გამოყენებული, ან სადაც გამოყენებული დაშვებები და სააღრიცხვო შეფასებები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე, განხილულია მე-20 მენიშვნაში. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები დაფუძნებულია ხელმძღვანელობის ცოდნაზე მიმდინარე მოვლენებთან დაკავშირებით, რეალური შედეგები შესაძლოა მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან და თავდაპირველი შეფასებები და დაშვებები შეიცვლება შესაბამის წელში, როდესაც გარემოებები შეიცვლება.

2.5 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

ჯგუფმა მიმდინარე წელს მიიღო ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ("ბასს") მიერ გამოცემული ყველა ახალი და გადახედული სტანდარტი და საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების კომიტეტის ("IFRIC") მიერ გამოცემული ყველა ინტერპრეტაცია რომელიც ძალაშია წლის 1 იანვრიდან დაწყებული პერიოდებისათვის და რომელიც შესაბამისობაშია ჯგუფის ოპერაციებთან.

ცვლილებების გავლენა განხილულია ქვემოთ.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ წლიური პერიოდებისთვის

ახალ სტანდარტებსა და ცვლილებებს, რომლებიც აღწერილია ქვემოთ და პირველად იქნა გამოყენებული 2024 წელს, არ ჰქონია მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

სტანდარტი	სტანდარტის ან ინტერპრეტაციის აღწერა	იუვეტური თარიღი
ბასს 1	ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე ან არამიმდინარე ვალდებულებებად (ბასს 1-ის ცვლილებები)	1 იანვარი 2024
ბასს 1	გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით (ბასს 1-ის შესწორებები)	1 იანვარი 2024
ფასს 7	მოძრავი დაფინანსების შეთანხმებები (ბასს 7-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები)	1 იანვარი 2024
ბასს 16	იჯარის ვალდებულება გაყიდვისა და უკუიჯარის შემთხვევაში (ფასს 16-ის ცვლილებები)	1 იანვარი 2024

სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც ჯერ არ არის გამოყენებული ჯგუფის მიერ

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისთვის არსებული სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოქვეყნებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ, მაგრამ არ არის ძალაში შესული, ჯგუფს ჯერ არ დაუწყია მათი დანერგვა.

მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ ყველა შესაბამისი განცხადება მიიღება ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაში პირველი პერიოდისათვის, რომელიც იწყება გამოცხადების ძალაში შესვლის თარიღიდან ან მას შემდეგ, თუ ჯგუფი კვლავ აგრძელებს ფუნქციონირებას აღნიშნული თარიღისთვის.

მენეჯმენტი არ ითვალისწინებს მნიშვნელოვან გავლენას ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგებაზე ამ სტანდარტებისა და დამატებების შესაბამისად, რომლებიც ქვემოთ მოცემულია.

სტანდარტი	სტანდარტის ან ინტერპრეტაციის აღწერა	ეფექტურობა საანგარიშგებო პერიოდის საწყისი თარიღისთვის ან შემდეგ
ბასს 21	ურთიერთგაცვლის ნაკლებობა (ბასს 21-ში ცვლილებები)	1 იანვარი 2025
ფასს 9, და 7	ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია და შეფასება (ფასს 9-ისა და 7-ის ცვლილებები)	1 იანვარი 2025
ფასს 18	ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენა და გამჟღავნება (ფასს 18-ის ცვლილებები)	1 იანვარი 2025
ფასს 19	„შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: გამჟღავნებები“	1 იანვარი 2025

2.6 შვილობილი კომპანიები

2024 წლის 7 მარტიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით პერიოდისთვის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შემდეგ შვილობილ კომპანიებს:

2024 წლის 31 დეკემბერი, შვილობილი კომპანია	მფლობელობის სტრუქტურა %	ქვეყანა	დაარსების თარიღი	შეძენის თარიღი
შპს იბერია კარბონ 2024	70	საქართველო	30 აპრილი 2024	30 აპრილი 2024
შპს იბერია აზც ორბის	50	საქართველო	03 ივნისი 2024	03 ივნისი 2024
შპს ავა ჯორჯია 24	50	საქართველო	05 ნოემბერი 2024	05 ნოემბერი 2024

შპს „იბერია აზც ორბის“ ძირითადი საქმიანობა არის საცალო ვაჭრობა სოფლის მეურნეობის სექტორში. გარდა ამისა, ჯგუფის შვილობილი კომპანიები საქმიანობენ ხილისა და ბოსტნეულის გადამამუშავებასა და კონსერვაციაში, ხილისა და ბოსტნეულის წვენების წარმოებაში, ასევე კაკლის შესყიდვაში როგორც ადგილობრივი გაყიდვისთვის, ასევე ექსპორტისთვის.

შპს „ავა ჯორჯია 24“-ის ძირითადი საქმიანობა სტადიონების მშენებლობაა. შპს „იბერია კარბონ 2024“-ის ძირითადი საქმიანობა თხილის ნაჭუჭისგან ნახშირბადის წარმოებაა.

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობა განისაზღვრება იმ შვილობილი კომპანიის ოპერაციების მიხედვით, რომელიც პროპორციულად წარმოადგენს კონსოლიდირებული შემოსავლის უდიდეს ნაწილს, რომელსაც წარმოადგენს შპს იბერია აზც ორბისი.

3 მატერიალური სააღრიცხვო პოლიტიკა

3.1 კონსოლიდაციის საფუძველი

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება აერთიანებს მშობელ და ყველა შვილობილ კომპანიას, რომელსაც 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მშობელი კომპანია აკონტროლებდა. მშობელი კომპანიის და ყველა შვილობილი საწარმოს საანგარიშგებო პერიოდი სრულდება 31 დეკემბერს.

ყველა ტრანზაქცია და ბალანსი, მათ შორის არარეალიზებული მოგება და ზარალი, ჯგუფის კომპანიებს შორის ელიმინირებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას. როდესაც ჯგუფთაშორის აქტივების რეალიზაციისას წარმოქმნილი არარეალიზებული ზარალი კონსოლიდაციის დროს ანაზღაურდება, განსაკუთრებული აქტივის გაუფასურება შემოწმდება ჯგუფის პერსპექტივიდან. შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების მონაცემები დაკორექტირდება საჭიროების შემთხვევაში, რათა დაცული იყოს თანმიმდევრულობა ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასული შვილობილი კომპანიების მოგება-ზარალი და სხვა სრული შემოსავლები აღიარებულია შეძენის ძალაში შესვლის თარიღიდან ან გასვლის ძალაში შესვლის თარიღამდე.

ჯგუფი შვილობილი კომპანიების მთლიან სრულ შემოსავალს ან ზარალს მიაკუთვნებს მშობელი საწარმოს და არამაკონტროლებელი წილებს ანაწილებს, მათი საკუთრების შესაბამისი წილიდან გამომდინარე.

3.2 ბიზნეს კომბინაციები

ბიზნეს კომბინაციების აღრიცხვისთვის ჯგუფი იყენებს შეძენის მეთოდს.

ჯგუფის მიერ შვილობილი კომპანიის კონტროლის მოპოვების მიზნით გადახდილი ანაზღაურება წარმოადგენს გადაცემის თარიღში გასული აქტივების რეალური ღირებულების, ვალდებულებებისა და ჯგუფის მიერ დათმობილი წილის (რომელიც მოიცავს აქტივის ან ვალდებულების სამართლიან ღირებულებას, რომელიც წარმოიქმნება პირობითი ვალდებულებების შეთანხმებიდან) ჯამს.

მიღებული აქტივები და ვალდებულებები ფასდება მათი შეძენის თარიღში არსებული რეალური ღირებულებით.

3.3 უცხოური ვალუტა

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ტრანზაქციები

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში საანგარიშგებო ვალუტაში (ლარი) გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით. ანგარიშგების თარიღისთვის, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადაანგარიშებულია ამავე თარიღისთვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული კურსით, რომელიც 2024 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 2.8068 ლარს და ერთი ევრო შეადგენს 2.9306 ლარს. არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება წლის ბოლოს კურსით არ ხდება და ისინი ბალანსში წარდგენილია ისტორიული ღირებულებით (ლარში გადაყვანილია ტრანზაქციის განხორციელების დღის კურსით), გარდა სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი არაფულადი მუხლებისა, რომლებიც ლარში გადაყვანილია მათი სამართლიანი ღირებულების შეფასების დღის შესაბამისი კურსით.

საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3.4 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით შემცირებული თვითღირებულებით. თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასს, საიმპორტო გადასახადებს, სხვა არადაბრუნებად გადასახადებსა და შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ სხვა ხარჯებს. როცა ძირითადი საშუალება შედგება რამოდენიმე არსებითი კომპონენტისაგან, რომლებსაც სხვადასხვა სასარგებლო მომსახურების ვადები აქვთ, მაშინ ასეთი კომპონენტები აღირიცხება ცალკე-ცალკე ძირითად საშუალებებად.

მშენებარე ძირითადი საშუალებები, რომლებიც გამიზნულია წარმოებისთვის, გასაქირავებლად ან მიზნებისთვის, რომელიც ჯერ არ არის განსაზღვრული, აღირიცხება თვითღირებულებით, გამოკლებული გაუფასურების ზარალით. ღირებულება მოიცავს პირდაპირ ხარჯებს, მწყობრში მოყვანისა და მონტაჟის ხარჯებს, ასევე პროფესიონალური მომსახურებისა და სესხებთან დაკავშირებულ ხარჯებს რომელიც კაპიტალიზირდება ჯგუფის პოლიტიკის შესაბამისად.

აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწერიდან მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოადგენს სხვაობას მიღებული ანაზღაურების ღირებულებასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ცალკე ერთეულად აღრიცხული ძირითადი საშუალების კომპონენტის ჩანაცვლებასთან დაკავშირებული ხარჯები კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოწერილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის აქტივის რემონტის დანახარჯები, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი გაწვევისთანავე.

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, თითოეული აქტივის სასიცოცხლო პერიოდის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც აქტივი მზადაა გამოსაყენებლად. აქტივების სასიცოცხლო პერიოდები ჯგუფების მიხედვით შემდგენილია:

შენობა-ნაგებობები	- 30 წელი
მანქანა-დანადგარები და აღჭურვილობა	- 10 წელი
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	- 5 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	- 15 წელი

ვინაიდან მიწის სასრული სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა შეუძლებელია, შესაბამისი საბალანსო ღირებულებები ცვეთას არ ექვემდებარება.

3.5 არამატერიალური აქტივები

შეძენილი არამატერიალური აქტივები, რომელთაც აქვთ განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადა, ბალანსში წარდგენილია აკუმულირებული ამორტიზაციისა და აკუმულირებული გაუფასურების ზარალის თანხით შემცირებული თვითღირებულებით. პროგრამულ უზრუნველყოფაზე ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით მთლიანი სასიცოცხლო პერიოდის განმავლობაში და ამორტიზაცია აღიარდება ხარჯად მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3.6 ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

აქტივებს, რომლებსაც აქვთ განუსაზღვრელი სასიცოცხლო ვადა, არ ერიცხება ამორტიზაცია და ხდება მათი ყოველწლიური გაუფასურების შეფასება, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი. გაუფასურების ზარალი აისახება, იმ თანხით რა თანხითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც უდიდესი აქტივის წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებასა და მის გამოყენების ღირებულებას შორის. თუ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული შეფასებულია საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებად, მაშინ აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების ზარალის ხარჯად აღიარება ხდება დაუყოვნებლივ, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა აქტივი გადაფასებული თანხით აისახება, ამ შემთხვევაში გაუფასურების ზარალი უნდა აღირიცხოს როგორც გადაფასების შემცირება.

იმ შემთხვევაში, როცა ხდება გაუფასურების ზარალის კომპენსირება, აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება იზრდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მაგრამ ისე, რომ გაზრდილი საბალანსო ღირებულება არ უნდა აჭარბებდეს საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განსაზღვრული იქნებოდა წინა პერიოდში აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გაუფასურების არ ქონის შემთხვევაში. გაუფასურების შებრუნება დაუყოვნებლივ აღიარდება შემოსავალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აქტივი გადაფასებულია, რა შემთხვევაშიც ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის კომპენსირება აღირიცხება როგორც გადაფასების ზრდა.

3.7 იჯარა

ჯგუფი, როგორც მოიქარე

ჯგუფი აფასებს მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. იჯარის ხელშეკრულების მიხედვით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ.

მოიქარის მიერ იჯარის შეფასება და აღიარება

იჯარის დაწყების თარიღისათვის ჯგუფი აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებასა და საიჯარო ვალდებულებას კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. აქტივის გამოყენების უფლება განისაზღვრება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას, ჯგუფის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, იჯარის ბოლოს აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციისთვის საჭირო შეფასებით ხარჯებს და იჯარის დაწყების თარიღისთვის გადახდილ ავანსებს (ყველა მიღებული წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით).

ჯგუფი, აქტივების გამოყენების უფლებებისთვის, იყენებს ცვეთის წრფივ მეთოდს იჯარის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო აღრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. ჯგუფი ასევე აფასებს აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურებას, როდესაც ასეთი ინდიკატორი არსებობს.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ჯგუფი საიჯარო ვალდებულებას აფასებს მომავალი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, რომლებიც დისკონტირებულია იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება, ან ჯგუფის ზღვრული სასესხო განაკვეთის საშუალებით.

საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით და უფლებებით წარმომობილ გადახდებს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეამციროს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით და გაზარდოს საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტით. საიჯარო ვალდებულების შეფასება ხდება პერიოდულად, რათა აისახოს ხელახალი შეფასების შედეგი, ან იჯარის მოდიფიკაციები, ან გადასინჯული არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადახდები.

საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შემდეგ, შესაბამისი კორექტირება აისახება აქტივის გამოყენების უფლებაზე ან მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება ნულია.

ჯგუფმა გადაწყვიტა მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა აღრიცხოს პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომის გამოყენებით. აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების აღიარების ნაცვლად, იჯარასთან დაკავშირებული გადახდები აღიარდება ხარჯად მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით, იჯარის პერიოდის განმავლობაში.

ჯგუფი, როგორც მეიჯარე

როგორც მეიჯარე, ჯგუფი თავის იჯარებს აკლასიფიცირებს როგორც საოპერაციო, ისე ფინანსურ იჯარად. იჯარა კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური იჯარა, თუ ის გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს, რომელიც დაკავშირებულია ძირითადი აქტივის საკუთრებაში მიღებასთან, და კლასიფიცირდება როგორც საოპერაციო იჯარა, თუ ეს არ არის.

3.8 მარაგები

სასაქონლო მატერიალური მარაგები არის აქტივები რომლებიც განკუთვნილია მომხმარებელზე გასაყიდად, წარმოების პროცესში გამოსაყენებლად ან მომხმარებლისთვის მომსახურების გასაწევად. სასაქონლო მატერიალური მარაგები ასევე მოიცავს სათადარიგო ნაწილებს, სარეზერვო ტექნიკასა და მომსახურების გასაწევ ტექნიკას თუ ისინი არ შეესაბამებიან ძირითადი საშუალებების განმარტებას.

სასაქონლო მატერიალური მარაგები წარმოდგენილია საბალანსო ღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი თანხით. წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში პროდუქციის დასრულებისა და რეალიზაციისათვის საჭირო დანახარჯებით შემცირებული სავარაუდო გასაყიდი ფასია. სასაქონლო მატერიალური მარაგების ღირებულება გამოითვლება საშუალო შეწონილი მეთოდით და შეიცავს დანახარჯებს, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შეძენასთან და მის ადგილზე მიტანასთან.

3.9 ფინანსური ინსტრუმენტები

აღიარება, შეფასება და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება აღიარდება, მას შემდეგ, რაც ჯგუფი ხდება ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ სახელშეკრულებო ურთიერთობის მონაწილე.

ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება როდესაც ფინანსური სარგებლის მიღების სახელშეკრულებო უფლება ამოიწურება, ან, როდესაც ფინანსური აქტივი და მასთან დაკავშირებული რისკის მნიშვნელოვანი წილი გადადის სხვა მხარეზე.

ფინანსური ვალდებულების აღიარება წყდება მას შემდეგ, რაც მისი სასიცოცხლო ვადა ამოიწურა ან გაუქმდა.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შესაბამისი შეფასება

ეგარდა იმ სავაჭრო მოთხოვნებისა, რომლებიც არ შეიცავენ მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს და ფასს 15-ის თანახმად აღიარებული არიან ტრანზაქციის ფასით, ყველა ფინანსური აქტივი თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ფასდება, რომელიც ითვალისწინებს ტრანზაქციის დანახარჯებსაც (სადაც გამოყენებადია).

შეფასების მიზნებისათვის ფინანსური აქტივები, გარდა ჰეჯირების ინსტრუმენტებისა, დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად:

- ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული
- სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული, სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL)
- სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული, სამართლიანი ღირებულების ცვლილების სხვა სრულ შემოსავლებში ასახვით (FVOCI).

საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფს არ ქონია არცერთი ფინანსური აქტივი რომელიც შეფასებული იქნებოდა სამართლიანი ღირებულებით, სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგება-ზარალში ან სხვა სრულ შემოსავლებში ასახვით (FVTPL) საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფს არ ქონია არცერთი ფინანსური აქტივი რომელიც შეფასებული იქნებოდა სამართლიანი ღირებულებით, სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგება-ზარალში ან სხვა სრულ შემოსავლებში ასახვით (FVOCI).

კლასიფიკაცია განისაზღვრება ორივე შემდეგი საკითხის გათვალისწინების საფუძველზე:

- ფინანსური აქტივების მართვისთვის ჯგუფის მიერ გამოყენებული ბიზნეს მოდელი
- ფინანსური აქტივიდან, შესაბამისი ხელშეკრულების საფუძველზე, მისაღები ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული ყველა მოგება ან ზარალი, რომლებიც აღიარებულია მოგება-ზარალში, ჩართულია ფინანსურ ხარჯებში, ფინანსურ შემოსავალში ან სხვა ფინანსურ პუნქტებში, გარდა სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების ხარაჯისა, რომელიც წარმოდგენილია სხვა ხარჯებში. ჯგუფის ფინანსური აქტივები კატეგორიების მიხედვით წარმოდგენილია 20.2 შენიშვნაში.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასება

ფინანსური აქტივები შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით თუ აკმაყოფილებს შემდეგ კრიტერიუმებს (და არ არის აღნიშნული როგორც FVTPL)

- ჯგუფი ფლობს ფინანსურ აქტივებს ისეთი ბიზნეს მოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდისას.

ფინანსური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დისკონტირება არ არის გათვალისწინებული, სადაც დისკონტირებას არამატერიალური ეფექტი აქვს. ჯგუფის ფული და ფულის ექვივალენტები, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები ფინანსური ინსტრუმენტების ამ კატეგორიას მიეკუთვნება.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9-ის მოთხოვნები იყენებს უფრო მეტად საპროგნოზო ინფორმაციას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარებისას – „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის. ახალ არეალში მოქცეული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სესხებს და სხვა სავალო ტიპის ფინანსურ აქტივებს შეფასებულს ამორტიზებულ ხარჯად და FVOCI, სავაჭრო მოთხოვნები, სახელშეკრულებო აქტივები აღიარებული და

შეფასებული ფასს 15-ის მიხედვით და სესხის გაცემის ვალდებულება და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებები (ემიტენტისთვის), რომლებიც არ არიან შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

საკრედიტო ზარალის აღიარება აღარ არის დამოკიდებული ჯგუფის საკრედიტო ზარალის პირველად აღმოჩენის შემთხვევაზე. ამის მაგივრად ჯგუფი განიხილავს უფრო ფართო არეალის ინფორმაციას, როდესაც აფასებს საკრედიტო რისკს და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ეს ინფორმაცია მოიცავს, წარსულ შემთხვევებს, მიმდინარე პირობებს, მართებულ და მისაღებ პროგნოზს, რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის მომავალი ფულადი ნაკადების მოსალოდნელ შეგროვებადობაზე. ამ საპროგნოზო მიდგომის დანერგვისას, გამიჯვნა ხდება:

- ფინანსურ აქტივებს შორის, რომლებიც საკრედიტო ხარისხის მიხედვით საგრძნობლად არ გაუარესებულა საწყისი აღიარების შემდგომ ან აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი (ფაზა 1), და
- ფინანსურ აქტივებს შორის, რომლებიც საგრძნობლად გაუარესდნენ კრედიტის ხარისხის მიხედვით საწყისი აღიარების შემდგომ და მათი საკრედიტო რისკი არ არის დაბალი (ფაზა 2)
- ფაზა 3 მოიცავს ფინანსურ აქტივებს, რომლებსაც აქვს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება საანგარიშგებო თარიღისთვის.

„12 თვიანი საკრედიტო ზარალი“ აღიარებულია პირველი კატეგორიით, ხოლო „ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“ მეორე კატეგორიით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება განსაზღვრულია ალბათობებით შეწონილი საკრედიტო ზარალის შეფასებით ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი არსებობის მანძილზე.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

ჯგუფი იყენებს გამარტივებული მიდგომას სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ანგარიშგების დროს და აღრიცხავს ზარალის რეზერვის თანხას, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალად. ეს არის მოსალოდნელი დეფიციტი სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში, რომელიც ითვლისწინებს პოტენციურ ვალდებულებების შეუსრულებლობას ფინანსური აქტივის არსებობისას ნებისმიერ დროს. ანგარიშის დროს, ჯგუფი იყენებს თავის ისტორიულ გამოცდილებას, გარე ფაქტორებს და საპროგნოზო ინფორმაციას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანგარიშის დროს.

ჯგუფი აფასებს სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურებას კოლექტიურ საფუძველზე რადგანაც ფლობენ საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლებს დაჯგუფებულები არიან გადაცილებული ვადის მიხედვით. იხილეთ შენიშვნა 19.2 დეტალური ანალიზისთვის თუ როგორ არის ფასს 9-ის დანერგვა გამოყენებული გაუფასურების.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება

ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებსა და საიჯარო ვალდებულებებს. ფინანსური ვალდებულებების შეჯამება კატეგორიების მიხედვით წარმოდგენილია შენიშვნა 20.2-ში.

სასესხო ვალდებულებები

სესხები აღიარებულია თავდაპირველად რეალური ღირებულებით, გამოკლებული სესხთან დაკავშირებული გაცემის ხარჯებით. სამართლიან და ნომინალურ ღირებულებებს შორის სხვაობა აღიარებულია მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა სესხის აღება ხდება მესაკუთრისგან. ამ შემთხვევაში განსხვავება სამართლიან და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღიარდება კაპიტალში, როგორც კონტრიბუცია კაპიტალში. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სესხების ოდენობა განისაზღვრება ამორტიზირებული ღირებულებით ნებისმიერი სხვაობა ღირებულებასა და გამოსყიდვის ღირებულებას შორის აღიარდება მოგება-ზარალში, პერიოდის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. პროცენტები და სხვა ხარჯები დაკავშირებულია სესხებთან არის ფინანსური ხარჯის ნაწილი, გარდა ხარჯებისა, რომლებიც პირდაპირ დაკავშირებულია განსაკუთრებული აქტივის შესყიდვასთან, აშენებასთან ან შექმნასთან, რომლებიც კაპიტალიზირდება როგორც ამ აქტივის ნაწილი.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო შემდგომში ისინი წარედგინება ამორტიზირებული ღირებულებით.

3.10 ნაღდი ფული და ფული საბანკო ანგარიშებზე

ნაღდი ფული და ფული საბანკო ანგარიშებზე, მოიცავს ნაღდ ფულს და საბანკო ანგარიშებს.

3.11 კაპიტალი

ჯგუფის საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განსაზღვრულია წესდებით. ცვლილებები საწესდებო კაპიტალში (მათ შორის საწესდებო კაპიტალის, დამფუძნებლების და ა.შ.) შესაძლოა განხორციელდეს მხოლოდ დამფუძნებელთა გადაწყვეტილებით.

დაგროვილი მოგება/ზარალი შეიცავს მიმდინარე და წინა პერიოდების გაუნაწილებელ მოგებას.

მფლობელებთან განხორციელებული ყველა ოპერაცია ცალკე მუხლად აღირიცხება კაპიტალში.

დივიდენდები ვალდებულებად აღიარდება იმ პერიოდში, რომელშიც გამოცხადდება.

3.12 მოგების გადასახადი

მიმდინარე გადასახადი არის სავარაუდო გადასახადი, რომელიც უნდა გადაიხადოს/დაკლდეს წლიური საგადასახადო შემოსავლიდან/ზარალიდან, ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ან ძირითადად მიღებული საგადასახადო სიდიდეების შესაბამისად, და ნებისმიერი რეგულირება წინა წლების გადასახადზე.

2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოში მოქმედი მიმდინარე საგადასახადო მოდელი (ასაკური „ესტონური მოდელი“ კორპორატიული გადასახადის) გულისხმობს ნულოვან კორპორატიულ გადასახადს შენახული მოგების შემთხვევაში და 15%-იან კორპორატიულ გადასახადს გაყოფილი მოგების (დივიდენდის) შემთხვევაში.

კორპორატიული შემოსავლების გადასახადი დივიდენდების განაწილებიდან აღირიცხება, როგორც ხარჯი იმ პერიოდზე, როცა დივიდენდები გამოიცხადება, მიუხედავად რეალური გადახდის თარიღისა ან პერიოდის, რომლისთვისაც დივიდენდები ნაწილდება. გადასახადის სიდიდე შეადგენს 15/85 განაწილებული წმინდა თანხის.

კორპორატიული შემოსავლების მიმდინარე გადასახადის კონცეფციის მიხედვით, აქტივებისა და პასივების ბალანსურ ღირებულებებსა და მათ საგადასახადო ბაზებს შორის დროებითი განსხვავებები არ არსებობს. ამიტომ, IAS 12 „შემოსავლების გადასახადები“ სტანდარტით განსაზღვრული დაგეგმილი გადასახადები 2017 წლის 1 იანვრიდან აღარ აღირიცხება.

3.13 დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

დაქირავებულ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები, რომელთა გადახდა მთლიანად ხდება იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვეში, რომლის განმავლობაშიც დაქირავებული პირები გასწევნ შესაბამის მომსახურებას, მოიცავს:

(ა) ხელფასებს, ანაზღაურებებსა და პრემიებს;

(ბ) წლიურ ფასიან შვებულებებს და ბიულეტენის ანაზღაურებებს;

თუ დაქირავებულმა პირმა რომელიმე სააღრიცხვო პერიოდში ჯგუფს გაუწია მომსახურება, დაქირავებულის პირის მოკლევადიანი გასამრჯელოების არადისკონტირებული ოდენობა, რომელიც გადასახდელია ამ მომსახურებისთვის, საწარმომ უნდა აღიაროს:

(ა) როგორც ვალდებულება (დარიცხული ხარჯი) ნებისმიერი, უკვე გადახდილი თანხის გამოკლების შემდეგ. თუ უკვე გადახდილი თანხა აღემატება გასამრჯელოს არადისკონტირებულ ღირებულებას, ნამეტი თანხა უნდა აღიარდეს აქტივად (წინასწარ გაწეულ ხარჯად) იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც წინასწარ გადახდა უზრუნველყოფს მომავალში გადასახდელების შემცირებას ან ფულადი სახსრების უკან დაბრუნებას.

(ბ) როგორც ხარჯი, თუკი მისი ოდენობა არ არის ჩართული აქტივის თვითღირებულებაში.

პრემიები

გადასახდელი პრემიების მოსალოდნელი ხარჯი აღიარდება მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუწარსული მოვლენის შედეგად ჯგუფს აქვს ზემოაღნიშნული გასამრჯელოების გადახდის მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება და შესაძლებელია ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

მიმდინარე ვალდებულება მხოლოდ მაშინ არსებობს, როდესაც საწარმოს არა აქვს სხვა რეალური ალტერნატივა, გარდა იმისა, რომ გადაიხადოს ეს გასამრჯელოები.

3.14 შემოსავალი

იმისათვის, რომ შემოსავალი იქნეს აღიარებული ჯგუფმა უნდა შეასრულოს ხუთ-საფეხურიანი პროცესი:

1. მომხმარებელთან ხელშეკრულების იდენტიფიკაცია
2. შესასრულებელი ვალდებულებების იდენტიფიკაცია
3. გარიგების ფასის განსაზღვრა
4. გარიგების ფასის განაწილება შესასრულებელ ვალდებულებაზე
5. შემოსავლის აღიარება, როდესაც ნაკისრი ვალდებულება შესრულდება.

ჯგუფის ძირითადი შემოსავლის წყარო არის ხილისა და ბოსტნეულის წვენების წარმოებიდან და თხილის გაყიდვიდან (როგორც ადგილობრივად, ასევე ექსპორტზე) მიღებული შემოსავალი, ასევე სახელმწიფო სუბსიდიებიდან მიღებული შემოსავალი.

ხილისა და ბოსტნეულის წვენების წარმოებიდან და თხილის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი აღიარებულია კონკრეტულ მომენტში.

სახელმწიფო გრანტები, რომლებიც დაკავშირებულია შვილობილი კომპანიის ძირითადი საოპერაციო საქმიანობასთან — როგორიცაა სოფლის მეურნეობის სახელმწიფო პროგრამების ფარგლებში მიღებული სუბსიდიები — აღიარებულია შემოსავლის ნაწილად, როდესაც არსებობს გონივრული დარწმუნება, რომ გრანტთან დაკავშირებული პირობები შესრულებულია და გრანტი მიღებული იქნება. ასეთი სუბსიდიები წარმოადგენს სახელმწიფოს წვლილს სოფლის მეურნეობის პროდუქციის შესყიდვასა და გაყიდვაში და აღიარებულია მოგება/ზარალში იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი ოპერაციები ხორციელდება.

იმ მომენტის დასადგენად, როდესაც მომხმარებელი იღებს კონტროლს დაპირებულ აქტივზე და ჯგუფი ასრულებს შესრულების ვალდებულებას, ჯგუფი ითვალისწინებს კონტროლის მოთხოვნებს. აქტივზე კონტროლი გულისხმობს შესაძლებლობას, განკარგოს აქტივის გამოყენება და მიიღოს მისგან არსებითი სარგებელი. კონტროლი ასევე მოიცავს შესაძლებლობას, ადკვეთოს სხვა ერთეულების მიერ აქტივის გამოყენება და სარგებლის მიღება.

4 ძირითადი საშუალებები

ქართული ლარი

თვითღირებულება	მიწა და შენობა- ნაგებობები	მანქანა- დანადგარები და აღჭურვილობა	ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ
7 მარტი, 2024 წელი	-	-	-	-	-
მატება	5,846,742	293,765	16,437	87,323	6,244,267
31 დეკემბერი, 2024 წელი	5,846,742	293,765	16,437	87,323	6,244,267
დაგროვილი ცვეთა					
7 მარტი, 2024 წელი	-	-	-	-	-
პერიოდის ცვეთა	45,413	13,805	620	2,138	61,976
31 დეკემბერი, 2024 წელი	45,413	13,805	620	2,138	61,976
საბალანსო ღირებულება					
31 დეკემბერი, 2024 წელი	5,801,329	279,960	15,817	85,185	6,182,291

ჯგუფის ყველა ძირითადი საშუალება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოყენებულია სესხების უზრუნველყოფისთვის (იხილეთ შენიშვნა 9).

ცვეთის ხარჯი მიეკუთვნა ადმინისტრაციულ ხარჯებს და რეალიზებული საქონელისა და მომსახურების თვითღირებულებას (იხილეთ შენიშვნა 15 და 13).

5 მოთხოვნა პირობითი შეძენის შედეგად

ნაშთი წარმოადგენს შპს იბერია აზც ორბის-ის (ერთობლივი კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმო) მიერ წინასწარ გადახდილ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულია შპს „რაიმონდის“ 100%-იანი წილის დაგეგმილ შეძენასთან. აქციების შესყიდვის შეთანხმება გაფორმდა 2024 წლის 27 დეკემბერს და მოიცავს რამდენიმე წინასწარ პირობას.

შესყიდვის საერთო ღირებულება შეადგენს 1.5 მილიონ აშშ დოლარს და 9.1 მილიონ ევროს, საიდანაც 0.5 მილიონი აშშ დოლარი და 2.2 მილიონი ევროს ექვივალენტი გადახდილია წინასწარ. აღნიშნული თანხები ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, როგორც „მოთხოვნა პირობითი შეძენის შედეგად“.

დარჩენილი შესყიდვის ღირებულება 1 მილიონი აშშ დოლარი და 3.3 მილიონი ევრო უნდა გადაიხადოს შეთანხმებული გადახდის გრაფიკის მიხედვით 2025 წლის განმავლობაში, ხოლო დამატებითი 3.5 მილიონი ევრო გახდება გადასახდელი იმ შემთხვევაში, თუ შეთანხმებაში განსაზღვრული კონკრეტული პირობები შესრულდება.

შეძენის დასრულება დამოკიდებულია შპს „რაიმონდის“ მიერ დაკავშირებული გარკვეული პირობების შესრულებაზე და სს სანაორიუმ ლიკანის 2,148,766 ჩვეულებრივი აქციის შეძენაზე სსიპ სახელმწიფო ქონების ეროვნული სააგენტოსგან, როგორც ეს განსაზღვრულია მთავრობის დადგენილებით. აქციების შესყიდვის შეთანხმების შესაბამისად, ყველა პირობითი მოთხოვნა უნდა შესრულდეს შეთანხმების გაფორმებიდან 60 საბანკო დღის განმავლობაში.

თუ რომელიმე წინასწარი პირობა არ შესრულდება, შპს „იბერია აზც ორბის“ აქვს უფლება შეწყვიტოს შეთანხმება. ასეთ შემთხვევაში, აღდება შეთანხმებამდე მოქმედი პირობები, მათ შორის, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ, შპს „იბერია აზც ორბის“ მიერ გადახდილი თანხების დაბრუნებით.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წინასწარი პირობები არ იყო შესრულებული და შესაბამისად, კომპანიას არ ჰქონდა შპს „რაიმონდზე“ კონტროლი. გადახდილი წინასწარი თანხები არ წარმოშობს ფულად სახსრებზე ხელშეკრულებით განსაზღვრულ უფლებას და შესაბამისად, კლასიფიცირდება როგორც არაფინანსური აქტივი და ასახულია სხვა არამიმდინარე აქტივებში ფინანსურ ანგარიშგებაში.

6 მარაგები

ქართული ლარი

2024 წლის 31
დეკემბერი

ნედლეული და მასალები
დაუმთავრებელი წარმოება
მზა პროდუქცია

124,783
751,614
1,308,032
2,184,429

პერიოდის განმავლობაში ხარჯად აღიარებული მარაგები შეადგენს 1,400,199 ლარს (იხილეთ შენიშვნა 13)

7 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

ქართული ლარი

2024 წლის 31
დეკემბერი

ფინანსური აქტივები
სავაჭრო მოთხოვნები
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

100,893
100,893

არაფინანსური აქტივები
ავანსები და წინასწარგადახდები
მოთხოვნები სახელმწიფო ბიუჯეტისადმი

102,777
4,665
107,442

თანხები მოკლევადიანია. სავაჭრო მოთხოვნების წმინდა საბალანსო ღირებულება უტოლდება მის სამართლიან ღირებულებას.

სავაჭრო მოთხოვნებს პროცენტი არ ერიცხება.

იხილეთ შენიშვნა 20 იმ ვალუტების შესახებ, რომლებშიც დენომინირებულია სავაჭრო მოთხოვნები.

8 ფული სალაროში და საბანკო ანგარიშებზე

ქართული ლარი

2024 წლის 31
დეკემბერი

ფული სალაროში

380

ფული საბანკო ანგარიშებზე

637,551

637,931

იხილეთ შენიშვნა 20 იმ ვალუტების შესახებ, რომლებშიც დენომინირებულია ნაღდი ფული და ბანკის ნაშთები.

9 სესხები

ქართული ლარი

2024 წლის 31 დეკემბერი

უზრუნველყოფილი სესხი ბანკებისაგან

590,382

3,008,837

არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული
მხარეებისგან

4,076,806

5,408,000

4,667,188

8,416,837

საბანკო სესხის ვადაა 1 დან 10 წლამდე, რომლის წლიური საპროცენტო განაკვეთი 7%-დან 10%-მდეა. სესხები უზრუნველყოფილია ჯგუფის ძირითადი საშუალებებით (იხ. შენიშვნა 4).

დაკავშირებული პირებისგან არაუზრუნველყოფილი სესხების ვადაა 6 თვიდან 2 წლამდე ყოველწლიური განაკვეთი 0%-დან 4%-მდეა.

დამატებითი ინფორმაცია ჯგუფის პროცენტული განაკვეთისა და ვალუტის რისკის შესახებ იხილეთ შენიშვნა 20-ში.

10 იჯარა

საიჯარო გადახდები, რომლებიც არ აღიარდება ვალდებულებად

ჯგუფმა გადაწყვიტა არ აღიაროს მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულება (რომელთა მოსალოდნელი ხანგრძლივობა 12 თვე ან ნაკლებია) და დაბალი ღირებულების მქონდე აქტივებისთვის. ამავდროულად გადახდები აღიარდება ხარჯად წრფივი მეთოდით. გარდა ამისა, არ არის ნებადართული ცვლადი გადახდების მქონდე იჯარებისთვის საიჯარო ვალდებულების აღიარება და ამგვარი გადახდები აღიარდება ხარჯად, გაწევისთანავე. საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრაში გაუთვალისწინებელი, ხარჯად აღიარებული გადახდები შემდეგია:

ქართული ლარი

2024

მოკლევადიანი იჯარები (შენიშვნა 15)

16,942

11 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

ქართული ლარი

სავაჭრო ვალდებულებები
გადასახდელი გადასახადები და ჯარიმები

2024 წლის 31 დეკემბერი

202,490

6,164

208,654

სავაჭრო ვალდებულებებს პროცენტი არ ერიცხება. იხილეთ შენიშვნა 20 იმ ვალუტების შესახებ, რომლებშიც დენომინირებულია სავაჭრო ვალდებულებები.

12 შემოსავალი

ქართული ლარი

შემოსავალი საქონლის რეალიზაციიდან
შემოსავალი სახელმწიფო სუბსიდიიდან

2024 წლის 7 მარტიდან 31
დეკემბრამდე ჩათვლით
პერიოდისათვის

1,505,954

581,845

2,087,799

შემოსავალი მოიცავს სახელმწიფო სუბსიდიების პროგრამებიდან მიღებულ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულია შვილობილი კომპანიის ძირითადი სოფლის მეურნეობის პროდუქციის შესყიდვისა და გაყიდვის საქმიანობასთან. ასეთი სუბსიდიები წარმოადგენს სახელმწიფოს წვლილს სოფლის მეურნეობის პროდუქციის შესყიდვისა და რეალიზაციის მხარდაჭერაში და აღიარებულია როგორც შემოსავალი იმ მომენტში, როდესაც შესაბამისი ოპერაციები ხორციელდება და სუბსიდიის მიღებისთვის ყველა პირობა შესრულებულია.

13 რეალიზებული საქონელისა და მომსახურების თვითღირებულება

ქართული ლარი

პირდაპირი მასალების დანახარჯი
პირდაპირი შრომის დანახარჯი
ტრანსპორტირების ღირებულება
არაპირდაპირი მასალების ღირებულება
ცვეთა
კომუნალური ხარჯები

2024 წლის 7 მარტიდან 31
დეკემბრამდე ჩათვლით
პერიოდისათვის

1,369,283

137,992

56,106

30,916

60,220

77,972

1,732,489

14 დისტრიბუციისა და მარკეტინგის ხარჯები

ქართული ლარი

კომერციული ხარჯები
სხვა დისტრიბუციის ხარჯები

2024 წლის 7 მარტიდან 31
დეკემბრამდე ჩათვლით
პერიოდისათვის

61,367

5,340

66,707

15 ადმინისტრაციული ხარჯები

ქართული ლარი

2024 წლის 7 მარტიდან 31
დეკემბრამდე ჩათვლით
პერიოდისათვის

საკონსულტაციო მომსახურება	78,077
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	46,684
რემონტის ხარჯი	31,677
წარმომადგენლობითი ხარჯები	29,844
საოფისე ხარჯები	23,343
იჯარის ხარჯები	16,942
გადასახადები	14,374
ბანკის საკომისიოს ხარჯები	13,702
მივლინების ხარჯები	5,826
საკანცელარიო ხარჯები	1,756
სადაზღვევო ხარჯები	1,107
ცვეთა	868
კომუნიკაციის ხარჯები	445
სხვა	20,757
	285,402

16 ფინანსური ხარჯები

ქართული ლარი

2024 წლის 7 მარტიდან 31
დეკემბრამდე ჩათვლით
პერიოდისათვის

საპროცენტო ხარჯები ბანკის სესხებიდან	18,386
საპროცენტო ხარჯები დაკავშირებული მხარეების სესხებიდან	9,568
მთლიანი ფინანსური ხარჯები	27,954

17 შემდგომი მოვლენები

2025 წლის განმავლობაში შესრულდა შპს რაიმონდის წილის შესყიდვის შეთანხმებაში განსაზღვრული პირობა და ჯგუფმა მიიღო შპს რაიმონდზე კონტროლი. შესაბამისად, შპს რაიმონდი კონსოლიდირებული იქნება ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომელიც დასრულდება 2025 წლის 31 დეკემბრით.

2025 წლის მაისში შპს სლოვაკ ბიზნეს ჰაუსის დირექტორმა აკაკი კაჭახიძემ თანამდებობა დატოვა, ხოლო ახალ დირექტორად მატე ქავთარაძე დაინიშნა.

18 კრიტიკული საადრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები

დაშვებები და მსჯელობები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას, ამასთან გაითვალისწინება სხვა ფაქტორებიც, როგორებიც არის მომავალი მოვლენების განვითარებასთან დაკავშირებული მოლოდინები, რომლებიც კონკრეტულ სიტუაციაში გონივრულად მიიჩნევა.

18.1 მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები

ჯგუფი შეფასებებს აკეთებს სამომავლო ფაქტორების გათვალისწინებით. მიღებული საადრიცხვო შეფასებები, შესაძლოა განსხვავებული იყოს რეალურ შედეგისაგან. შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც შეიცავს მნიშვნელოვან რისკს სამომავლოდ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირების საჭიროებისა, განხილულია ქვემოთ.

ძირითადი საშუალებების სასიცოცხლო ვადები

მენეჯმენტმა შეაფასა ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის ხანგრძლივობა. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ ეს შეფასებები მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება ამ აქტივების ეკონომიკური მომსახურების ვადის ხანგრძლივობისგან. თუ რეალური სასარგებლო მომსახურების ვადა განსხვავდება ამ შეფასებებისგან, მაშინ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები არსებითად განსხვავებული იქნება.

მარაგები

მენეჯმენტი აფასებს ნელა მოძრავი მარაგების წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას და ითვალისწინებს ყველაზე სანდო შესაძლებელ მტკიცებულებას თითოეული საანგარიშგემო პერიოდისთვის. მარაგების სამომავლო რეალიზაციაზე შესაძლოა გავლენა იქონიოს სამომავლო ტექნოლოგიებმა ან სხვა საბაზრო ცვლილებებმა, რამაც შესაძლოა შეამციროს მომავალი გადასაყიდი ფასები.

18.2 ძირითადი დაშვებები მომავალთან დაკავშირებით

ჯგუფი გეგმავს თავისი მიმდინარე საქმიანობის გაგრძელებას. ღირებულებები კმაყოფილნი არიან ბიზნესის წინსვლით და ელიან მუდმივ ზრდას მომდევნო ფინანსურ წელს.

19 ფინანსური ინსტრუმენტები

19.1 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

სააღრიცხვო პოლიტიკები და მეთოდები, მათ შორის აღიარების კრიტერიუმები, რომლის საფუძველზეც ხდება შემოსავლის თუ ხარჯის აღიარება ფინანსური აქტივის და ვალდებულების კლასების შესაბამისად, წარმოდგენილია შენიშვნა 3.9-ში.

19.2 ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები

ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგი კატეგორიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები:

ფინანსური აქტივები

ქართული ლარი

2024 წლის 31
დეკემბერი

ამორტიზირებული ღირებულება

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

100,893

ნაღდი ფული და ფული საბანკო ანგარიშებზე

637,931

სულ ფინანსური აქტივები

738,824

ფინანსური ვალდებულებები

ქართული ლარი

2024 წლის 31
დეკემბერი

ამორტიზირებული ღირებულება

გრძელვადიანი სესხები

13,084,025

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

202,490

სულ ფინანსური ვალდებულებები

13,286,515

20 ფინანსური რისკის მართვა

ჯგუფი ექვემდებარება სხვადასხვა რისკების ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. ძირითადი რისკების ტიპებია: საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკი.

ჯგუფი არ არის ჩართული ფინანსური აქტივებით ვაჭრობაში სპეკულაციური მიზნებისათვის და არც ოფციონების გასცემს. ჯგუფის ყველაზე მნიშვნელოვანი ფინანსური რისკები აღწერილია ქვემოთ.

ფინანსური რისკის ფაქტორები

ა) საბაზრო რისკი

ჯგუფი არ არის დაცული საბაზრო რისკისაგან ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების გამო და კონკრეტულად სავალუტო რისკისაგან და საპროცენტო განაკვეთის რისკისაგან, რომელიც გამოწვეულია, როგორც საოპერაციო აგრეთვე, საინვესტიციო საქმიანობიდან

უცხოური ვალუტის რისკი

ჯგუფი ახორციელებს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ გარკვეულ ტრანზაქციებს. აქედან გამომდინარე, გამოვლინდება საკურსო სხვაობებით წარმოქმნილი მერყეობა.

ჯგუფის ტრანზაქციების უმეტესობა არის ეროვნულ ვალუტაში. საკურსო სხვაობები გამოწვეულია ჯგუფის უცხოელ მომწოდებლებთან ვაჭრობის გამო, რაც ძირითადად დენომინირებულია ამერიკულ დოლარში და ევროში. ჯგუფს ასევე აქვს სესხები დოლარში.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები რომლებიც ჯგუფს დაუცველს ხდის სავალუტო რისკისაგან განხილულია ქვემოთ. ნაჩვენები თანხები წარგენილია მმართველი მენეჯმენტისთვის გადაყვანილი ლარში, პერიოდის ბოლოს არსებული განაკვეთით:

2024 წლის 31 დეკემბერი	აშშ დოლარი	ევრო
ფინანსური აქტივი		
ფული და საბანკო ანგარიშები	167	371,391
	167	371,391
ფინანსური ვალდებულებები		
სესხები	836,426	9,461,091
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	44,803
	836,426	9,505,894
წინდა პოზიცია	(836,259)	(9,134,503)

ცხრილი ასახავს დოლარის და ევროს მიმართ ლარის 15% გამყარების გავლენას ჯგუფზე. აღნიშნული 15% არის მმართველობის მიერ შეფასებული შესაძლო ცვლილების ზღვარი დოლარის და ევროს გაცვლით კურსებში. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ დომინანტ ვალუტას და ახდენს წლის ბოლოს მათ კორექტირებას 15%-იანი განაკვეთით.

ქართული ლარი რომ გამყარებულიყო დოლართან, ევროსთან, ჩინურ იუანთან მიმართებაში 15% ით მაშინ ამას ექნებოდა შემდეგნაირი გავლენა:

ქართული ლარი	2024	
	აშშ დოლარის გავლენა	ევროს გავლენა
მოგება/ზარალი	125,439	1,370,175

უცხოური ვალუტის კურსების ზემოქმედება წლის განმავლობაში იცვლება საზღვარგარეთ განხორციელებული ტრანზაქციების მოცულობის მიხედვით. მიუხედავად ამისა, ზემოაღნიშნული ანალიზი მიჩნეულია ჯგუფის სავალუტო რისკის ზემოქმედების წარმომადგენლად.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ჯგუფი ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკს, რადგან ის სესხულობს სახსრებს როგორც ფიქსირებული, ასევე მცოცავი განაკვეთებით. ამ რისკს ჯგუფი მართავს ფიქსირებული და მცოცავი განაკვეთის სესხებს შორის შესაბამისი ნაზავის შენარჩუნებით.

ქვემოთ მოცემული სენსიტიურობის ანალიზი ჩატარდა საპროცენტო განაკვეთების 3%-იანი ცვლილებებისთვის. 3% წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას საპროცენტო განაკვეთების შესაძლო ცვლილებების შესახებ.

თუ საპროცენტო განაკვეთები იყო 3%-ით მაღალი/დაბალი და ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი იქნებოდა, ჯგუფის:

- მოგება 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის შემცირდებოდა ან გაიზრდებოდა 13 ათასი ლარით.

ჯგუფის მგრძნობელობა საპროცენტო განაკვეთების მიმართ გაიზარდა/შემცირდა ძირითადად საქართველოს ეროვნული ბანკის რეფინანსირების განაკვეთის ზრდის გამო.

ბ) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კონტრაგენტი ვერ შეასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვალდებულებას, რაც გამოიწვევს ჯგუფის ფინანსურ ზარალს. ჯგუფი ატარებს საკრედიტო რისკს ფინანსური აქტივებისგან, რომელიც მოიცავს ფულს და ფულად ექვივალენტებს რომელიც განთავსებულია ბანკში, და სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს.

საკრედიტო რისკი იმართება ჯგუფის დონეზე მისი საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების მიხედვით.

საკრედიტო რისკი დაკავშირებული ფულად ბალანსებთან და დეპოზიტებთან ბანკში იმართება საბანკო დეპოზიტების დივერსიფიკაციით და განთავსებულია მხოლოდ კარგი რეპუტაციის მქონე ფინანსურ ინსტიტუტებში.

სავაჭრო მოთხოვნები მოიცავს მომხმარებლების დიდ რაოდენობას სხვადასხვა სექტორებიდან. ჯგუფს არ აქვს უზრუნველყოფა სავაჭრო მოთხოვნების ნაშთზე. ამას გარდა, ჯგუფი არ ფლობს უზრუნველყოფას სხვა ფინანსური აქტივებისთვის (მაგალითად. ნაღდი ფული და ფულის ექვივალენტები ბანკებში).

სავაჭრო მოთხოვნა

ჯგუფი იყენებს „ფას“ 9-ის გამარტივებულ მოდელს სავაჭრო მოთხოვნებზე მთელი პერიოდის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარებისთვის, ვინაიდან აღნიშნულ მუხლებს არ გააჩნიათ მნიშვნელოვანი ფინანსური კომპონენტი. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას სავაჭრო მოთხოვნები შეფასებულია კოლექტიურ საფუძველზე, რადგან მათ გააჩნიათ საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლები. ისინი დაჯგუფებულია გადაცილებული ვადის დღეების მიხედვით. მოსალოდნელი ზარალის განაკვეთები დაფუძნებულია გაყიდვების გადახდის პროფილზე, რომელიც დაფიქსირდა გასული თვეების განმავლობაში 2024 წლის 31 დეკემბრამდე, ასევე შესაბამის ისტორიულ საკრედიტო ზარალზე ამ პერიოდში. ისტორიული მაჩვენებლები დაკორექტირებულია, რათა ასახოს მიმდინარე და პროგნოზირებადი მაკროეკონომიკური ფაქტორები, რომლებიც გავლენას ახდენს მომხმარებლის უნარზე დაფაროს არსებული დავალიანება. ჯგუფმა გამოავლინა მშპ, როგორც ყველაზე მნიშვნელოვანი ფაქტორი და შესაბამისად აკორექტირებს ისტორიულ ზარალის მაჩვენებლებს ამ ფაქტორების მოსალოდნელი ცვლილებების მიხედვით. თუმცა, საკრედიტო რისკისადმი მოკლე ვადიანი ზემოქმედების გათვალისწინებით, აღნიშნული მაკროეკონომიკური ფაქტორების გავლენა არ მიიჩნევა არსებითად საანგარიშგებო პერიოდში. სავაჭრო მოთხოვნები ჩამოწერილია (ანუ, მოხსნილია აღრიცხვიდან) მაშინ, როდესაც აღდგენის გონივრული მოლოდინი აღარ არსებობს.

გ) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი გულისხმობს, ჯგუფის ვალდებულებების გადახდისუნარობას. ჯგუფი ახორციელებს ფრთხილ პოლიტიკას ლიკვიდურობის მართვასთან დაკავშირებით, რომელიც გულისხმობს საკმარისი რაოდენობის ფულის და მისი ექვივალენტების ფლობას, აგრეთვე მაღალ ლიკვიდური აქტივების ფლობას, რათა ჯგუფმა დროულად გადაიხადოს ყველა საოპერაციო და სასესო ვალდებულება. შემდეგი ცხრილი დეტალურად ასახავს ჯგუფის კონტრაქტის დაფარვის ვადამდე არაწარმოებულ ფინანსური ვალდებულებებს შეთანხმებული გადახდის პერიოდის მიხედვით. ცხრილი შედგენილ იქნა არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადებით, დაფუძნებული უახლოეს თარიღზე როდესაც შეიძლება ჯგუფის მიმართ მოთხოვნილ იქნას აღნიშნული ვალდებულების გასტუმრება. ცხრილი შეიცავს ფინანსური ნაკადების, როგორც ძირს, ასევე პროცენტს.

2024

	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტები	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტები	ჯამი
შეწონილი საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (%)		5.00%	7.40%	
6 თვეზე ნაკლები	202,490	209,107	488,827	900,424
6 თვიდან 1 წლამდე	-	292,749	4,138,593	4,431,342
1-დან 5 წლამდე	-	501,856	7,479,032	7,980,888
5 წელზე მეტი	-	-	1,291,612	1,291,612
	202,490	1,003,712	13,398,064	14,604,266

ლიკვიდურობის რისკის შესაბამისად ჯგუფი იყენებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს ფინანსური აქტივებიდან, განსაკუთრებით კი ფულადი სახსრების და სავაჭრო მოთხოვნების შეფასების მიზნით.

21 რეალური ღირებულებით შეფასება

ჯგუფი გთავაზობს იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზს, რომლებიც თავდაპირველი აღიარების შემდგომ შეფასებულია რეალური ღირებულებით და აჯგუფებს მათ 3 დონეზე. თითოეული დონე განხილულია ქვემოთ:

- დონე 1 – რეალური ღირებულება განისაზღვრება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზარებზე მოპოვებული კოტირებული ფასებით (გაუკორექტირებელი);
- დონე 2 – რეალური ღირებულება განისაზღვრება მოცემული აქტივის ან ვალდებულების შესახებ 1-ელ დონეზე მიკუთვნებული ყველა მონაცემით, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (ანუ ფასების მიხედვით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) და;
- დონე 3 - რეალური ღირებულება განისაზღვრება აქტივის ან ვალდებულების შესახებ არაემპირიული ამოსავალი მონაცემებით (არადაკვირვებადი მონაცემები).

21.1 ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულებით შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტები ამორტიზირებული ღირებულებით

საბანკო და სხვა სესხების რეალური ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას. რეალური ღირებულება განისაზღვრა მიმდინარე ღირებულების ტექნიკის გამოყენებით.

21.2 არაფინანსური აქტივების რეალური ღირებულებით შეფასება

ჯგუფს არ აქვს არაფინანსური აქტივები, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, პერიოდულობის საფუძველზე 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

22 კაპიტალის რისკის მართვა

ჯგუფი ისე მართავს კაპიტალს, რომ შეძლოს საქმიანობის გაგრძელება ფუნქციონირებადობის პრინციპით და აქციონერები უზრუნველყოს ადექვატური უკუგებით.

ჯგუფის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება ჯგუფის მფლობელებზე მიკუთვნებული საკუთარი კაპიტალის წილისგან, რომელიც მოიცავს საწესდებო კაპიტალს და აკუმულირებულ ზარალს და სესხს, რომელიც შედგება შენიშვნა 9-ში განხილული სესხებისგან.

ჯგუფი აკონტროლებს კაპიტალის მდგომარეობას „წმინდა ვალისა“ და „კორექტირებული კაპიტალის“ კოეფიციენტების მეშვეობით.

წმინდა ვალი

სესხები

13,084,025

გამოკლებული: ნადდი ფული და ფული საბანკო ანგარიშებზე

(637,931)

12,446,094

კაპიტალის კორექტირება

მთლიანი კაპიტალი

(132,251)

კაპიტალის თანაფარდობა სრულ მოზიდულ სახსრებთან

(94)

23 გაუთვალისწინებელი გარემოებები

23.1 დაზღვევა

საქართველოს სადაზღვევო სექტორი კვლავ განვითარების ეტაპზეა და დაზღვევის მრავალი სახეობა, რომელიც სხვა ქვეყნებში ფართოდ არის გავრცელებული, საქართველოში ჯერ კიდევ სრულად ხელმისაწვდომი არ არის. ჯგუფს არ გააჩნია სრული სადაზღვევო დაფარვა საწარმოო ობიექტებისთვის, საქმიანობის შეწყვეტის რისკებისათვის ან მესამე პირის მიმართ პასუხისმგებლობისათვის, მათ შორის ქონებრივი ან გარემოს დაზიანების შემთხვევაში, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას ჯგუფის საკუთრებაში ან მისი საქმიანობის შედეგად. სათანადო სადაზღვევო დაფარვის მიღებამდე არსებობს რისკი, რომ გარკვეული აქტივების დაკარგვამ ან განადგურებამ, აგრეთვე გარემოს ზიანმა, შეიძლება არსებითად უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ჯგუფის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

23.2 საგადასახადო

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და მას ახასიათებს კანონმდებლობის ხშირი ცვლილებები, რომელიც ხშირად ინტერპრეტაციის საგანია. ხშირად სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოსა და იურისდიქციებს შორის არსებობენ განსხვავებული განმარტებები. საგადასახადო ორგანოებს კანონით მინიჭებული აქვთ უფლებამოსილება განახორციელონ საგადასახადო შემოწმებები და გამოძიებები და დააკისრონ მკაცრი ჯარიმები და სანქციები. აღნიშნული გარემოებები საქართველოში ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც არსებითად აღემატება სხვა განვითარებულ ქვეყნებში არსებულ რისკებს. ჯგუფის მენეჯმენტის მოსაზრებით, მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის მისი ინტერპრეტაციის საფუძველზე, სათანადოდ არის უზრუნველყოფილი საგადასახადო ვალდებულებების დაფარვა. თუმცა, შესაძლებელია, რომ შესაბამისმა ორგანოებმა განახორციელონ განსხვავებული ინტერპრეტაცია, რაც შესაძლოა არსებით გავლენას მოახდენდეს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და საქმიანობის შედეგებზე.

23.3 გარემოსდაცვითი საკითხები

მენეჯმენტის აზრით, ჯგუფი აკმაყოფილებს მთავრობის მოთხოვნებს გარემოსდაცვით საკითხებთან მიმართებაში შესაბამისად, თვლის, რომ ჯგუფს არ გააჩნია რაიმე მნიშვნელოვანი მატერიალური ეკოლოგიური ვალდებულებები. თუმცა, საქართველოში გარემოსდაცვითი კანონმდებლობა შემუშავების პროცესშია, კანონმდებლობაში პოტენციური ცვლილებებია და მისმა ინტერპრეტაციამ შეიძლება მომავალში გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი მატერიალური ვალდებულებები.

24 ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები

ჯგუფის ვალდებულებებში ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ცვლილებები შეიძლება შემდეგნაირად კლასიფიცირდეს:

ქართული ლარი	უზრუნველყოფილი ბანკის სესხები	არაუზრუნველყოფილი სესხი დაკავშირებული მხარისგან	სულ
2024 წლის 7 მარტის მდგომარეობით	-	-	-
ფულადი ნაკადები			
შემოსავალი	4,412,322	9,490,438	13,902,760
გადახდები	(800,708)	-	(800,708)
გადახდილი პროცენტი	(18,322)	-	(18,322)
არაფულადი ნაკადები	-	-	-
გადასახადები	-	-	-
დარიცხული პროცენტები	18,386	9,568	27,954
სავალუტო კურსით გამოწვეული მოგება/წაგება	(12,459)	(15,200)	(27,659)
2024 წლის 31 დეკემბერი	3,599,219	9,484,806	13,084,025

25 დაკავშირებული მხარეები

ჯგუფის დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები, ხელმძღვანელობა და სხვა ქვემოთ მოცემული.

25.1 საკონტროლო ურთიერთობები

ჯგუფი კონტროლდება შპს „იბერია ინვესტის 2024“-ის მიერ, რომელსაც ეკუთვნის 70%-იანი წილი და წარმოადგენს მშობელ კომპანიას. ჯგუფის საბოლოო მაკონტროლები პირები არიან: ეკატერინე ინსარიძე (50%), დავით ხეჩიკაშვილი (20%), გიორგი ხეჩიკაშვილი (10%), თამარ ხეჩიკაშვილი (10%) და რუსუდან ხეჩიკაშვილი (10%).

25.2 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

საანგარიშგებო წლის განმავლობაში ჯგუფს დაკავშირებულ მხარეებთან ჰქონდა შემდეგი ოპერაციები და ნაშთები:

ქართული ლარი	2024 წლის 7 მარტიდან 31 დეკემბრამდე ჩათვლით პერიოდისათვის
ტრანზაქციები	
სხვა	
მიღებული სესხები	9,490,438
პროცენტის დარიცხვა	9,568
ვალუტის მოგება/ზარალი	(15,200)
ქართული ლარი	
ნაშთები	2024 წლის 31 დეკემბერი
სხვა	
მიღებული სესხები	(9,484,806)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	(16,745)

25.3 ოპერაციები ხელმძღვანელობასთან და ახლო ოჯახის წევრებთან

მმართველმა ხელმძღვანელობამ მიიღო შემდგომი ანაზღაურება წლის განმავლობაში, რაც შედის ხელფასების უწყისში და თანამშრომელთა სარგებელში.

ქართული ლარი

2024 წლის 7 მარტიდან 31
დეკემბრამდე ჩათვლით
პერიოდისათვის

ხელფასები და ბონუსები

32,206