

შპს „დჯ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება,
მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

შპს „დჯ ჯგუფი“

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და დამტკიცების შესახებ 1

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 2-4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	7
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	8

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	9
2. მომზადების და წარდგენის საფუძველი	9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	12
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და პროფესიული განსჯა	21
5. ახალი და შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება	22
6. ძირითადი საშუალებები	24
7. აქტივის გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულება	25
8. საინვესტიციო ქონება	26
9. გუდვილი	26
10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	27
11. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	27
12. საწესდებო კაპიტალი	28
13. მიღებული სესხები	28
14. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	29
15. შემოსავალი	29
16. ცვეთა და ამორტიზაცია	29
17. სხვა ხარჯები	29
18. ფინანსური შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა	30
19. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და ვალდებულებები	30
20. ფინანსური რისკების მართვა	30
21. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	33
22. შემდგომი მოვლენები	34

შპს „დჯ ჯგუფი“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს „დჯ ჯგუფი“-ის (შემდგომში - „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და მფლობელთა კაპიტალში ცვლილებებს 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის. ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების ხარისხის უზრუნველსაყოფად შესაბამისი ბუღალტრული პრინციპების შერჩევასა და მათი თანმიმდევრული გამოყენების უზრუნველყოფას;
- ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით ისეთი ინფორმაციის წარდგენას, რომელიც უზრუნველყოფს ფინანსური ანგარიშგების სიზუსტეს, სანდოობას, შესადარისობას და აღქმადობას;
- დამატებითი განმარტებითი ინფორმაციის წარმოდგენას იმ შემთხვევებში, როდესაც ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების კონკრეტული მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ ანგარიშგების მომხმარებელს ჰქონდეს სრული წარმოდგენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე, საქმიანობის შედეგებსა და კონკრეტული გარიგებების ან მოვლენების გავლენაზე;
- ჯგუფის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების (Going concern assumption) საფუძველზე ჯგუფის საოპერაციო საქმიანობის გაგრძელების უნარის შეფასებას;

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ჯგუფში ეფექტური და მდგარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული აღრიცხვის წარმოებაზე, რომელიც სრულად ასახავს და განმარტავს ჯგუფის ყველა მნიშვნელოვან გარიგებას და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარმოდგენას. ამავდროულად, ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას საქართველოს კანონმდებლობასთან და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან (ფასს);
- ჯგუფის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 3 დეკემბერს.

დავით ოტიაშვილი
დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

შპს „დჯ ჯგუფი“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს „დჯ ჯგუფი“-ის (შემდგომში - „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და მფლობელთა კაპიტალში ცვლილებებს 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის. ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

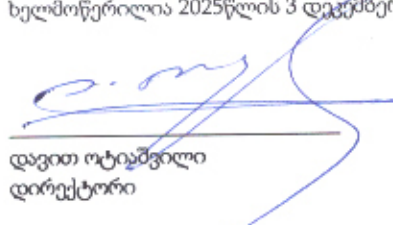
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების ხარისხის უზრუნველსაყოფად შესაბამისი ბუღალტრული პრინციპების შერჩევასა და მათი თანმიმდევრული გამოყენების უზრუნველყოფას;
- ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით ისეთი ინფორმაციის წარდგენას, რომელიც უზრუნველყოფს ფინანსური ანგარიშგების სიზუსტეს, სანდოობას, შესადარისობას და აღქმადობას;
- დამატებითი განმარტებითი ინფორმაციის წარმოდგენას იმ შემთხვევებში, როდესაც ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების კონკრეტული მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ ანგარიშგების მომხმარებელს ჰქონდეს სრული წარმოდგენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე, საქმიანობის შედეგებსა და კონკრეტული გარიგებების ან მოვლენების გავლენაზე;
- ჯგუფის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების (Going concern assumption) საფუძველზე ჯგუფის საოპერაციო საქმიანობის გაგრძელების უნარის შეფასებას;

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ჯგუფში ეფექტური და მდგარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული აღრიცხვის წარმოებაზე, რომელიც სრულად ასახავს და განმარტავს ჯგუფის ყველა მნიშვნელოვან გარიგებას და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარმოდგენას. ამავდროულად, ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას საქართველოს კანონმდებლობასთან და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან (ფასს);
- ჯგუფის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 3 დეკემბერს.


დავით ოტაშვილი
დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „დჯ ჯგუფი“-ის აქციონერებსა და დირექტორებს:

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „დჯ ჯგუფი“-ის და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგების, კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებს, მათ შორის არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ.

ჩვენი მოსაზრებით, გარდა პირობითი მოსაზრების საფუძველში აღწერილი საკითხისა, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებს და ფულადი ნაკადების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჯგუფს გააჩნია საინვესტიციო ქონება (კომერციული ფართი), რომელიც აღირიცხება ბასს 40-ის მიხედვით თვითღირებულების მოდელით. მიუხედავად ამისა, მოქმედი სტანდარტი კომპანიას ავალდებულებს განმარტებით შენიშვნებში საანგარიშგებო წლის ბოლოს, წარმოადგინოს აღნიშნული ქონების სამართლიანი ღირებულება ან დასაბუთებული განმარტება, თუ რატომ ვერ განისაზღვრა იგი.

აუდიტის პროცესში მეწეჯემენტს არ წარმოუდგენია დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ მომზადებული შეფასება, რის გამოც ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებში არ აისახა საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება. ამ გარემოებამ შეგვიზღუდა შესაძლებლობა მიგვეღო საკმარისი და შესაფერისი მტკიცებულება საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შესახებ 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი დასკვნის „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ ვმოქმედებდით ჯგუფისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსი“ (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის და პროფესიული დასკვნის გაკეთებისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 21 შენიშვნაზე, სადაც აღწერილია ინფორმაცია ჯგუფის დაკავშირებულ მხარეებზე. აღვნიშნავთ, რომ ჯგუფის შემოსავლების 90%-ზე მეტი გენერირდება ერთ-ერთი დაკავშირებული საწარმოსთვის მომსახურების გაწევით. კონცენტრაციის ასეთი მაღალი დონე არსებით ფაქტორად განიხილება ფუნქციონირებადობის შეფასებისას (იხ. შენიშვნა №2).

ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან მიმართებით არ არის მოდიფიცირებული.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას, რომლის წარდგენაც განსაზღვრულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი მოვალეობაა, გავცნოთ მმართველობის ანგარიშგებას და დავასკვნათ, ხომ არ არის ის არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან ხომ არ ტოვებს შთაბეჭდილებას, რომ ის არსებითად არაზუსტია. ასევე, ვაფასებთ რამდენად შეესაბამება მმართველობის ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის“ მოთხოვნებს და გამჟღავნებულია თუ არა მასში ყველა საჭირო ინფორმაცია. თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე აღმოჩნდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება არ შეესაბამება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას და არსებობს უზუსტობები - ჩვენ ვალდებული ვართ მოვახდინოთ აღნიშნული ფაქტის შესახებ ინფორმირება.

ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი უზუსტობები, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება. შესაბამისად, მოსახსენებელი არაფერი გვაქვს.

ხელმძღვანელობისა და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მოამზადოს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად და წარმოადგინოს ობიექტურად. ამავდროულად, უზრუნველყოს ისეთი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, ხელმძღვანელობის შეფასებით, აუცილებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის ისე, რომ იგი არ შეიცავდეს არსებით უზუსტობებს - იქნება ეს შეცდომით თუ თაღლითობით გამოწვეული.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა ვალდებულია შეაფასოს ჯგუფის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა უწყვეტად, ფუნქციონირებადობის დაშვების (Going concern assumption) გათვალისწინებით. საჭიროების შემთხვევაში, ხელმძღვანელობამ უნდა წარმოადგინოს განმარტებები აღნიშნულ დაშვებასთან მიმართებით და გამოიყენოს იგი ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველად, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა აპირებს ჯგუფის ლიკვიდაციას ან/და მისი საქმიანობის მასშტაბის საგრძნობლად შემცირებას, ან არ გააჩნია რეალისტური ალტერნატივა ასეთი ქმედების თავიდან ასაცილებლად.

ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები ვალდებული არიან განახორციელონ კონტროლი და ზედამხედველობა ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესზე

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძველიანი რწმუნებულება, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით ან/და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ ჩვენი თვალსაზრისის გამომხატველი აუდიტორული დასკვნა. საფუძველიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავდროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ ამოვიცნობთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის. რისკი იმისა რომ ვერ აღმოვაჩინოთ თაღლითობით გამოწვეული უზუსტობა მეტია ვიდრე ალბათობა იმისა, რომ ვერ შევამჩნიოთ შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით.
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას.
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას.

- ვაკეთებთ დასკვნას იმის თაობაზე, თუ რამდენად მართებულია ხელმძღვანელობის მხრიდან ფუნქციონირებადი (უწყვეტი) საწარმოს დაშვების გამოყენება. ამავდროულად, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებით, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი გაურკვევლობა არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდეც დასკვნა. ჩვენი დასკვნა ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება ჯგუფი აიძულოს, შეწყვიტოს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენის ფორმას, სტრუქტურასა და შინაარსს განმარტებების ჩათვლით და იმას, თუ რამდენად ობიექტურად წარმოადგენს ანგარიშგება ძირითად მოვლენებსა და ტრანზაქციებს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

დასკვნა სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების თაობაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის (შემდგომში „კანონი“) მოთხოვნების შესაბამისად მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე და ისეთი შიდა კონტროლის არსებობაზე რომელიც, მისი აზრით აუცილებელია თაღლითობისა თუ შეცდომებით გამოწვეული მცდარი ინფორმაციისგან თავისუფალი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად. ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები იმის შესამოწმებლად, არის თუ არა მმართველობის ანგარიშგება მომზადებული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და მოიცავს თუ არა იგი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ ინფორმაციას. ჩვენ შევასრულეთ პროცედურები და ჩავატარეთ საკუთარი შეფასებები ჩვენი პროფესიული განსჯის საფუძველზე, მათ შორის: გამოკითხვების ჩატარებით, დოკუმენტაციის ანალიზისა და შემოწმების გზით, ჯგუფის პოლიტიკების, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და წარდგენილი ინფორმაციის კანონით დადგენილ მოთხოვნებთან შედარებით, აგრეთვე რაოდენობრივი მონაცემებისა და სხვა ინფორმაციის გადათვლის, შედარებისა და შეჯამების საფუძველზე.

ჩვენი აზრით:

- ✓ 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად;
- ✓ 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში შესულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია;
- ✓ მმართველობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში შესული ინფორმაცია ყველა არსებითი თვალსაზრისით შეესაბამება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებას.

შპს „ალგი აუდიტის“ სახელით

გულნარა ვედიაშვილი (SARAS-A-241176)

2025 წლის 3 დეკემბერი

თბილისი, საქართველო

- ვაკეთებთ დასკვნას იმის თაობაზე, თუ რამდენად მართებულია ხელმძღვანელობის მხრიდან ფუნქციონირებადი (უწყვეტი) საწარმოს დაშვების გამოყენება. ამავდროულად, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებით, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი გაურკვევლობა არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდეც დასკვნა. ჩვენი დასკვნა ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება ჯგუფი აიძულოს, შეწყვიტოს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენის ფორმას, სტრუქტურასა და შინაარსს განმარტებების ჩათვლით და იმას, თუ რამდენად ობიექტურად წარმოადგენს ანგარიშგება ძირითად მოვლენებსა და ტრანზაქციებს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

დასკვნა სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების თაობაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის (შემდგომში „კანონი“) მოთხოვნების შესაბამისად მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე და ისეთი შიდა კონტროლის არსებობაზე რომელიც, მისი აზრით აუცილებელია თაღლითობისა თუ შეცდომებით გამოწვეული მცდარი ინფორმაციისგან თავისუფალი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად. ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები იმის შესამოწმებლად, არის თუ არა მმართველობის ანგარიშგება მომზადებული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და მოიცავს თუ არა იგი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ ინფორმაციას. ჩვენ შევასრულეთ პროცედურები და ჩავატარეთ საკუთარი შეფასებები ჩვენი პროფესიული განსჯის საფუძველზე, მათ შორის: გამოკითხვების ჩატარებით, დოკუმენტაციის ანალიზისა და შემოწმების გზით, ჯგუფის პოლიტიკების, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და წარდგენილი ინფორმაციის კანონით დადგენილ მოთხოვნებთან შედარებით, აგრეთვე რაოდენობრივი მონაცემებისა და სხვა ინფორმაციის გადათვლის, შედარებისა და შეჯამების საფუძველზე.

ჩვენი აზრით:

- ✓ 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად;
- ✓ 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში შესულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია;
- ✓ მმართველობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში შესული ინფორმაცია ყველა არსებითი თვალსაზრისით შეესაბამება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებას.

შპს „ალგი აუდიტის“ სახელით

გულნარა ვედიაშვილი (SARAS-A-241176)



2025 წლის 3 დეკემბერი

თბილისი, საქართველო

შპს „დჯ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

აქტივები	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	1 იანვარი 2023
ძირითადი საშუალებები	6	10,791,935	9,033,167	2,703,292
აქტივი გამოყენების უფლებით	7	454,838	266,367	-
საინვესტიციო ქონება	8	6,551,987	5,914,639	5,953,959
არამატერიალური აქტივები		555	719	866
გუდვილი	9	543,752	543,752	
სულ გრძელვადიანი აქტივები		18,343,067	15,758,644	8,658,117
მარაგები		3,327	27,931	3,052
გაცემული სესხი		-	31,392	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	807,580	127,820	196,871
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11	116,036	131,506	8,235
სულ მიმდინარე აქტივები		926,943	318,649	208,158
სულ აქტივები		19,270,010	16,077,293	8,866,275
კაპიტალი და ვალდებულებები				
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	12	3,505	3,505	3,505
გაუნაწილებელი მოგება		6,221,970	3,663,570	2,066,918
არამაკონტროლებელი წილი		144,744	296,983	
სულ კაპიტალი		6,370,219	3,964,058	2,070,423
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
გრძელვადიანი სესხები	13	4,174,016	5,032,145	5,733,938
საიჯარო ვალდებულება	7	843,752	192,477	-
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		5,017,768	5,224,622	5,733,938
მიმდინარე ვალდებულებები				
მოკლევადიანი სესხები	13	7,047,957	6,416,995	833,409
საგადასახადო ვალდებულება, წმინდა		17,220	45,497	16,152
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	14	290,955	169,877	162,209
საიჯარო ვალდებულება	7	519,789	225,517	-
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები		6,102	30,727	50,144
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		7,882,023	6,888,613	1,061,914
სულ ვალდებულებები		12,899,791	12,113,235	6,795,852
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		19,270,010	16,077,293	8,866,275

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 3 დეკემბერს.

დავით ოტიაშვილი
დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

მამუკა საბაშვილი
ფინანსური დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

შპს „დჯ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	1 იანვარი 2023
აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	6	10,791,935	9,033,167	2,703,292
აქტივი გამოყენების უფლებით	7	454,838	266,367	-
საინვესტიციო ქონება	8	6,551,987	5,914,639	5,953,959
არამატერიალური აქტივები		555	719	866
გუდივილი	9	543,752	543,752	
სულ გრძელვადიანი აქტივები		18,343,067	15,758,644	8,658,117
მარაგები		3,327	27,931	3,052
გაცემული სესხი		-	31,392	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	807,580	127,820	196,871
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11	116,036	131,506	8,235
სულ მიმდინარე აქტივები		926,943	318,649	208,158
სულ აქტივები		19,270,010	16,077,293	8,866,275
კაპიტალი და ვალდებულებები				
კაპიტალი		3,505	3,505	3,505
საწესდებო კაპიტალი	12	6,221,970	3,663,570	2,066,918
გაუნაწილებელი მოგება		144,744	296,983	
არამაკონტროლებელი წილი		6,370,219	3,964,058	2,070,423
სულ კაპიტალი				
გრძელვადიანი ვალდებულებები		4,174,016	5,032,145	5,733,938
გრძელვადიანი სესხები	13	843,752	192,477	-
საიჯარო ვალდებულება	7	5,017,768	5,224,622	5,733,938
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები				
მიმდინარე ვალდებულებები		7,047,957	6,416,995	833,409
მოკლევადიანი სესხები	13	17,220	45,497	16,152
საგადასახადო ვალდებულება, წმინდა		290,955	169,877	162,209
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	14	519,789	225,517	-
საიჯარო ვალდებულება	7	6,102	30,727	50,144
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები		7,882,023	6,888,613	1,061,914
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		12,899,791	12,113,235	6,795,852
სულ ვალდებულებები		19,270,010	16,077,293	8,866,275
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი				

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 3 დეკემბერს.

დავით ოტიაშვილი
დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

მამუკა საბაშვილი
ფინანსური დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

შპს დჯ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული მოგება -ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2024	2023
შემოსავალი	15	8,390,164	5,286,215
საოპერაციო ხარჯები:			
შრომის ანაზღაურება		(2,895,254)	(1,956,210)
ცვეთა და ამორტიზაცია	16	(987,882)	(546,137)
სატრანსპორტო საშუალებების ხარჯი		(302,827)	(147,301)
სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების ზარალი აღდგენა		-	(124,059)
სხვა ხარჯები	17	(654,308)	(339,551)
საოპერაციო მოგება/(ზარალი)		3,549,893	2,172,957
ფინანსური შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა	18	(979,599)	(448,157)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან, წმინდა		89,737	(105,279)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა		(92,057)	(22,426)
დასაბეგრი მოგება/(ზარალი)		2,567,974	1,597,095
მოგების გადასახადი		-	-
წლის მოგება/(ზარალი)		2,567,974	1,597,095
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი		2,567,974	1,597,095
წლის მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:			
- ჯგუფის მფლობელებს		2,569,532	1,596,652
- არამაკონტროლებელ წილის მფლობელს		(1,558)	443
წლის მოგება		2,567,974	1,597,095
თლიანი სრული შემოსავალი, რომელიც მიეკუთვნება:			
- ჯგუფის მფლობელებს		2,569,532	1,596,652
- არამაკონტროლებელ წილის მფლობელს		(1,558)	443
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		2,567,974	1,597,095

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 3 დეკემბერს.

დავით ოტიაშვილი
დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

მამუკა საბაშვილი
ფინანსური დირექტორი

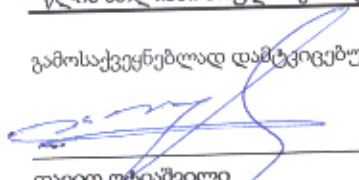
2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

შპს დეკო-ს

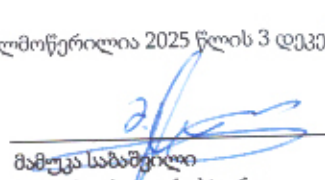
კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2024	2023
შემოსავალი	15	8,390,164	5,286,215
საოპერაციო ხარჯები:			
შრომის ანაზღაურება		(2,895,254)	(1,956,210)
ცვთა და ამორტიზაცია	16	(987,882)	(546,137)
სატრანსპორტო საშუალებების ხარჯი		(302,827)	(147,301)
საგაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების (ზარალი)/აღდგენა		-	(124,059)
სხვა ხარჯები	17	(654,308)	(339,551)
საოპერაციო მოგება/(ზარალი)		3,549,893	2,172,957
ფინანსური შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა	18	(979,599)	(448,157)
მოგება/(ზარალი) საველუტო ოპერაციებიდან, წმინდა		89,737	(105,279)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა		(92,057)	(22,426)
დასაბეგრი მოგება/(ზარალი)		2,567,974	1,597,095
მოგების გადასახადი		-	-
წლის მოგება/(ზარალი)		2,567,974	1,597,095
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის სრული შემოსავალი		2,567,974	1,597,095
წლის მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:			
- ჯგუფის მფლობელებს		2,569,532	1,596,652
- არამაკონტროლებელ წილის მფლობელებს		(1,558)	443
წლის მოგება		2,567,974	1,597,095
თლიანი სრული შემოსავალი, რომელიც მიეკუთვნება:			
- ჯგუფის მფლობელებს		2,569,532	1,596,652
- არამაკონტროლებელ წილის მფლობელებს		(1,558)	443
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		2,567,974	1,597,095

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 3 დეკემბერს.


დავით ოტაშვილი
დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი


მამუკა სამაშვილი
ფინანსური დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

შპს „დჯ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	არამაკონტროლებელი წილი	ჯამი
1 იანვარი, 2023	3,505	2,066,918	-	2,070,423
კომპანიის წილის შეძენისას წარმოშობილი	-	-	296,540	296,540
არამაკონტროლებელი წილი სულ პერიოდის მოგება	-	1,596,652	443	1,597,095
31 დეკემბერი, 2023	3,505	3,663,570	296,983	3,964,058
სულ პერიოდის მოგება	-	2,569,532	(1,558)	2,567,974
არამაკონტროლებელი წილის გამოსყიდვა	-	(11,132)	(150,681)	(161,813)
31 დეკემბერი, 2024	3,505	6,221,970	144,744	6,370,219

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 3 დეკემბერს.

დავით ოტიაშვილი
დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

მამუკა საბაშვილი
ფინანსური დირექტორი

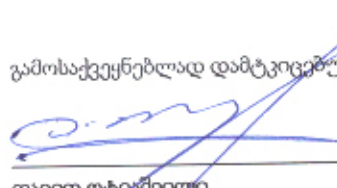
2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

შპს „დჯ ჯგუფი“

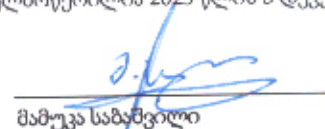
კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	არამაკონტროლებელი წილი	ჯამი
1 იანვარი, 2023	3,505	2,066,918	-	2,070,423
კომპანიის წილის შეძენისას წარმოშობილი	-	-	296,540	296,540
არამაკონტროლებელი წილი	-	-	-	-
სულ პერიოდის მოგება	-	1,596,652	443	1,597,095
31 დეკემბერი, 2023	3,505	3,663,570	296,983	3,964,058
სულ პერიოდის მოგება	-	2,569,532	(1,558)	2,567,974
არამაკონტროლებელი წილის გამოსყიდვა	-	(11,132)	(150,681)	(161,813)
31 დეკემბერი, 2024	3,505	6,221,970	144,744	6,370,219

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 3 დეკემბერს.


დავით ოტიშვილი
დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი


მამუკა სამაშვილი
ფინანსური დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

შპს „დჯ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მომხმარებლებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	9,271,186	6,544,342
მომწოდებლებზე გადახდილი ფულადი სახსრები	(811,703)	(1,657,691)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლის სხვა სარგებელი	(2,205,832)	(745,912)
სადაზღვევო კომპანიებისგან ზარალის ანაზღაურება	7,446	400
გადახდილი გადასახადები, მოგების გადასახადი გარდა	(1,847,412)	(1,329,270)
გადახდილი ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	(82,638)	(61,551)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	4,331,047	2,750,318
მიღებულ სესხებზე გადახდილი პროცენტი	(187,143)	(235,074)
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	(132,432)	(37,257)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	4,011,472	2,477,987
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენაზე გადახდილი ფული	(2,641,766)	(556,757)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული ფული	-	50,277
გაცემული სესხის დაფარვა	-	30,000
შვილობილი კომპანიის წილის შეძენის ეფექტი ფულად სახსრებზე, წმინდა	(148,958)	(6,288,610)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(2,790,724)	(6,765,090)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ბანკიდან აღებული სესხები	50,000	-
ბანკიდან აღებული სესხების დაფარვა	(815,461)	(850,646)
დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	-	5,450,000
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი ძირი	(459,496)	(184,388)
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(1,224,957)	4,414,966
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/შემცირება	(4,209)	127,863
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	131,506	8,235
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულის ნაშთზე	(11,261)	(4,592)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	116,036	131,506

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 3 დეკემბერს.

დავით ოტიაშვილი
დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

მამუკა საბაშვილი
ფინანსური დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

შპს „დჯ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მომხმარებლებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	9,271,186	6,544,342
მომწოდებლებზე გადახდილი ფულადი სახსრები	(811,703)	(1,657,691)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლის სხვა სარგებელი	(2,205,832)	(745,912)
სადაზღვევო კომპანიებისგან ზარალის ანაზღაურება	7,446	400
გადახდილი გადასახადები, მოგების გადასახადი გარდა	(1,847,412)	(1,329,270)
გადახდილი ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	(82,638)	(61,551)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	4,331,047	2,750,318
მიღებულ სესხებზე გადახდილი პროცენტი	(187,143)	(235,074)
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი პროცენტი	(132,432)	(37,257)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	4,011,472	2,477,987
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენაზე გადახდილი ფული	(2,641,766)	(556,757)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული ფული	-	50,277
გაცემული სესხის დაფარვა	-	30,000
შეიღობილი კომპანიის წილის შეძენის ეფექტი ფულად სახსრებზე, წმინდა	(148,958)	(6,288,610)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(2,790,724)	(6,765,090)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ბანკიდან აღებული სესხები	50,000	-
ბანკიდან აღებული სესხების დაფარვა	(815,461)	(850,646)
დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	-	5,450,000
საიჯარო ვალდებულებაზე გადახდილი ძირი	(459,496)	(184,388)
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(1,224,957)	4,414,966
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/შემცირება	(4,209)	127,863
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	131,506	8,235
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულის ნაშთზე	(11,261)	(4,592)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	116,036	131,506

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მუხეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 3 დეკემბერს.

დავით ოტიაშვილი
დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

მამუკა საბაშვილი
ფინანსური დირექტორი

2025 წლის 3 დეკემბერი
საქართველო, თბილისი

**კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

1. ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „დჯ ჯგუფი“ დაფუძნებულია საქართველოში და რეგისტრირებულია საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს მიერ 2020 წლის 25 სექტემბერს. კომპანიის საიდენტიფიკაციო ნომერია: 402171109. იურიდიული და ფაქტობრივი მისამართი: თბილისი, დიდუბის რაიონი, დავით აღმაშენებლის გამზ., №158. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელი და დირექტორია დავით ოტიაშვილი (პ/ნ: 01018002098).

შვილობილი კომპანია

შპს „დჯ ჯგუფის“ შვილობილ კომპანიას წარმოადგენს სს „მესხეთი“ (ს/კ:208142419), იურიდიული მისამართი: საქართველო, თბილისი, სამგორის რაიონი, იუმაშვილის ქუჩა, N 16, რომლის აქციების 95.10% შეძენილი იქნა 2023 წელს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ფლობს შვილობილი საწარმოს აქციათა 97.59%. იგებმება აქციების დარჩენილი წილის გამოსყიდვაც.

სს „მესხეთის“ შეძენის გადაწყვეტილება უკავშირდება შპს „დჯ ჯგუფის“ ინტერესს - შექმნას თანამედროვე სტანდარტების შესაბამისი სასაწყობო ინსფრასტრუქტურა, რომელსაც სრულად აითვისებს საოპერაციო მიზნებისთვის, რაც დაუზოგავს სასაწყობო ფართების იჯარით აღებისთვის მიმართულ ფინანსურ რესურსს. ამავდროულად, ჯგუფის სტრატეგიული მიზანია შვილობილი კომპანიის ძირითადი საქმიანობის - საბაჟო ტერმინალის მომსახურებისა და ტვირთების სასაწყობო ოპერირების შენარჩუნება და განვითარება.

მთლიანობაში, ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს უძრავი ქონების მართვისა და მენეჯერული ადმინისტრირების მიმართულებით, ასევე ტვირთების სასაწყობო ოპერირების და საბაჟო ტერმინალის მომსახურების სფეროში. ჯგუფის საკუთრებაში არსებული მრავალფუნქციური კომერციული და საოფისე ფართები იჯარის წესით გადაცემულია სხვადასხვა კომპანიებზე, რომელთა მნიშვნელოვანი ნაწილი დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენს. დამატებით, ჯგუფი ახორციელებს იჯარით აღებული სასაწყობო ფართების ქვეიჯარით გადაცემას და საიჯარო შემოსავლის გენერირებას.

ჯგუფის საოპერაციო შემოსავლის ყველაზე დიდი წილი მიღებულია დაკავშირებული მხარეებისთვის გაწეული მომსახურებებიდან, რაც მოიცავს შემდეგ მიმართულებებს:

- სასაწყობო მეურნეობის მართვა;
- ლოჯისტიკური მომსახურება ქვეყნის მასშტაბით;
- ფინანსური, იურიდიული და IT მხარდაჭერა;
- ადამიანური რესურსების მართვა და მონიტორინგი;
- ტექნიკური, სარემონტო და საოპერაციო უზრუნველყოფა;

ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე მოქმედ ბიზნესგარემოში. ქვეყნის კანონმდებლობა ქმნის სამართლებრივ ჩარჩოს, რომელიც მოიცავს კომპანიების რეგისტრაციის, საქმიანობის წარმართვისა და რეგულაციებთან შესაბამისობის ძირითად მოთხოვნებს. მოქმედი საგადასახადო სისტემა უზრუნველყოფს ინსტიტუციურ სტრუქტურას, რომელიც ხელს უწყობს საჭირო ცვლილებების განხორციელებას და ეკონომიკური პროცესების მართვას.

საქართველოს ეკონომიკურ გარემოში მიმდინარე განვითარების ტენდენციები და მაკროეკონომიკური ფაქტორები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს როგორც კომპანიის ფინანსურ შედეგებზე, ასევე მის ოპერაციულ საქმიანობასა და მომავალი ზრდის შესაძლებლობებზე. აღნიშნული გარემოებები წარმოადგენს მნიშვნელოვან კონტექსტს ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების გააზრებისა და მისი საქმიანობის შეფასებისთვის.

2. მომზადების და წარდგენის საფუძველი

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს საბჭო) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიზანია ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობისა და საქმიანობის შედეგების სანდო, სრული და სამართლიანი წარმოდგენა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული პერიოდისათვის.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა სტანდარტი ითვალისწინებს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებას. კერძოდ, ფინანსურ აქტივებთან ან/და ფინანსურ ვალდებულებებთან მიმართებით.

**კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მშობელი კომპანიისა და მისი შვილობილი საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებს 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის. ჯგუფი კონსოლიდაციას ახორციელებს იმ შემთხვევაში, როდესაც იგი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს.

კონტროლი მიიღწევა მხოლოდ მაშინ, როდესაც ჯგუფს:

- i) გააჩნია უფლებამოსილება იმ რელევანტური საქმიანობების მართვაზე, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ინვესტიციის ობიექტის უკუგებაზე;
 - ii) ინვესტიციაში საკუთარი მონაწილეობის შედეგად იღებს ან აქვს უფლება მიიღოს, ცვალებადი უკუგება; და;
 - iii) შეუძლია გამოიყენოს თავისი უფლებამოსილება და გავლენა იქონიოს ინვესტიციის ობიექტზე ისე, რომ ზემოქმედება მოახდინოს მისგან მიღებულ უკუგებაზე.
- კონტროლის არსებობის შეფასებისას ჯგუფი ითვალისწინებს ყველა არსებით ფაქტსა და გარემოებას, რომლებიც გავლენას ახდენს მის შესაძლებლობაზე, რეალურად იმოქმედოს ინვესტიციის ობიექტის რელევანტურ საქმიანობებზე და მიიღოს მათგან ცვალებადი უკუგება. კონტროლის განსაზღვრისას გასათვალისწინებელია, რომ ხმის უფლებების უმრავლესობა ჩვეულებრივ იძლევა კონტროლის უფლებას; თუმცა ჯგუფს შეიძლება გააჩნდეს კონტროლი მაშინაც, როდესაც მისი ხმის უფლებები უმრავლესობაზე ნაკლებია. ასეთ შემთხვევებში ჯგუფი აფასებს როგორც საკუთარი ხმის უფლებების მოცულობას, ასევე სხვა აქციონერთა ხმის უფლებების კონცენტრაციასა და განაწილებას, ინვესტორებს შორის არსებულ სახელშეკრულებო შეთანხმებებსა და სხვა ხელშეკრულებებით მიღებულ უფლებებს, მათ შორის არსებითი პოტენციური ხმის უფლებების გამოყენების შესაძლებლობას.
- განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა შემდეგ გარემოებებს:
- სხვა აქციონერებთან არსებული სახელშეკრულებო შეთანხმებები;
 - სხვა ხელშეკრულებებით მიღებული უფლებები;
 - ჯგუფის ხმის უფლებებისა და პოტენციური ხმის უფლებების არსებითი და პრაქტიკულად გამოყენებადი ხასიათი;
 - სხვა აქციონერთა ხმის უფლებების რაოდენობა, კონცენტრაცია და მათი გამოყენების სავარაუდო უნარი.

ჯგუფი ხელახლა აფასებს, გააჩნია თუ არა მას კონტროლი ინვესტიციის ობიექტზე, როდესაც ფაქტები ან გარემოებები მიუთითებს იმ სამი ძირითადი ელემენტიდან რომელიმე კომპონენტის ცვლილებაზე, რომლებიც განსაზღვრავს კონტროლის მექანიზმს (როგორც ზემოთაა განხილული). შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება იმ თარიღიდან, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს მასზე კონტროლს და წყდება მაშინ როდესაც ჯგუფი კარგავს მასზე კონტროლს. შვილობილი კომპანიის მიერ წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული აქტივები, ვალდებულებები, შემოსავლები და ხარჯები აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ჯგუფის მიერ კონტროლის შეძენის თარიღიდან კონტროლის დაკარგვის თარიღამდე.

მოგება-ზარალი და სხვა სრული შემოსავლის თითოეული კომპონენტი ნაწილდება მშობელი კომპანიის აქციონერებსა და არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე შესაბამისი მონაწილეობითი წილების მიხედვით, მათ შორის იმ შემთხვევაშიც, როდესაც არამაკონტროლებელი წილი დეფიციტურია. შიდა ჯგუფური ტრანზაქციებიდან წარმოქმნილი აქტივები, ვალდებულებები, კაპიტალი, შემოსავლები, ხარჯები და ფულადი ნაკადები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის სრულად ექვემდებარება ურთიერთგამორიცხვას. ასევე, შიდა ჯგუფური ტრანზაქციებიდან წარმოშობილი ნაშთები და არარეალიზებული შემოსავალი სრულად იქვითება, ხოლო არარეალიზებული ზარალი ასევე ექვემდებარება გაქვითვას, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის ასახავს გადაცემული აქტივის გაუფასურებას.

საჭიროების შემთხვევაში ჯგუფი ახდენს შვილობილი საწარმოების სააღრიცხვო პოლიტიკის კორექტირებას იმის უზრუნველსაყოფად, რომ იგი თავსებადი იყოს ჯგუფის მიერ მიღებულ სააღრიცხვო პოლიტიკასთან და უზრუნველყოფდეს კონსოლიდაციის ერთიან პრინციპებს.

შვილობილი საწარმოს კაპიტალში ცვლილება, რომელიც არ იწვევს კონტროლის დაკარგვას, აღირიცხება კაპიტალში და მიიჩნევა ჯგუფის შიგნით განხორციელებულ წილობრივ გარიგებად. კონტროლის დაკარგვის შემთხვევაში ჯგუფი წყვეტს შესაბამისი აქტივების (გუდვილის ჩათვლით), ვალდებულებების, არამაკონტროლებელი წილის და კაპიტალის სხვა კომპონენტების აღიარებას და მიღებულ შედეგს ასახავს მოგება-ზარალში.

შვილობილ კომპანიაში შენარჩუნებული ნებისმიერი ინვესტიცია კონტროლის დაკარგვის თარიღისთვის აღირიცხება მისი სამართლიანი ღირებულებით ამ ტიპის ინვესტიციებთან დაკავშირებული სტანდარტის შესაბამისად.

საწარმოთა გაერთიანება

ჯგუფი ასახავს საწარმოთა გაერთიანებას შეძენის მეთოდით, როდესაც კონტროლის უფლება გადადის ჯგუფზე. გადაცემული ანაზღაურება, ისევე როგორც შეძენილი იდენტიფიცირებადი აქტივები და ვალდებულებები, თავდაპირველად აღიარდება მათი სამართლიანი ღირებულებებით. არამაკონტროლებელი წილი ფასდება შეძენილი საწარმოს იდენტიფიცირებადი წმინდა აქტივების პროპორციული წილობრივი მონაწილეობით შეძენის თარიღისთვის.

ბიზნესის შეძენისას ჯგუფი აფასებს შეძენილი საწარმოს ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს იმ ეკონომიკური პირობების, ხელშეკრულებითი შეთანხმებებისა და გარემოებების გათვალისწინებით, რომლებიც მოქმედებდა შეძენის თარიღისთვის. ნებისმიერი პირობითი ანაზღაურება, რომელიც ექვემდებარება გადახდას ჯგუფის მიერ, აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით შეძენის თარიღისთვის.

თუ პირობითი ანაზღაურება კლასიფიცირდება აქტივად ან ვალდებულებად, იგი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომი ცვლილებები აისახება მოგება-ზარალში ან სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტში კლასიფიკაციის შესაბამისად. იმ შემთხვევაში, თუ პირობითი ანაზღაურება არ წარმოადგენს ფინანსურ ინსტრუმენტს, იგი ფასდება შესაბამისი სტანდარტის მოთხოვნების მიხედვით. პირობითი ანაზღაურება, რომელიც კლასიფიცირდება კაპიტალად, არ გადაფასდება და შემდგომი ცვლილებები აღირიცხება კაპიტალში.

გუდვილი თავდაპირველად აღიარდება, როგორც დადებითი სხვაობა (ა) გადახდილ ანაზღაურებას, არამაკონტროლებელი წილის სამართლიან ღირებულებას და ნებისმიერი ადრე არსებული წილის სამართლიან ღირებულებას შორის ჯამსა და (ბ) შეძენილი იდენტიფიცირებადი წმინდა აქტივების შეძენის დღეზე არსებულ სამართლიან ღირებულებას შორის.

თუ შეძენილი იდენტიფიცირებადი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება აღემატება მთლიანად გადახდილ ანაზღაურებას (მათ შორის არამაკონტროლებელი წილისა და ადრე არსებული წილის სამართლიან ღირებულებებს), ჯგუფი ხელახლა ამოწმებს შეძენილი აქტივებისა და ნაკისრი ვალდებულებების აღიარებისა და შეფასების სიზუსტეს.

ხელახალი გადამოწმების შემდეგაც თუ წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება კვლავ აჭარბებს მთლიანი ანაზღაურების ოდენობას, მიღებული სხვაობა აღიარება მოგება-ზარალში როგორც შეძენილ წმინდა აქტივებზე მიღებული სარგებელი.

გაერთიანების შემდგომ, გუდვილი ფასდება თვითღირებულებით, გაუფასურების დაგროვილი ზარალის გამოკლებით. გუდვილის ტესტირება გაუფასურებაზე ხორციელდება ყოველი სააღრიცხვო პერიოდის ბოლოს.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს (going concern) დაშვებით, რაც გულისხმობს, რომ ჯგუფი გააგრძელებს საქმიანობას უახლოეს პერიოდში, არსებითი შეზღუდვების გარეშე. მენეჯმენტმა განახორციელა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის, საოპერაციო სტაბილურობის, სტრატეგიული გეგმების, არსებულ ბაზარზე გავლენიანი რისკებისა და გაურკვევლობების შეფასება. ასევე მომავალი ფულადი ნაკადების ანალიზი. აღნიშნულ შეფასებაზე დაყრდნობით, მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ჯგუფს გააჩნია საკმარისი რესურსები და შესაძლებლობა საქმიანობის შეუფერხებლად გაგრძელებისთვის.

ამის მიუხედავად, საყურადღებოდ მიგვაჩნია აღვნიშნოთ, რომ ჯგუფის შემოსავლების 90%-ზე მეტი გენერირდება შპს „სანა“-თვის (ბაზარზე ოპერირებს საერთაშორისო ბრენდის, YOSK-ის სახელით) მომსახურების გაწევით. კონცენტრაციის ასეთი მაღალი დონე არსებით ფაქტორად განიხილება ფუნქციონირებადობის შეფასებისას. ამის პარალელურად, აუცილებელია ხაზგასმით აღვნიშნოთ, რომ შპს „დჯ ჯგუფი“ და შპს „სანა“ წარმოადგენენ საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ კომპანიებს.

აუდიტის ფარგლებში ჩვენ განვიხილეთ შპს „სანა“-ს ბოლო წლების ფინანსური მონაცემები და დავრწმუნდით, რომ კომპანია არ დგას გადახდისუნარიანობის ან ლიკვიდობის პრობლემის წინაშე. ურთიერთდაკავშირებულ სუბიექტთან ასეთი სტაბილური კომერციული ურთიერთობა, ასევე საერთო საკუთრების სტრუქტურა, არსებითად ამცირებს ჯგუფის უწყვეტი ფუნქციონირების (going concern) რისკს და მნიშვნელოვნად ანეიტრალებს შემოსავლის კონცენტრაციისგან წარმოშობილ პოტენციურ საფრთხეს.

ზემოაღნიშნული გარემოებების გათვალისწინებით, კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები შეფასებულია ნორმალური საქმიანობის გაგრძელების დაშვებით და არ ასახავს ლიკვიდაციის ან ოპერაციების შეწყვეტის ჰიპოთეტურ სცენარებს.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ფუნქციური და წარსადგენი ვალუტა

ჯგუფის საქმიანობა სრულად ხორციელდება საქართველოს ტერიტორიაზე და დაკავშირებულია ადგილობრივ ბაზართან. შესაბამისად, ქართული ლარი წარმოადგენს ჯგუფის ფუნქციურ და წარსადგენ ვალუტას, რადგან ის ყველაზე ზუსტად ასახავს ჯგუფის ოპერაციების ეკონომიკურ შინაარსსა და ფინანსურ შედეგებს. თუ სხვა რამ არ არის მითითებული, ყველა თანხა წარმოდგენილია ერთეულ ლარებში.

სავალუტო ტრანზაქციები და ფუნქციურ ვალუტაში გადაყვანა

სავალუტო ფულადი აქტივები და ვალდებულებები კონვერტირდება ჯგუფის ფუნქციურ (სამუშაო) ვალუტაში საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით. სავალუტო ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაციიდან, ასევე სავალუტო ტრანზაქციების აღიარებისას წარმოქმნილი საკურსო სხვაობა აღიარდება მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში როგორც მოგება-ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან.

თვითღირებულებით აღრიცხულ არასავალუტო მუხლებზე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსი არ გამოიყენება. ისინი შეფასებულია თავდაპირველი აღიარების დროს დაფიქსირებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომელიც აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით (მათ შორის, სააქციო ინვესტიციები), ფასდება იმ დღეს მოქმედი გაცვლითი კურსით, როდესაც განისაზღვრა მუხლის სამართლიანი ღირებულება.

2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით, ოფიციალური გაცვლითი კურსი, როგორც ეს განსაზღვრულია საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ, იყო:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	1 იანვარი 2023
ლარი/1 აშშ დოლარი	2.8068	2.6894	2.6894
ლარი/1 ევრო	2.9306	2.9753	2.7020

ამჟამად ქართული ლარი არ არის ადვილად კონვერტირებადი ვალუტა საქართველოს გარეთ.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები ჯგუფის განკარგულებაში არსებული მატერიალური აქტივებია, რომელსაც ჯგუფი ფლობს ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით, რომლის გამოყენებითაც მოელის მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღებას და რომლის პირვანდელი ღირებულების საიმედოდ შეფასებაა შესაძლებელი. ძირითადი საშუალებები თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით, რაშიც ერთიანდება ნებისმიერი დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან.

შემდგომ პერიოდში გაწეული დანახარჯები კაპიტალიზდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ეს დანახარჯები ზრდის აქტივის სასარგებლო გამოყენების პერიოდს ან იმ ეკონომიკურ სარგებელს, რომლის მიღებაც ივარაუდება აქტივის გამოყენებიდან. ყველა სხვა შემდგომი დანახარჯი ჩამოიწერება პერიოდის ხარჯად მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებების შემდგომი შეფასებისთვის ჯგუფი ეყრდნობა თვითღირებულების მოდელს, რაც გულისხმობს ძირითადი საშუალებების ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენას წმინდა საბალანსო ღირებულებით - თვითღირებულებიდან დაგროვილი ცვეთის და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხორციელდება წრფივი მეთოდით, გარდა მიწისა და დაუმთავრებელი მშენებლობისა, რომელსაც ცვეთა არ ერიცხება.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფის მენეჯმენტი განსაზღვრავს არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ინდიკატორი და ასეთის არსებობის შემთხვევაში ახდენს აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებას, რომელიც წარმოადგენს უდიდესს გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და გამოყენების ღირებულებას შორის. აქტივის გაუფასურების შედეგად გაუფასურების ზარალი დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ანგარიშგებაში, ხოლო ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად ღირებულებამდე.

ძირითადი საშუალებები ჩამოიწერება იმ შემთხვევაში, როცა არსებობს იმის გონივრული საფუძველი, რომ აღნიშნული ძირითადი საშუალებიდან საწარმო ვერ მიიღებს მომავალში ეკონომიკურ სარგებელს ან მოხდა ძირითადი საშუალების გასხვისება. აქტივის რეალიზაციის შედეგად წარმოქმნილი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება მიღებულ ანაზღაურებასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობით და აღიარდება კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში როგორც სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი ან სხვა არასაოპერაციო ხარჯი. ვინაიდან ძირითადი საშუალებების გასხვისება არ წარმოადგენს ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობის ნაწილს.

სასარგებლო გამოყენების ვადა (წელი)

მიწა	არ იცვითება
დაუმთავრებელი მშენებლობა	არ იცვითება
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	2-13
შენობა-ნაგებობები	35
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	5
მანქანა-დანადგარები	4-7
სატრანსპორტო საშუალებები	4-16

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები, რომლებსაც გააჩნიათ განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ამორტიზაციის დარიცხვა ხორციელდება წრფივი მეთოდით, აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადაზე, რომელიც გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს და ცვლილებები აღირიცხება პერსპექტიულად.

განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივები არ ექვემდებარება ამორტიზაციას და აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ასეთი აქტივები ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს იტესტება გაუფასურებაზე.

საინვესტიციო ქონება

ჯგუფი საინვესტიციო ქონებად განიხილავს მიწას და შენობას (ან მათ ნაწილს), რომელსაც ფლობს საიჯარო შემოსავლების მისაღებად ან/და ღირებულების ზრდის მიზნით. საინვესტიციო ქონებად ასევე განიხილება იმ შენობასთან დაკავშირებული აქტივის გამოყენების უფლება, რომელიც იჯარით არის გაცემული მესამე მხარეზე საიჯარო შემოსავლების მიღების მიზნით.

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით. შემდგომი შეფასებისთვის გამოიყენება ბასს 40-ით დადგენილი თვითღირებულების მოდელი, რაც გულისხმობს საინვესტიციო ქონების ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახვას თვითღირებულებიდან დაგროვილი ცვეთის და საჭიროების შემთხვევაში აღიარებული გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები შესაძლო გაუფასურებაზე მოწმდება იმ შემთხვევაში, თუ გარემოებების ან მოვლენების ცვლილება მიანიშნებს, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება შესაძლოა აღარ იყოს სრულად ანაზღაურებადი. თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას, ჯგუფი აღიარებს გაუფასურების ზარალს.

ანაზღაურებადი ღირებულება წარმოადგენს უდიდესს გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და გამოყენების ღირებულებას შორის. გაუფასურების ტესტირების მიზნით აქტივები ერთიანდება იმ ყველაზე დაბალ დონეზე, სადაც შესაძლებელია დამოუკიდებლად იდენტიფიცირდეს ფულადი ნაკადების გამომუშავება (ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეული – CGU).

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფი განიხილავს, არსებობს თუ არა ადრეულ პერიოდში აღიარებული გაუფასურების შესაძლო გაუქმების რაიმე ინდიკატორი. გაუფასურების ზარალის გაუქმება აღიარდება შემოსულობად კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ამავდროულად, გაითვალისწინება, რომ გაუფასურების გაუქმების შედეგად მიღებული აქტივის საბალანსო ღირებულება არ უნდა იყოს იმაზე მეტი, რომელიც მას ექნებოდა იმ შემთხვევაში თუ აქტივი არ გაუფასურდებოდა.

აქტივი გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულება

**კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

ჯგუფის ძირითადი საიჯარო საქმიანობა მოიცავს სასაწყობო ფართების იჯარას, რაც შემდგომში გამოიყენება ქვეიჯარით გასაცემად. იჯარის შესახებ მოლაპარაკება ხორციელდება ინდივიდუალურ საფუძველზე და არ შეიცავს დამატებით პირობებს, როგორცაა იჯარის ვადის გაგრძელების ან შეწყვეტის პირობა ან/და დათქმები. ჯგუფი აფასებს, წარმოადგენს თუ არა ხელშეკრულება გაფორმების დროისთვის იჯარას, ან შეიცავს თუ არა იგი იჯარის პირობებს, რისი საფუძველიც არის მეიჯარის მიერ მოიჯარისთვის საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ.

აქტივი გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულება

იჯარის დაწყების თარიღისათვის ჯგუფი, როგორც მოიჯარე, კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებს აქტივებს გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებებს.

აქტივი გამოყენების უფლებით თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს: საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას (იხ. ქვემოთ), მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, იმ დანახარჯებს, რომელსაც ჯგუფი გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა ან ლიკვიდაციის დროს (თუ ეს მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობით) და იჯარის დაწყების თარიღისთვის გადახდილ ავანსებს (ყველა მიღებული წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით).

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ჯგუფი საიჯარო ვალდებულებს აღიარებს იმ საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით, რომელიც 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, აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და ჯარიმებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

საიჯარო გადასახდელების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ არსებობს ამ განაკვეთის განსაზღვრის შესაძლებლობა. სხვა შემთხვევაში, გამოიყენება მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი, რაც გულისხმობს საპროცენტო განაკვეთს, რომლის გადახდაც მოუწევდა ჯგუფის მსგავსი ღირებულების აქტივის შესაძენად აღებული სესხით სარგებლობისთვის.

აქტივი გამოყენების უფლებით კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფასდება თვითღირებულებიდან დაგროვილი ცვეთის და არსებობის შემთხვევაში, დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ცვეთის დარიცხვა ხორციელდება წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის წამოწყების თარიღიდან და გრძელდება უახლოეს თარიღამდე (უფრო ადრინდელ თარიღამდე) საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებასა და იჯარის ვადის დასრულებას შორის.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის დარიცხვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. საიჯარო ვადის ცვლილების შემთხვევაში, საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით, ჯგუფი ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას და შესაბამის კორექტირებას ასახავს აქტივის გამოყენების უფლებაზე ან მოგება/ზარალზე, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე.

ჯგუფი იყენებს გამონაკლისებს იმ იჯარებზე, რომლებიც კლასიფიცირდება როგორც მოკლევადიანი იჯარები (ვადა არ აღემატება 12 თვეს) და იმ იჯარებზე, რომელთა საიჯარო აქტივი დაბალი ღირებულებისაა. ასეთი იჯარების შემთხვევაში ჯგუფი არ აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და შესაბამის საიჯარო ვალდებულებას. იჯარასთან დაკავშირებული გადახდები აღიარდება ხარჯად მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში საიჯარო პერიოდის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით ან სხვა იმ სისტემატური მეთოდით, რომელიც უკეთ ასახავს იმ სარგებელს, რომელსაც ჯგუფი მიიღებს აქტივის გამოყენებით.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებად აკლასიფიცირებს იმ ხელშეკრულებებს, რომლებიც იწვევს ფინანსური აქტივის, ფინანსური ვალდებულების ან წილობრივი ინსტრუმენტის გაჩენას, როგორც ეს განსაზღვრულია ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი საერთაშორისო სტანდარტებით.

ფინანსური ინსტრუმენტები ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით ან ამორტიზებული ღირებულებით, რაც განმარტებულია ქვემოთ.

სამართლიანი ღირებულება - არის ფასი, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ვალდებულების დასაფარად ბაზრის მონაწილეებს შორის კანონიერად განხორციელებული გარიგების დროს შეფასების თარიღისთვის, მიმდინარე საბაზრო პირობებში, იმის მიუხედავად, ფასი უშუალოდ დაკვირვებადია თუ გამოითვლება შეფასების სხვა მეთოდის გამოყენებით. სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა მოქმედ ბაზარზე არსებული ფასი. მოქმედი ბაზარი ისეთი ბაზარია, რომელზეც აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული გარიგებები იმ სიხშირითა და მოცულობით ხორციელდება, რაც საკმარისია ფასის შესახებ ინფორმაციის უწყვეტი წესით მისაღებად.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, სამართლიანი ღირებულების გაზომვა დაყოფილია სამე დონედ, იმის მიხედვით თუ რამდენად დაკვირვებადია გამოყენებული მონაცემები და რა მნიშვნელობა აქვთ მათ მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში.

- I დონის ამოსავალი მონაცემები აქტიურ ბაზარზე ხელმისაწვდომი, იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების გაუკორექტირებელი კოტირებული ფასებია, რომლის მოპოვება ჯგუფის შეუძლია შეფასების თარიღისთვის;
- II დონის ამოსავალი მონაცემები განსხვავდება I დონეში მოცემული კოტირებული ფასებისგან, თუმცა არის პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადი შესაბამისი აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- III დონის ამოსავალი მონაცემები არ არის დაკვირვებადი მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისთვის და ეფუძნება შეფასებისას გამოყენებულ მოდელებსა და ჯგუფის მიერ გაკეთებულ დაშვებებს.

მიიჩნევა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტი აქტიურ ბაზარზე კოტირდება, თუ კოტირებული ფასები რეგულარულად და პირდაპირ არის ხელმისაწვდომი ბირჟიდან ან სხვა პლატფორმიდან და ასახავს რეალურ, რეგულარულ და ნებაყოფლობით განხორციელებულ კომერციულ გარიგებას.

იმ შემთხვევაში, როცა სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის არ არსებობს დაკვირვებადი საბაზრო ფასი, გამოიყენება შეფასების მეთოდები, როგორიცაა:

- დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი;
- ბოლო პერიოდში განხორციელებული კომერციული გარიგებების ანალიზი;
- შესაბამისი საწარმოების ფინანსური მონაცემების საფუძველზე აგებული მოდელები;

შეფასების ტექნიკის გამოყენება შეიძლება გულისხმობდეს იმგვარი დაშვებების გამოყენებას, რომლებიც უშუალოდ დაკვირვებად ბაზრის მონაცემებს არ ეფუძნება, თუ ალტერნატიული გონივრული დაშვების გამოყენება მნიშვნელოვნად შეცვლიდა შეფასებულ მოგებას, შემოსავალს, მთლიან აქტივებს ან/და ვალდებულებებს.

ტრანზაქციის ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან განკარგვას. დამატებით პირდაპირ ხარჯებად მიიჩნევა ხარჯები, რომლის გაწევაც არ მოხდებოდა იმ შემთხვევაში, თუ ოპერაცია არ განხორციელდებოდა. ამგვარ ხარჯებს მიეკუთვნება აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ გაყიდვების აგენტების სახით), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ ჰონორარები და საკომისიოები, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლები და გასხვებისათვის დაკავშირებული გადასახადები და მოსაკრებლები. ტრანზაქციის ხარჯები არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან ფასდაკლებებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზებული ღირებულება - არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ნებისმიერი ძირითადი გადახდის თანხები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალთან დაკავშირებული ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკაუნტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, აღიარებისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი - არის საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ამცირებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებს (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ამცირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო დადგენის დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვალებებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებს თავდაპირველად აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც საჭიროების შემთხვევაში მოიცავს ტრანზაქციის ხარჯებსაც. სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებად მიიჩნევა გარიგების ფასი, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც შესაძლებელი ხდება სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის განსხვავების დასაბუთება დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემების საფუძველზე.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ჯგუფის პრაქტიკაში ფინანსური აქტივების ტიპურ მაგალითს წარმოადგენს **გაცემული სესხები**, რომლებიც, როგორც წესი, აკმაყოფილებს SPPI კრიტერიუმს და ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით. ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასების საფუძველს განსაზღვრავს: 1) ბიზნეს-მოდელი, რომლითაც ჯგუფი მართავს ფინანსურ აქტივს და 2) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები - კერძოდ, აკმაყოფილებს თუ არა აქტივი „მხოლოდ ძირი თანხისა და დარიცხული საპროცენტო გადახდების“ კრიტერიუმს (SPPI ტესტი).

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით, როდესაც დაკმაყოფილებულია შემდეგი ორი პირობა:

- ფინანსურ აქტივს ჯგუფი ფლობს ისეთი ბიზნეს-მოდელით, რომლის ამოცანა არის ფინანსური აქტივების ფლობა მათგან ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს „მხოლოდ ძირი თანხისა და მის დასაფარ ნაწილზე გადასახდელ საპროცენტო გადახდებს (SPPI)“. ამ შეფასებას SPPI ტესტი ეწოდება და ის ინსტრუმენტის დონეზე ხორციელდება.

ჯგუფის ისტორიული პრაქტიკის მიხედვით, კუთვნილი ფინანსური აქტივების რეალიზაცია არასოდეს განხორციელებულა, რის შედეგადაც დგინდება, რომ აქტივების ფლობის მიზანი ძირითადად არის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება. შესაბამისად, ჯგუფის მიერ ფლობილი ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება H2C ბიზნეს-მოდელით.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი აღიარებს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (მსდ) რეზერვს ყველა იმ ფინანსური აქტივზე, რომელიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით. მსდ განისაზღვრება როგორც სხვაობა მოსალოდნელ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადებსა და მოსალოდნელ რეალურად მისაღებ ფულადი ნაკადებს შორის, რომლებიც დისკონტირებულია აქტივის საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისი მიახლოებული მაჩვენებლით. მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები მოიცავს როგორც უზრუნველყოფის რეალიზაციით მისაღწევ თანხებს, ისე ხელშეკრულებით განსაზღვრული ნებისმიერი საკრედიტო გამაძლიერებელი მექანიზმის შედეგად წარმოშობილ ფულადი ნაკადებს.

ჯგუფი მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს აღიარებს სამეტაპიანი მოდელის საფუძველზე, რომელიც ეფუძნება ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკის ცვლილებებს. საწყის ეტაპზე და მაშინ, როდესაც საკრედიტო რისკი არსებითად არ არის გაზრდილი, აღიარება ხდება მომდევნო 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი დანაკარგის ოდენობით. საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდის შემთხვევაში, აღიარებული დანაკარგი ითვლის აქტივის მთელი სიცოცხლის განმავლობაში მოსალოდნელ ზიანს. იმ შემთხვევაში, როდესაც აქტივი უკვე მიიჩნევა გაუფასურებულად, აღიარება კვლავ მოიცავს სიცოცხლის ვადაზე მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგს.

სავაჭრო მოთხოვნების ჯგუფური შეფასებისას ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მიდგომას, რომლის მიხედვითაც არ ხდება საკრედიტო რისკის ცვლილების მონიტორინგი. ამ მიდგომის ფარგლებში დანაკარგების რეზერვი აღიარებულია მოთხოვნების სრული ვადისთვის (lifetime expected credit losses) თითოეულ საანგარიშგებო თარიღზე.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ამ მიზნით ჯგუფი ადგენს გაუფასურების რეზერვის მატრიცას, რომელიც დაფუძნებულია ისტორიული საკრედიტო დანაკარგების მაჩვენებლებზე და კორექტირდება ფორვარდული მაკროეკონომიკური ფაქტორებით, რომელიც ასახავს ეკონომიკური გარემოს სპეციფიკას.

ჯგუფის პოლიტიკის მიხედვით, 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება მიუთითებს საკრედიტო რისკის ზრდაზე. 90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილების შემთხვევაში დგინდება ფინანსური აქტივის სრულად გაუფასურების არსებითი რისკი და საჭიროებს ჯგუფის მხრიდან დამატებით ანალიზს და შესაბამისი ღონისძიებების ჩატარებას.

ფინანსური აქტივების ჩამოწერა

უიმედოდ მიჩნეული (მიუღებელი) მოთხოვნები ჩამოიწერება ადრე აღიარებული მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების შემცირებით მას შემდეგ, რაც ჯგუფი ამოწურავს თანხის ამოღების ყველა პრაქტიკულ შესაძლებლობას. შემდგომში ამოღებული ნებისმიერი თანხა აღირიცხება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების შემცირებად კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივების აღიარების გაუქმება

ჯგუფი ფინანსური აქტივის აღიარებას აუქმებს მაშინ, როდესაც:

(ა) აქტივი სრულად გადახდილია, ან აქტივიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე არსებული უფლება სხვაგვარად არის ამოწურული;

(ბ) ჯგუფი გადასცემს ფინანსური აქტივიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე არსებულ უფლებებს ან აფორმებს კვალიფიციური გადაცემის ხელშეკრულებას და ამასთან ერთად: ფინანსური აქტივის არსებითი რისკები და სარგებელი გადაეცემა სხვა მხარეს; ან ასეთი რისკებისა და სარგებლის არსებითი ნაწილი არც გადაეცემა და არც შენარჩუნდება, თუმცა ჯგუფის აღარ გააჩნია აქტივზე კონტროლი.

კონტროლი აქტივზე ნარჩუნდება იმ შემთხვევაში, თუ კონტრაგენტს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა იმისა, რომ სრულად გაყიდოს აქტივი არადაკავშირებულ მესამე პირზე ამ გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ჯგუფში ფინანსური ვალდებულებების არსებით ნაწილს წარმოადგენს მიღებული სესხები, რომელთა კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება ხორციელდება IFRS 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად. ზოგადად, ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება ორ კატეგორიად: (ა) სავაჭროდ განკუთვნილი ფინანსური ვალდებულებები, რომელშიც შედის ფინანსური წარმოებულებიც და (ბ) სხვა ყველა ფინანსური ვალდებულება.

სავაჭროდ განკუთვნილი ფინანსური ვალდებულებები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო მათი ღირებულების ცვლილებები აღიარებულია კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც ფინანსური შემოსავალი ან ფინანსური ხარჯი, იმ პერიოდში, როდესაც ასეთი ცვლილება ხდება.

სხვა ყველა ფინანსური ვალდებულება ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების გაუქმება

ჯგუფი აუქმებს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას მაშინ, როდესაც ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა ამოიწურება. თუ არსებული ფინანსური ვალდებულება ჩანაცვლდება იმავე გამსესხებლის მიერ გაცემული ახალი ვალდებულებით, რომელიც არსებითად შეცვლილი პირობებით გამოირჩევა ან თუ არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად შეიცვლება, ასეთი ჩანაცვლება მოდიფიცირებად აღიქმება როგორც საწყისი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება. საბალანსო ღირებულებებს შორის წარმოქმნილი სხვაობა აღირიცხება კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთ-ჩათვლა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა და ნეტო თანხის ასახვა კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შესაძლებელია მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების ნეტო საფუძველზე ანგარიშსწორების იურიდიულად აღსრულებადი უფლება და ასევე არსებობს განზრახვა ნეტო ანგარიშსწორების განხორციელების ან აქტივის რეალიზებისა და ვალდებულების ერთდროული ანგარიშსწორების. ურთიერთგადაფარვის მსგავსი უფლება (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული რაიმე სამომავლო მოვლენაზე და (ბ) იურიდიულად აღსრულებადი უნდა იყოს ყველა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ქვემოთ ჩამოთვლილ გარემოებაში ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობისას, დეფოლტის შემთხვევაში, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ჯგუფის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს, ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე, მოთხოვნამდე დეპოზიტებს და სხვა მოკლევადიან, მაღალიკვიდურ ინვესტიციებს, რომელთა დაფარვის ვადა არ აღემატება სამ თვეს. ფული და ფულის ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, რადგან მათ მინიჭებული არა აქვთ რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით შეფასებულის კატეგორია. განკარგვის უფლებით შეზღუდული ფულადი სახსრები, მათ შორის დეპოზიტები ან სხვა ანგარიშები, რომელთა გამოყენება შეზღუდულია ხელშეკრულებით ან სხვა პირობებით, არ კლასიფიცირდება „ფულად სახსრებად და მათ ეკვივალენტებად“ ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის.

შეზღუდული ფულადი სახსრები კლასიფიცირდება როგორც მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი აქტივი იმის მიხედვით, გახდება თუ არა თანხა ხელმისაწვდომი ჯგუფისთვის საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგი თორმეტი თვის განმავლობაში.

მარაგები

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს მათ შემენასთან ან გადამუშავებასთან დაკავშირებულ დანახარჯებს და ასევე დანახარჯებს, რომელიც გაიწევა მარაგის მოცემულ ადგილამდე ტრანსპორტირებისა და სათანადო მდგომარეობაში მოყვანისთვის. მარაგები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფასდება უმცირესი ღირებულებით თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის, რაც თავის მხრივ გაიანგარიშება როგორც ჩვეულებრივი სამეურნეო პროცესისათვის შეფასებითი გასაყიდი ფასი, პროდუქციის დასრულებისა და გაყიდვისათვის საჭირო შეფასებითი დანახარჯების გამოკლებით.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

ჯგუფის სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. სავაჭრო მოთხოვნებზე ჯგუფის მიერ გამოიყენება IFRS 9-ით გათვალისწინებული გამარტივებული მიდგომა, რომლის შესაბამისად აღიარდება სიცოცხლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები (Lifetime ECL). მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ხარჯი (Expected credit loss expense) დაუყოვნებლივ აისახება კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

გადახდილი ავანსები

გადახდილი ავანსები თავდაპირველად აღირიცხება თვითღირებულებით, ხოლო კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფასდება საბალანსო ღირებულებით, რაც გაიანგარიშება თვითღირებულებიდან გაუფასურების ზარალის გამოკლებით ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

გადახდილი ავანსები კლასიფიცირდება გრძელვადიან მუხლად, როდესაც საქონლის ან/და მომსახურების მიღება, რისთვისაც გადახდილია ავანსი - მოსალოდნელია ერთი წლის შემდეგ ან როდესაც ავანსი დაკავშირებულია აქტივთან, რომელიც თავისთავად გრძელვადიან აქტივად კლასიფიცირდება თავდაპირველი აღიარებისას. აქტივების შესაძენად განხორციელებული წინასწარ გადახდილი თანხები გადაიტანება აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე, როდესაც ჯგუფი იძენს აქტივზე კონტროლის უფლებას და როდესაც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მიიღებს აქტივთან დაკავშირებულ სამომავლო ეკონომიკურ სარგებელს.

სხვა წინასწარი გადახდები ჩამოიწერება კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როდესაც მიიღება ასეთ გადახდებთან დაკავშირებული საქონელი ან/და მომსახურება. თუ არსებობს მინიშნება, რომ საქონელი ან/და მომსახურება არ იქნება მიღებული, წინასწარ გადახდილი ავანსები ჩაითვლება გაუფასურებულად და დაუყოვნებლივ აღიარდება გაუფასურების ზარალი.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები აღირიცხება მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს შესაბამის საქონელს ან მომსახურებას და წარმოიქმნება გადახდის კანონიერი ვალდებულება. ასეთი ვალდებულებები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, რაც პრაქტიკაში ნომინალურ ღირებულებას ემთხვევა მათი მოკლე ვადიანობის გამო.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

სავაჭრო ვალდებულებები ჩვეულებრივ იდება მოკლევადიან პირობებზე და არ შეიცავს საპროცენტო კომპონენტს, რის გამოც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გავლენა უმნიშვნელოა. ვალდებულებების დაფარვა ხდება ხელშეკრულებით დადგენილი ვადების მიხედვით.

მიღებული ავანსები

მიღებული ავანსები ვალდებულებად აღირიცხება იმ მომენტში, როდესაც ჯგუფის აქვს მიღებული ფულადი სახსრები ან სხვა ანაზღაურება, თუმცა შესაბამისი საქონელი ან მომსახურება ჯერ არ არის მიწოდებული. მიღებული ავანსები კლასიფიცირდება როგორც მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი იმის მიხედვით, მოსალოდნელია თუ არა შესაბამისი ვალდებულების შესრულება ერთი წლის განმავლობაში თუ მის შემდეგ. მიღებული ავანსები შემოსავლად აღიარდება მას შემდეგ, რაც ჯგუფი შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებას - გასწევს მომსახურებას ან მოახდენს საქონლის მიწოდებას და ამავდროულად, საქონლის ფლობასთან დაკავშირებული რისკის და სარგებელის გადაცემას. თუ ხელშეკრულებით დადგენილია, რომ მიღებული თანხა არ ექვემდებარება უკან დაბრუნებას და ჯგუფი აღარ არის ვალდებული საქონლის მიწოდებასა და/ან მომსახურების გაწევაზე, ასეთ შემთხვევაში ავანსი აღირიცხება შემოსავლად, სხვა შემოსავლის კატეგორიაში (ფასს 15).

ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

ანარიცხები უკავშირდება ჯარიმებს და სხვა მსგავსი ტიპის ვალდებულებებს, რომელთა შესრულების დრო და ოდენობა განუსაზღვრელია. ანარიცხები წარმოადგენს არაფინანსურ ვალდებულებას და აღირიცხება მაშინ, როდესაც: (ა) წარსული მოვლენის შედეგად ჯგუფის გააჩნია მიმდინარე კანონიერი ან კონსტრუქციული ვალდებულება; (ბ) სავარაუდოა, რომ ამ ვალდებულების დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება და (გ) შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სარწმუნოდ შეფასება.

ანარიცხები ფასდება იმ ხარჯების მიმდინარე ღირებულებით, რომელთა გაწევა, სავარაუდოდ, საჭირო იქნება ვალდებულების დასაფარად. დისკონტირებისათვის გამოიყენება გადასახადამდე განაკვეთი, რომელიც ასახავს ფულის დროით ღირებულებას და ვალდებულებასთან დაკავშირებული სპეციფიკური რისკების ბაზრისეულ შეფასებას. დისკონტირების შედეგად, დროის გასვლით გამოწვეული ანარიცხის ზრდა აღირიცხება საპროცენტო ხარჯად.

ჯგუფი არ ასახავს პირობით ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ჯგუფიდან და ამავდროულად, შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. სხვა შემთხვევაში, პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მქლავდება ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ აისახება არც პირობითი აქტივები, თუმცა ინფორმაცია ისეთი პირობითი აქტივების შესახებ, რომელთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლაც დიდი ალბათობით სავარაუდოა ჯგუფიში - განიმარტება შენიშვნის სახით.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია მოცემული საანგარიშგებო პერიოდისთვის მოქმედი საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა ცვლილება საგადასახადო კოდექსში, რომლის თანახმად, კომპანიები, გარდა ბანკებისა, საკრედიტო კავშირებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისა, ვალდებული არ არიან მოგების გადასახადით დაბეგრონ გამომუშავებული მოგება, სანამ არ მოხდება აღნიშნული მოგების განაწილება ან აღიარებული განაწილება დივიდენდების სახით. ცვლილება ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან. აღნიშნულ ცვლილება მყისიერი ეფექტი ქონდა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ნაშთებზე, რომელიც წინა პერიოდებში აღიარებული დროებითი სხვაობებით იყო განპირობებული.

მოგების გადასახადის განაკვეთია 15%, რომელიც იანგარიშება დარიცხული თანხიდან ფიზიკური პირების ან არარეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის დივიდენდის გადახდის მომენტში. დარიცხული თანხა მიიღება ფიზიკური პირების შემთხვევაში საშემოსავლო გადასახადის 5%-იანი განაკვეთით აგროსილი ნეტო დივიდენდების თანხის გაყოფით 0.85-ზე ან/და არარეზიდენტ იურიდიული პირებზე გასაცემი დივიდენდების თანხის 0.85-ზე გაყოფით.

რეზიდენტ იურიდიულ პირებზე გადახდილი დივიდენდები არ წარმოადგენს მოგების გადასახადით დაბეგვის ობიექტს 2017 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადის დარიცხვა, ანუ მოგების გადასახადის ხარჯად აღიარება ხდება იმ სააღრიცხვო პერიოდში, როდესაც გამოცხადდა დივიდენდები, მიუხედავად ფაქტობრივად გადახდის თარიღისა, ან იმ პერიოდში, როდესაც განხორციელდა დივიდენდების გადახდა, თუ განაწილება და გადახდა ხორციელდება ერთსა და იმავე სააღრიცხვო წელს.

დამატებითი ღირებულების გადასახადი

ჯგუფი დამატებული ღირებულების გადასახადის აღრიცხვას ახდენს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად.

გაყიდვებთან დაკავშირებული გადასახდელი დღგ წარმოიშობა ორიდან უფრო ადრე დამდგარი მოვლენისას: (ა) როცა დებიტორებისგან თანხები მიიღება ავანსად შემდგომში გასაწევი მომსახურებისთვის ან/და საქონლის მიწოდებისთვის და (ბ) როცა ჯგუფი ახდენს საქონლის მიწოდება ან/და მომსახურების გაწევას მომხმარებლისთვის.

ჩასათვლელი დღგ აღიარებულია დღგ-ს ანგარიშფაქტურის მიღებისთანავე. გაყიდვებთან და შესყიდვებთან დაკავშირებული დღგ-ს თანხები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ნეტო საფუძველზე და შესაბამისად, აღიარებულია საგადასახადო აქტივების ან საგადასახადო ვალდებულებების ჯგუფში.

ის ოპერაციები რომელიც ექვემდებარება დღგ-ით დაბეგვრას ან შესაძლებელია დღგ-ს ჩათვლის მიღება, მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებულია დღგ-ით შემცირებული ღირებულებით.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ოდენობას ჯგუფი განსაზღვრავს საკუთარი წესდებით, „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონთან სრული შესაბამისობით. საწესდებო კაპიტალში ნებისმიერი ცვლილება, მათ შორის კაპიტალის ზრდა ან შემცირება, მფლობელთა შემადგენლობის ცვლილება და სხვა ცვლილებები - დასაშვებია მხოლოდ ჯგუფის მფლობელის/პარტნიორთა გადაწყვეტილების საფუძველზე და რეგისტრირდება კანონით განსაზღვრული წესით.

საწესდებო კაპიტალი აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ იგი წარმოადგენს მფლობელის მიერ განხორციელებულ რეალურ შენატანს.

დივიდენდები

ჯგუფი დივიდენდების ვალდებულებად აღიარებას და შესაბამისად, საკუთარი კაპიტალის შემცირებას ახდენს იმ სააღრიცხვო პერიოდში, როცა მოხდა დივიდენდების გამოცხადება. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებიდან ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის დამტკიცებამდე პერიოდში გამოცხადებული დივიდენდები აისახება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენების შესახებ განმარტებით შენიშვნებში.

შემოსავლები

ჯგუფი შემოსავლებს გამოიმუშავებს მომსახურების გაწევიდან, რაც უზრუნველყოფს ჯგუფის მთლიანი შემოსავლების დაახლოებით 80%-ს. აღნიშნული მომსახურებები მოიცავს სასაწყობო მეურნეობის მართვას, ქვეყნის მასშტაბით ლოჯისტიკურ უზრუნველყოფას, ფინანსურ, იურიდიულ და IT მხარდაჭერას, ადამიანური რესურსების მართვასა და მონიტორინგს, ასევე ტექნიკურ, სარემონტო და საოპერაციო უზრუნველყოფას. ასევე, საბაჟო ტერმინალის მომსახურებასა და ტვირთების სასაწყობო ოპერირებას.

გარდა მომსახურებიდან მიღებული შემოსავლებისა, ჯგუფის შემოსავალი წარმოექმნება როგორც საკუთარი ქონების იჯარით გაცემით, ასევე იჯარით აღებული ქონების ქვეიჯარით გადაცემით, შესაბამისი იჯარის პირობების შესაბამისად.

შემოსავლებს ჯგუფი აღიარებს დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, იმ მომენტში, როდესაც მომსახურება მიეწოდება ან იჯარის ობიექტი მომხმარებლისთვის ხელმისაწვდომი ხდება, გამოიწერება შესაბამისი ანგარიშ-ფაქტურა და მომხმარებელი ადასტურებს მომსახურების მიღებას. მომსახურების გაწევისას ან იჯარის პირობების შესრულებისას იდენტიფიცირებული ყველა ვალდებულება აღიარება სრულად მაშინ ხდება, როდესაც კონტროლი გადაეცემა მომხმარებელს და იგი იღებს შესაბამის ეკონომიკურ სარგებელს.

ხარჯები

ხარჯები მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ეკონომიკური შინაარსით, რადგან ჯგუფის მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მომსახურების ჯგუფისთვის ხარჯების ამგვარი წარდგენა მეტად რელევანტურია. ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება. ხარჯები ინდივიდუალურ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება დაუყოვნებლივ, შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილებისას.

თანამშრომელთა ანაზღაურება

თანამშრომელთა ანაზღაურებასთან დაკავშირებული ხარჯები, მათ შორის ხელფასები, გასამრჯელოები, ანაზღაურებადი შვებულება და ავადმყოფობით გამოწვეული შვებულების ანაზღაურება, ბონუსები და

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

არაფულადი სარგებელი, დარიცხულია იმ სააღრიცხვო წელს, რომელშიც თანამშრომლებმა შესაბამისი მომსახურება გასწიეს. დარიცხვას ასევე ექვემდებარება კანონის შესაბამისად განსაზღვრული საპენსიო შენატანები, მათ შორის 2019 წლის 1 იანვრიდან მოქმედი თანამშრომელთა დარიცხული ხელფასის 2%-იანი სავალდებულო შენატანი.

ჯგუფს არ აქვს კანონით დადგენილი ან კონსტრუქციული ვალდებულება, მოახდინოს დამატებითი საპენსიო ან სხვა მსგავსი სარგებლის გადახდა, გარდა იმ დადგენილშენატანიანი სქემებისა, რომლებიც უნდობლად არის განსაზღვრული მოქმედი კანონმდებლობით.

ფინანსური ანგარიშგების შესწორება გამოყენების შემდეგ

ნებისმიერი ცვლილება ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის შემდეგ, საჭიროებს ჯგუფის ხელმძღვანელობის დადასტურებას, რომელთა მხრიდან განხორციელდა ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად უფლებამოსილების მინიჭება.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და პროფესიული განსჯა

ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში იყენებს შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე, მათ შორის მომდევნო საანგარიშო პერიოდში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე. ასეთი შეფასებები და პროგნოზები რეგულარულად განიხილება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებას, ხელმისაწვდომ მონაცემებს, მიმდინარე ეკონომიკურ გარემოსა და მომავალ მოვლენებზე გონივრულ მოლოდინებს.

სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას, შეფასებებთან ერთად, მნიშვნელოვანი ადგილი უკავია ხელმძღვანელობის პროფესიულ განსჯას. ის მიდგომები და შეფასებები, რომლებიც არსებით გავლენას ახდენენ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და რომელთა გადახედვაც მომავალ საანგარიშო პერიოდში შეიძლება გახდეს საჭირო - ჯგუფის მიერ კლასიფიცირდება როგორც მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები. მათ შორისაა:

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო გამოყენების ვადა

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა წარმოადგენს ხელმძღვანელობის პროფესიულ შეფასებას და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას, აქტივების მიმდინარე ტექნიკურ მდგომარეობას და იმ პერიოდის გაანალიზებას, რა პერიოდშიც ჯგუფი მოელის ეკონომიკური სარგებლის მიღებას აღნიშნული აქტივის გამოყენებიდან. აქტივებში განსახიერებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი, როგორც წესი, მოხმარების პროცესში ეტაპობრივად მცირდება და ამის მიზეზი არის ცვეთა. ასევე მისი შემცირება შესაძლებელია ისეთი ფაქტორებითაც, როგორიცაა ტექნიკური ან კომერციული მოძველება.

სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს შემდეგ ძირითად გარემოებებს: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებზე და ტექნოლოგიური განვითარების გეგმაზე და (გ) ტექნიკური ან კომერციული მოძველების რისკი, რომელიც შეიძლება გამოწვეული იყოს ტექნოლოგიური განვითარებით ან კომერციული მოძველებით.

აქტივების სასარგებლო ვადები რეგულარულად განიხილება და საჭიროების შემთხვევაში კორექტირდება ისე, რომ ასახავდეს არსებული გარემოებებისა და მენეჯმენტის განახლებული შეფასებების გავლენას. ცვლილებები სასარგებლო მომსახურების ვადაში აისახება პერსპექტიული მიდგომით.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი

ჯგუფი დებიტორულ დავალიანებებზე აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგს, რომელიც ეფუძნება დებიტორების გადახდის ისტორიულ მონაცემებსა და ვადაგადაცილების ანალიზს. შეფასებისთვის გამოიყენება ვადაგადაცილების მატრიცა, რომელიც ასახავს სხვადასხვა ვადიანობის კატეგორიის მოთხოვნებზე მოსალოდნელი დანაკარგების მაჩვენებლებს და ითვალისწინებს არსებული ეკონომიკური პირობებისა და მომავლის მოლოდინების გავლენას.

როგორც წესი, დებიტორული მოთხოვნები ფასდება ჯგუფურად, რაც გულისხმობს, რომ მსგავსი გადახდის ქცევის მქონე კლიენტების მოთხოვნების შეფასება ხდება ერთიანი მიდგომით. იმ შემთხვევაში, თუ კონკრეტული დებიტორის შესახებ გამოვლინდება ინფორმაცია, რომელიც მიუთითებს მნიშვნელოვნად გაზრდილ საკრედიტო რისკზე ან შესაძლო ზარალზე, ასეთი მოთხოვნა ფასდება ინდივიდუალურად. კონსოლიდირებული შეფასება მოიცავს დამატებითი მტკიცებულებების მიღებას, მათ შორის დებიტორის ფინანსური მდგომარეობისა და გადახდისუნარიანობის ანალიზს, ხელშეკრულების პირობების გადახედვას და მენეჯმენტის პროფესიულ მსჯელობას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ჯგუფი მუდმივად აკონტროლებს დებიტორული დავალიანებების მდგომარეობას, საჭიროების შემთხვევაში აახლებს დანაკარგის მაჩვენებლებს და უზრუნველყოფს, რომ აღიარებული გაუფასურების რეზერვი ასახავდეს როგორც წარსულ გამოცდილებას, ასევე მიმდინარე და მოსალოდნელ ეკონომიკურ გარემოს.

მარაგების მნიშვნელოვანი დაშვებები

ჯგუფი მარაგებს ასახავს თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი ფასით. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა იყენებს პროფესიულ მსჯელობას და შესაბამის დაშვებებს მარაგების წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების განსაზღვრად. განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობს ნელა მოძრაობის (Slow moving) მარაგების რეალიზაციის შესაძლებლობას. ასეთი მარაგები დამატებით მოწმდება, რათა დადგინდეს, წარმოადგენს თუ არა მათი თვითღირებულება იმ თანხას, რომლის მიღებაც შესაძლებელია ჩვეულებრივი საოპერაციო საქმიანობით. საჭიროების შემთხვევაში, მარაგების თვითღირებულება მცირდება მათ წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებამდე და სხვაობა აღიარდება რეალიზებული საქონლის თვითღირებულებაში, თუმცა ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილია რს-სგან განცალკევებულად, როგორც ინდივიდუალურად გამოკვეთილი კორექტირება. წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების შეფასება მოიცავს ისეთი ფაქტორების ანალიზს, როგორიცაა მარაგების მიმდინარე მდგომარეობა, ბაზარზე არსებული ფასები, მოსალოდნელი გაყიდვით მიღებული თანხა, მოთხოვნის ცვლილებები და კონკრეტული პერიოდის ეკონომიკური გარემო. აღნიშნული შეფასებები რეგულარულად გადაიხედება, რათა ასახოს ბაზარზე ან მარაგების მდგომარეობაში მომხდარი ცვლილებები.

5. ახალი და შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

ქვემოთ წარმოდგენილია ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შევიდა 2024 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ და ზეგავლენას არ ახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- შესწორებები ფასს 16-ში – „იჯარა“: იჯარის ვალდებულება გაყიდვასა და უკუიჯარაში (გამოცემულია 2022 წლის 22 სექტემბერს და ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის);
- ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიკაცია, ბასს 1-ის შესწორებები (თავდაპირველად გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს და შემდგომში შესწორებულია 2020 წლის 15 ივლისს და 2022 წლის 31 ოქტომბერს, საბოლოოდ ძალაში შედის წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ);
- შესწორებები ბასს 7-ში – „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7-ში „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“: მიმწოდებლის საფანსო შეთანხმებები. (გამოცემულია 2023 წლის 25 მაისს და ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).

ცვლილებების გამოყენებას მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისთვის გამოცემული იყო რიგი სტანდარტები, ცვლილებები და არსებული სტანდარტების ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოქვეყნებულ იქნა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა და არც ჯგუფის გამოუყენებია ვადაზე ადრე. მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ ყველა შესაბამისი სტანდარტის, მათ შორის სტანდარტში შესული ცვლილების დანერგვა ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაში მოხდება იმ პირველივე პერიოდის განმავლობაში, რომელიც იწყება ახალი სტანდარტისა თუ ცვლილების ძალაში შესვლის გამოცხადებული თარიღიდან.

მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ ქვემოთ მოცემული სტანდარტები და განახლებები არ იქონიებს მნიშვნელოვან გავლენას ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ცვლილებები ბასს 21-ში - ვალუტის გაცვლის შესაძლებლობის ნაკლებობა (გამოცემულია 2023 წლის 15 აგვისტოს და ძალაშია 2025 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის);
- ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების ცვლილებები - ფაა 9-სა და ფაა 7-ში. ცვლილებები (გამოქვეყნდა 2024 წლის 30 მაისს და ძალაშია 2026 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და ემსახურება მიზანს: დაზუსტდეს ზოგიერთი ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების აღიარებისა და აღიარების შეწყვეტის თარიღი; დაზუსტდეს და დაემატოს დამატებითი ინსტრუქციები იმის შესაფასებლად, აკმაყოფილებს თუ არა ფინანსური აქტივი მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის (SPPI) კრიტერიუმს; განახლდეს გამჟღავნებები სხვა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

- ყოვლისმომცველი შემოსავლის (FVOCI) მეშვეობით სამართლიანი ღირებულებით განსაზღვრული სააქციო ინსტრუმენტებისთვის
- ფასს 18 „ფინანსურ ანგარიშგებაში ინფორმაციის წარდგენა და გამჟღავნება“ - (გამოქვეყნდა 2024 წლის 9 აპრილს და ძალაშია 2027 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ფასს 18 ფოკუსირებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგების ახლებული ფორმატით წარდგენაზე. კერძოდ, შეცვლილია: მოგება-ზარალის ანგარიშგების სტრუქტურა.სავალდებულოა რიგირ მაჩვენებლების წარმოდგენა ..
 - IFRS 19 - “შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე. საჯარო გამჟღავნებები (გამოქვეყნდა 2024 წლის 9 მაისს და ძალაშია 2027 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).
 - ინვესტორსა და მის მეკავშირე საწარმოს, ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა, ან შეტანა - ცვლილებები ფასს 10-ში და ბასს 28-ში (გამოცემულია 2014 წლის 11 სექტემბერს და ძალაში შესვლის თარიღი არ არის ცნობილი).
 - IFRS ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება (გამოქვეყნდა 2024 წლის ივლისში და ძალაში შედის 2026 წლის 1 იანვრიდან).
- თუ ცალკე არ არის მითითებული, მოსალოდნელი არ არის, რომ აღნიშნული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მნიშვნელოვნად იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე

შპს „დჯ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

6. ძირითადი საშუალებები

	მიწა	დაუმთავრებელი მშენებლობა	შენობები	სატრანსპორტო საშუალებები	მანქანა- დანადგარები	ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სულ
პირვანდელი ღირებულება								
1 იანვარი 2023	793,247		1,698,351	215,349	62,848	123,032	31,985	2,924,812
დამატება	225,000	-	-	175,923	1,475	94,163	54,325	550,886
ბიზნეს კომბინაციის შედეგად მიღებული აქტივები	5,948,140	-	-	28,233	-	11,450	-	5,987,823
გასვლა	-	-	-	(28,233)	-	(11,450)	-	(39,683)
31 დეკემბერი 2023	6,966,387	-	1,698,351	391,272	64,323	217,195	86,310	9,423,838
დამატება	-	492,810	143,099	698,547	315,194	466,672	18,266	2,134,588
გასვლა	-	-	-	-	-	-	(86,310)	(86,310)
31 დეკემბერი 2024	6,966,387	492,810	1,841,450	1,089,819	379,517	683,867	18,266	11,472,116
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება								
1 იანვარი 2023	-	-	(145,683)	(57,103)	(3,659)	(14,023)	(1,052)	(221,520)
ცვეთა	-	-	(48,517)	(76,450)	(12,165)	(27,071)	(6,427)	(170,630)
გასვლა	-	-	-	1,086	-	393	-	1,479
31 დეკემბერი 2023	-	-	(194,200)	(132,467)	(15,824)	(40,701)	(7,479)	(390,671)
ცვეთა	-	-	(48,550)	(142,380)	(36,752)	(51,261)	(14,514)	(293,457)
გასვლა	-	-	-	-	-	-	21,903	21,903
გაუფასურება	-	-	-	-	(17,956)	-	-	(17,956)
31 დეკემბერი 2024	-	-	(242,750)	(274,847)	(70,532)	(91,962)	(90)	(680,181)
საბალანსო ღირებულება								
1 იანვარი 2023	793,247	-	1,552,668	158,246	59,189	109,009	30,933	2,703,292
31 დეკემბერი 2023	6,966,387	-	1,504,151	258,805	48,499	176,494	78,831	9,033,167
31 დეკემბერი 2024	6,966,387	492,810	1,598,700	814,972	308,985	591,905	18,176	10,791,935

2024 წლის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიწა (793,247 ლარი) გამოყენებულია ჯგუფის სესხების უზრუნველსაყოფად. ჯგუფს არ გააჩნია სრულად გაცვითული ძირითადი საშუალებები.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

7. აქტივის გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულება

	სასაწყობე ფართი
თვითღირებულება	-
ღირებულება 1 იანვარი 2023	-
დამატება	280,548
გასვლა	-
ღირებულება 31 დეკემბერი 2023	280,548
დამატება	330,151
გასვლა	-
ღირებულება 31 დეკემბერი 2024	610,699
დაგროვილი ცვეთა	-
დაგროვილი ცვეთა 1 იანვარი 2023	-
ცვეთა	(14,181)
გასვლა	-
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბერი 2023	(14,181)
ცვეთა	(141,680)
გასვლა	-
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბერი 2024	(155,861)
საბალანსო ღირებულება	-
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი 2023	-
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2023	266,367
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2024	454,838

ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე, ან განაკვეთზე (როგორცაა კომპანიის გაყიდვების პროცენტზე დამოკიდებული საიჯარო გადახდები) არ ჩაერთვება საიჯარო ვალდებულებისა და აქტივის თავდაპირველი შეფასების განსაზღვრაში.

საიჯარო ვალდებულების დისკონტირებისას გამოყენებული ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი ხვდება 9.5%-14%-ის ფარგლებში.

ჯგუფს გამოყენების უფლებით აქვს იჯარით აღებული სასაწყობე ფართები, რომელსაც ნაწილს თავად იყენებს საქმიანობაში, ხოლო ნაწილი არის ქვე-იჯარით გაცემული მესამე მხარეზე საიჯარო შემოსავლების მიღების მიზნით (იხ. შენიშვნა 8).

საიჯარო ვალდებულება 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
ნაშთი წლის დასაწყისში	417,994	-
დამატება	1,405,043	602,382
საპროცენტო ხარჯი	132,432	37,257
გადახდები წლის განმავლობაში	(591,928)	(221,645)
კურსთაშორის სხვაობა	-	-
ნაშთი წლის ბოლოს	1,363,541	417,994
	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მიმდინარე საიჯარო ვალდებულება	519,789	225,517
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულება	843,752	192,477
სულ საიჯარო ვალდებულება	1,363,541	417,994

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

8. საინვესტიციო ქონება

	კომერციული ფართი	სასაწყობე ფართი	სულ
თვითღირებულება			
ღირებულება 1 იანვარი 2023	6,512,605	-	6,512,605
დამატება	-	321,834	321,834
გასვლა	-	-	-
ღირებულება 31 დეკემბერი 2023	6,512,605	321,834	6,834,439
დამატება	115,034	1,074,892	1,189,926
გასვლა	-	-	-
ღირებულება 31 დეკემბერი 2024	6,627,639	1,396,726	8,024,365
დაგროვილი ცვეთა			
დაგროვილი ცვეთა 1 იანვარი 2023	(558,646)	-	(558,646)
ცვეთა	(186,045)	(175,109)	(361,154)
გასვლა	-	-	-
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბერი 2023	(744,691)	(175,109)	(919,800)
ცვეთა	(187,432)	(365,146)	(552,578)
გასვლა	-	-	-
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბერი 2024	(932,123)	(540,255)	(1,472,378)
საბალანსო ღირებულება			
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი 2023	5,953,959	-	5,953,959
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2023	5,767,914	146,725	5,914,639
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2024	5,695,516	856,471	6,551,987

შპს დჯ ჯგუფის საინვესტიციო ქონებას წარმოადგენს დავით აღმაშენებლის №158-ში მდებარე შენობა-ნაგებობის ნაწილი, რომელიც განთავსებულია №01.13.08.001.063 საკადასტრო კოდზე არსებულ მიწაზე. საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად აღიარებულია თვითღირებულებით. ფინანსურ ანგარიშგებაში ჯგუფის საინვესტიციო ქონება შეფასებულია თვითღირებულებიდან დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. 2024 წელს დასრულებული წლისთვის არ გამოვლენილა შენობის გაუფასურების რაიმე ინდიკატორი. საინვესტიციო ქონების სასარგებლო გამოყენების ვადა განისაზღვრება 30 წლით. შენობის ცვეთისთვის გამოყენებულია წრფივი მეთოდი.

ჯგუფის მენეჯმენტის გადაწყვეტილება - საინვესტიციო ქონების შეფასებისთვის გამოიყენოს თვითღირებულების მოდელი, ეფუძნება მსჯელობას, რომ ჯგუფის მიზანია საოპერაციო ეფექტიანობის შეფასება და არა უძრავი ქონების ფასის ცვალებადობით გენერირებული მოგება-ზარალის წარმოჩენა.

საინვესტიციო ქონებად ასევე კლასიფიცირებულია იმ შენობის გამოყენების უფლების ნაწილი (სასაწყობე ფართი), რომელიც გაცემულია ქვე-იჯარით მესამე მხარეზე საიჯარო შემოსავლების მიღების მიზნით. აღნიშნული აქტივი ამორტიზირდება წრფივად აქტივის გამოყენების უფლების ვადის განმავლობაში.

9. გუდვილი

2023 წლის 30 ოქტომბერს შპს „დჯ ჯგუფმა“ შეიძინა სს „მესხეთის“ 95.10%-იანი წილი და ამავე თარიღიდან მოიპოვა კონტროლი აღნიშნულ კომპანიაზე, რის საფუძველზეც ოპერაცია კლასიფიცირდა როგორც საწარმოთა გართიანება ფასს 3-ის „საწარმოთა გაერთიანების“ მოთხოვნების შესაბამისად.

გუდვილის გამოსათვლელად ჯგუფმა განსაზღვრა შვილობილი კომპანიის იდენტიფიცირებადი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება შეძენის თარიღისთვის. აღნიშნული პროცესის უზრუნველსაყოფად, ჯგუფმა დაიქირავა დამოუკიდებელი, კვალიფიციური შემფასებელი, რომლის მიერ განხორციელდა სს „მესხეთის“ საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონების - მიწის ნაკვეთის - სამართლიანი ღირებულების შეფასება 2023 წლის 30

შპს „დჯ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ოქტომბრის მდგომარეობით. შეფასების შედეგად, აღნიშნული აქტივის სამართლიანი ღირებულება გაიზარდა 2,391,823 ლარიდან 5,948,140 ლარამდე, შესაბამისად წმინდა ზრდამ შეადგინა 3,556,317 ლარი.

სამართლიანი ღირებულების გაზრდის ასახვის შემდეგ, ჯგუფმა განახორციელა გუდვილის გაანგარიშება ფასს 3-ის შესაბამისად.

იხილეთ ქვემოთ გუდვილის კალკულაცია:

შესყიდვის კომპენსაცია	6,300,427
არამაკონტროლებელი მხარის პროპორციული წილი შემენილი საწარმოს იდენტიფიცირებად წმინდა აქტივებში	296,540
შემენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	(6,053,215)
გუდვილის თანხა	543,752

10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023	1 იანვარი, 2023
სავაჭრო მოთხოვნები	860,830	213,697	193,071
გადახდილი ავანსები	60,695	20,303	3,800
სხვა მოთხოვნები	10,114	17,879	-
სულ სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანება	931,639	251,879	196,871
გაუფასურების ანარიცხი	(124,059)	(124,059)	-
წმინდა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	807,580	127,820	196,871

იმისათვის, რათა განისაზღვროს მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი, მოთხოვნები დაჯგუფდა მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ხანდაზმულობის მიხედვით. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს აქვს მსგავსი რისკიანობის მახასიათებელი.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებისა გაუფასურების ანარიცხების მოძრაობა მოცემულია ქვემოთ:

	2024	2023
გაუფასურების რეზერვი 1 იანვარი	(124,059)	-
დარიცხული გაუფასურება	-	(124,059)
გაუფასურების რეზერვის გაუქმება წლის განმავლობაში	-	-
გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბერს	(124,059)	(124,059)

11. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო რისკი შეფასებულია იმ ფინანსური ინსტიტუტების საერთაშორისო საკრედიტო რეიტინგების საფუძველზე, სადაც ჯგუფის განთავსებული აქვს ფულადი სახსრები.

2024, 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ძირითადად განთავსებული იყო BB- საკრედიტო რეიტინგის მქონე ფინანსურ ინსტიტუტებში (Fitch Ratings).

საბოლოოდ, ჯგუფის მიერ ფულადი სახსრების განთავსება ფინანსურ ინსტიტუტებში შეფასებულია მენეჯმენტის მიერ როგორც დაბალი საკრედიტო რისკის მატარებელი, ხოლო არსებითი საკრედიტო ზარალის ალბათობა - ნაკლები.

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	01 იანვარი 2023
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	113,401	129,404	1,758
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	2,635	2,102	6,477
სულ	116,036	131,506	8,235

შპს „დჯ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

12. საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლების 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით ჯგუფის საბოლოო ბენეფიციარია 100%-იანი წილის მფლობელი და დირექტორი დავით ოტიაშვილი (პ/ნ: 01018002098).

დივიდენდები

ჯგუფის მფლობელს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები.

2024 წლის და 2023 წლების განმავლობაში ჯგუფს არ გამოუცხადებია/გაუცია დივიდენდები.

13. მიღებული სესხები

სესხების სტრუქტურა მოცემული ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	01 იანვარი 2023
მოკლევადიანი სესხები	7,047,957	6,416,995	833,409
გრძელვადიანი სესხები	4,174,016	5,032,145	5,733,938
სულ სესხები	11,221,973	11,449,140	6,567,347

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	01 იანვარი 2023
სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	7,070,533	6,369,064	809,065
საბანკო სესხები	4,151,440	5,080,076	5,758,282
სულ სესხები	11,221,973	11,449,140	6,567,347

საბანკო სესხები:

	ვალუტა	ეფექტური %	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	01 იანვარი 2023
უზრუნველყოფილი საბანკო სესხი	EUR	4.05%	25.01.2029	4,101,440	5,080,076	5,758,282
უზრუნველყოფილი საბანკო სესხი	GEL	11%	03.06.2034	50,000	-	-
სულ სესხები				4,151,440	5,080,076	5,758,282

სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან:

ვალუტა	ეფექტური %	დაფარვის ვადა წელი	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
GEL	11.00%	30.ოქტ.30	265,000	265,000	265,000
GEL	11.00%	30.ოქტ.24	5,450,000	5,450,000	-
GEL	11.00%	30.ოქტ.30	121,552	92,402	63,252
GEL	11.00%	30.ოქტ.24	652,061	50,917	-
USD	10.50%	30.ოქტ.30	177,112	127,455	89,215
USD	10.50%	30.ოქტ.30	404,808	383,290	391,598
სულ			7,070,533	6,369,064	809,065

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სასესხო ვალდებულებების მოძრაობას წლის განმავლობაში, მათ შორის დარიცხულ საპროცენტო ხარჯს და კურსთაშორისი სხვაობის ეფექტს:

	2024	2023
1 იანვარი	11,449,140	6,567,347

შპს „დეჯ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

სესხის აღება	50,000	5,450,000
გადახდილი ძირი	(815,461)	(850,646)
გადახდილი პროცენტი	(186,299)	(235,074)
საპროცენტო ხარჯი	846,323	411,828
საკურსო სხვაობის ეფექტი	(121,730)	105,685
31 დეკემბერი	11,221,973	11,449,140

14. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	01 იანვარი 2023
სავაჭრო ვალდებულებები	290,191	166,888	147,966
მიღებული ავანსები	764	1,843	14,243
სხვა ვალდებულებები	-	1,146	-
სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	290,955	169,877	162,209

15. შემოსავალი

	2024	2023
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	6,582,574	3,996,730
საიჯარო შემოსავალი	1,807,590	1,289,485
სულ შემოსავალი	8,390,164	5,286,215

16. ცვეთა და ამორტიზაცია

	2024	2023
ძირითად საშუალებაზე დარიცხული ცვეთა	293,457	170,630
საინვესტიციო ქონებაზე დარიცხული ცვეთა	552,578	361,154
აქტივის გამოყენების უფლების ამორტიზაცია	141,680	14,181
არამეტარიალური აქტივის ამორტიზაცია	167	172
სულ	987,882	546,137

17. სხვა ხარჯები

	2024	2023
გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა	147,451	110,917
კომუნალური ხარჯები	132,810	70,273
პროფესიული მომსახურების ხარჯი	59,498	28,452
მივლინების ხარჯები	56,264	22,758
სამეურნეო ხარჯი	81,458	10,537
კომუნიკაციის ხარჯები	30,624	24,104
პროგრამული უზრუნველყოფა	30,508	31,585
რეგიონების მომარაგების ხარჯი	25,607	7,673
მიწოდებისა და რეკლამის ხარჯი	18,307	4,866
საოფისე ხარჯები	3,348	5,661
იჯარის ხარჯი	2,848	549
საბანკო ხარჯი	1,094	954
სხვა საერთო ხარჯები	64,491	21,222
სულ	654,308	339,551

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

18. ფინანსური შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა

	2024	2023
მიღებულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი	(847,167)	(411,828)
საიჯარო ვალდებულებაზე დარიცხული პროცენტი	(132,432)	(37,257)
საბანკო დეპოზიტზე დარიცხული პროცენტი	-	928
ფინანსური შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა	(979,599)	(448,157)

19. გაუთვალისწინებელი მოვლენები და ვალდებულებები

სამართლებრივი დავები

ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში ჯგუფის წინააღმდეგ პერიოდულად შეიძლება წარმოიშვას სხვადასხვა სამართლებრივი მოთხოვნები ან აღიმართოს დავები. მენეჯმენტის შეფასებით, რომელიც ეფუძნება როგორც შიდა ანალიზს, ისე გარე პროფესიული კონსულტაციის შედეგებს, ამ ეტაპზე არ არსებობს ისეთი გარემოება, რომელიც მიუთითებს, რომ აღნიშნული პროცესები გამოიწვევს ჯგუფისთვის არსებით ფინანსურ ზიანს. შესაბამისად, წინამდებარე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში შესაბამისი ანარიცხი არ არის აღიარებული.

საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის გარკვეული მუხლები შესაძლებელია ინტერპრეტირდეს განსხვავებულად, რაც ზრდის საგადასახადო პოზიციების გაურკვევლობის რისკს. მენეჯმენტი აფასებს ჯგუფის საგადასახადო პოზიციებს არსებული კანონმდებლობის, ოფიციალური განმარტებებისა და მიღებული პროფესიული კონსულტაციის საფუძველზე. მიუხედავად ამისა, ჯგუფის ხედვა საგადასახადო დაბეგვრასთან დაკავშირებით შესაძლოა არ დაემთხვეს საგადასახადო ორგანოს ხედვას, რის შედეგადაც ჯგუფს შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები.

საქართველოს საგადასახადო ორგანოს უფლება აქვს გადახედოს ჯგუფის საგადასახადო ოპერაციებს, როგორც წესი, ბოლო სამი წლის განმავლობაში, თუმცა გარკვეულ გარემოებებში გადამოწმების პერიოდი შეიძლება გაიზარდოს. მენეჯმენტის შეფასებით, ჯგუფის მიერ გადახდილი გადასახადები შეესაბამება მოქმედ კანონმდებლობას და ამ ეტაპზე არ არსებობს ისეთი გარემოება, რომლის საფუძველზეც საჭირო იქნებოდა დამატებითი ანარიცხის აღიარება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

20. ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფი ახორციელებს რისკების მართვას ფინანსური, საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მიმართულებით.

ფინანსური რისკები მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო, საპროცენტო და სხვა ფასურ რისკებს), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ძირითადი მიზანია რისკების იდენტიფიცირება, შესაბამისი ლიმიტების დადგენა და ამ ლიმიტების ფარგლებში რისკების კონტროლი. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვა მიმართულია შიდა კონტროლისა და პროცედურების ეფექტიანი ფუნქციონირების უზრუნველყოფაზე, რათა მინიმუმამდე შემცირდეს საოპერაციო შეცდომებიდან, სისტემური წუნიდან ან სამართლებრივი მოთხოვნებიდან წარმოშობილი პოტენციური ზიანები.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ალბათობას, რომ საქმიანი პარტნიორი (მომწოდებელი, მომხმარებელი ან სხვა კონტრაგენტი) ვერ შეასრულებს საკუთარ ფინანსურ ვალდებულებებს, რაც გამოიწვევს ზარალს ჯგუფში. საკრედიტო რისკის შემცირების მიზნით ჯგუფი მართავს კონტრაგენტების სანდოობას და ახორციელებს სათანადო მონიტორინგს.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს საჭირო დროს ფულადი სახსრების გენერირებას მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების სრულად და დროულად დასაფარად. ჯგუფი ამ რისკს მართავს ფულადი ნაკადების პროგნოზირებით და საკმარისი ლიკვიდური რესურსების შენარჩუნებით.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვალებადობას ბაზრის ფასების ცვლილების შედეგად. ჯგუფისთვის საბაზრო რისკის მთავარი წყაროებია:

- სავალუტო რისკი – უცხოურ ვალუტებში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულების ცვლილება;
- საპროცენტო რისკი – საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გავლენა ჯგუფის ფულადი ნაკადებზე ან სამართლიან ღირებულებებზე.

საკრედიტო რისკი

არ შეინიშნება საკრედიტო რისკების მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.
ჯგუფის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023	1 იანვარი 2023
ფული განთავსებული საბანკო ანგარიშებზე	116,036	131,506	8,235
სავაჭრო მოთხოვნები	746,885	107,517	193,071
სულ ფინანსური აქტივები	862,921	239,023	201,306

როგორც შენიშვნა 11 განმარტავს, ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ბალანსი აღნიშნავს საბანკო ანგარიშზე არსებულ ნაშთებს. ჯგუფი არ ფლობს უზრუნველყოფას მის მიერ მისაღები ნებისმიერი დებიტორული დავალიანებისათვის. დებიტორულ დავალიანებებს ჯგუფი მართავს ვადაგადაცილების დღეების მიხედვით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

ჯგუფი იყენებს გაუფასურების 3-დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე, რომელიც ჩამოთვლილია ქვემოთ:

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის გაუფასურებული საწყისი აღიარებისას, კლასიფიცირდება როგორც I დონე და მისი საკრედიტო რისკი განგრძობითად კონტროლირებადაა კომპანიის მიერ;
- თუ საწყისი აღიარების შემდგომ დაფიქსირდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, მაშინ ფინანსური ინსტრუმენტი გადადის II დონეში, მაგრამ ამ ეტაპზე არ მიიჩნევა გაუფასურებულად;
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია, მაშინ ის გადადის III დონეში.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს ჯგუფის მიერ გამოყენებულ გაუფასურების მეთოდს:

I დონე	II დონე	III დონე
(საწყისი აღიარება)	(საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ)	(გაუფასურებული აქტივი)
12-თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარჯი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

შპს „დჯ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების ყველა ფინანსურ აქტივს, გარდა სავაჭრო მოთხოვნებისა, ასახავს I დონეში როგორც 2024 წლის დასაწყისში, ასევე 2024 წლის ბოლოს.

სავაჭრო მოთხოვნებისთვის ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მიდგომას, რომელიც დაფუძნებულია ვადაგადაცილებულ დღეებზე.

ლიკვიდურობის რისკი

ჯგუფი ლიკვიდურობის რისკს მართავს მოსალოდნელ ვადიანობაზე დაყრდნობით.

ლიკვიდურობის რისკი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	0 – 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	116,036	-	116,036
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	807,580	-	807,580
სულ ფინანსური აქტივები	923,616	-	923,616
ფინანსური ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	290,955	-	290,955
საიჯარო ვალდებულება	519,789	843,752	1,363,541
სესხები	7,047,957	4,174,016	11,221,973
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,858,701	5,017,768	12,876,469
ლიკვიდობის დეფიციტი	(6,935,085)	(5,017,768)	(11,952,853)

ლიკვიდურობის რისკი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	0 – 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	131,506	-	131,506
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	127,820	-	127,820
სულ ფინანსური აქტივები	259,326	-	259,326
ფინანსური ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	169,877	-	169,877
საიჯარო ვალდებულება	225,517	192,477	417,994
სესხები	6,416,995	5,032,145	11,449,140
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,812,389	5,224,622	12,037,011
ლიკვიდობის დეფიციტი	(6,553,063)	(5,224,622)	(11,777,685)

ლიკვიდურობის რისკი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	0 – 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	8,235	-	8,235
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	196,871	-	196,871
სულ ფინანსური აქტივები	205,106	-	205,106
ფინანსური ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	162,209	-	162,209
სესხები	-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	833,409	5,733,938	6,567,347
ლიკვიდობის დეფიციტი	(790,512)	(5,733,938)	(6,524,450)

სავალუტო რისკი:

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები იწვევენ სავალუტო რისკს. ჯგუფს არ აქვს ფორმალური პროცედურები სავალუტო რისკის მართვასთან მიმართებაში, თუმცა ხელმძღვანელობა საკუთარ თავს

შპს „დჯ ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

მიიჩნევა კარგად ინფორმირებულად ეკონომიკაში მიმდინარე მოვლენების შესახებ და მათ გადადგეს გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად. ეს ნაბიჯები ძირითადად გულისხმობს სავალუტო დეპოზიტების განთავსებას.

საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფს უცხოურ ვალუტაში ჰქონდა შემდეგი ნაშთები:

2024	ფინანსური აქტივები	ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა მონეტარული ფინანსური პოზიცია
აშშ	-	581,921	(581,921)
ევრო	136,388	4,151,440	(4,015,052)
სულ	136,388	4,733,361	(4,596,973)
2023	ფინანსური აქტივები	ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა მონეტარული ფინანსური პოზიცია
აშშ	-	510,746	(510,746)
ევრო	157,293	5,080,076	(4,922,783)
სულ	157,293	5,590,822	(5,433,529)
2022	ფინანსური აქტივები	ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა მონეტარული ფინანსური პოზიცია
აშშ	-	480,813	(480,813)
ევრო	132,928	5,758,282	(5,625,354)
სულ	132,928	6,239,095	(6,106,167)

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს მოგების ან ზარალისა მგრძნობელობას სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილების მიმართ ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს, ყველა სხვა ცვლადების მუდმივობის პირობებში:

გავლენა მოგება-ზარალზე			
	2024	2023	2022
აშშ დოლარის 10%-ით გამყარება	(581,921)	(51,075)	(48,081)
ევროს 10%-ით გამყარება	(4,015,052)	(492,278)	(562,535)
აშშ დოლარის 10%-ით გაუფასურება	581,921	51,075	48,081
ევროს 10%-ით გაუფასურება	4,015,052	492,278	562,535

21. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად ითვლებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორე მხარის კონტროლის უნარი ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს ან ერთობლივი კონტროლი განახორციელოს მეორე მხარეზე ფინანსური და საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. დაკავშირებული მხარის თითოეული შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან:

ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	2024	2023
ხელფასი და პრემია	280,108	262,121

საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები		
	2024	2023
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	6,572,034	3,943,325
საიჯარო შემოსავალი	1,567,152	1,289,485
მიღებულ სესხზე დარიცხული პროცენტი	671,695	170,876

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან:

	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები		
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	680,813	61,155	193,071
გაცემული სესხები	519,943	-	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	182,867	132,127	115,335

22. შემდგომი მოვლენები

2025 წლის 13 იანვრიდან რეპორტის გამოცემის თარიღამდე ჯგუფმა დაფარა საბანკო სესხი ჯამურად 287,716 ევროსი და 195,759 ლარის ოდენობით (ჯამურად 1,084,42 ეკვივალენტი ლარი).

ხოლო 2025 წლის 12 თებერვლიდან 28 ოქტომბრის ჩათვლით დამატებით მოიზიდა 7,515,000 ლარის სესხი, რათა დააფინანსოს მიმდინარე მშენებლობა.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის თარიღისთვის, ჯგუფს სრულად ჰქონდა გამოსყიდული სს „მესხეთის“ აქციების 100%, რომელმაც შეიცვალა იურიდიული ფორმა და გახდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება.

შპს „დჯ ჯგუფი“
ჯგუფის მმართველობის ანგარიშგება
2024 წლის დასრულებული წლისთვის

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი წარმოადგენს დღეისათვის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებას, რომელიც მოიცავს ჯგუფის ყველა კომპანიაში მიმდინარე საქმიანობის ძირითად მიმართულებებს, ოპერაციულ პროცესებს, საკადრო პოლიტიკას, მიღწევებსა და სამომავლო გეგმებს. ანგარიშგება ასევე აერთიანებს ჯგუფის მასშტაბით არსებულ ბიზნეს-რისკებსა და გამოწვევებს, რომლებიც შესაძლოა გავლენას ახდენდეს როგორც მშობელი კომპანიის, ისე მისი შვილობილი კომპანიების ოპერირებაზე და მომავალ პერიოდში წარმოქმნას მნიშვნელოვანი სტრატეგიული, საოპერაციო ან ფინანსური გავლენები.

ჯგუფის საქმიანობის მიმოხილვა

ჯგუფის საქმიანობის აღწერა

დღეისათვის ჩამოყალიბდა 2020 წელს შპს „დი და ჯი“-ს რეორგანიზაციის შედეგად, რა პროცესმაც გამოიწვია კომპანია „დი და ჯი“-ს გაყოფა ორ დამოუკიდებელ საწარმოდ. რეორგანიზაციის შედეგად გადანაწილებული აქტივებისა და ვალდებულებების ნაწილი დარეგისტრირდა შპს დღეისათვის შემადგენლობაში, მათ შორის, დავით აღმაშენებლის N158-ში მდებარე კომერციული დანიშნულების უძრავი ქონება, რომელიც დღეისათვის წარმოადგენს ჯგუფისთვის ერთ-ერთ სტაბილური შემოსავლის წყაროს. აღნიშნული ქონების იჯარით გადაცემა და სასაწყობო ფართების ქვეიჯარით განკარგვა კვლავ უზრუნველყოფს ჯგუფისთვის მნიშვნელოვან ეკონომიკურ სარგებელს.

ჯგუფის საქმიანობა ორი ძირითადი მიმართულებით ვითარდება:

1. უძრავი ქონების მართვა და გაქირავება, და
2. მომსახურებითი ტიპის ოპერაციები, რომლებიც სხვა ბიზნეს სუბიექტებისთვის მრავალფეროვან ოპერაციულ პროცესებს მოიცავს.

კონსოლიდირებული ჯგუფის მასშტაბით საქმიანობა მოიცავს შემდეგ ძირითად სერვისებს:

- ლოგისტიკური მომსახურება ქვეყნის მასშტაბით;
- სასაწყობო მეურნეობის მართვა და ოპერაციები — შრომითი, ინტელექტუალური, ტექნიკური და სამეურნეო რესურსების სრული უზრუნველყოფით;
- საოპერაციო ტექნიკისა და დანადგარების მიწოდება ევექტური საწყობი პროცესებისთვის;
- საინფორმაციო ტექნოლოგიების მომსახურება;
- ფინანსური ადმინისტრირება;
- იურიდიული მხარდაჭერა;
- მონიტორინგის მომსახურება და უსაფრთხოების კონტროლი.

კომპანია დღე ჯგუფმა საანგარიშგებო პერიოდის წინა წელს მიიღო სტრატეგიული გადაწყვეტილება და შეიძინა სს „მესხეთი“-ს აქციების 95.10%, რის საფუძველზეც ჩამოყალიბდა ჯგუფი. აღნიშნული გადაწყვეტილების საფუძველი გახლდათ ფართომასშტაბიანი, თანამედროვე სტანდარტების შესაბამისი სასაწყობე ინფრასტრუქტურის განვითარება, რაც მნიშვნელოვნად წინ გადადგმულ ნაბიჯად იქნა შეფასებული ხელმძღვანელობის მიერ გამომდინარე იქიდან, რომ ჯგუფს საშუალება მიეცა ერთიან კონსოლიდირებულ სტრუქტურაში შეექმნა მაღალი სტანდარტის საბაჟო და კომერციული საწყობები, რომლებიც გაზრდის ჯგუფის კონკურენტუნარიანობას და უზრუნველყოფდა ბაზარზე პოზიციის გამყარებას.

2024 წლის განმავლობაში ჯგუფის შვილობილი კომპანია აქტიურად ახორციელებდა ახალი სასაწყობე მეურნეობის სამშენებლო სამუშაოებს. პროექტი ხორციელდება ეტაპობრივად და მისი დასრულება გათვლილია მულტიფუნქციური ლოგისტიკური ჰაბის შექმნაზე.

ინფრასტრუქტურის განვითარება წარმოადგენს ჯგუფის ერთ-ერთ მთავარ სტრატეგიულ პრიორიტეტს, რადგან უზრუნველყოფს:

- ჯგუფის საოპერაციო შესაძლებლობების გაფართოებას,
- თანამედროვე ტექნოლოგიების დანერგვას,
- პროცესების ავტომატიზაციასა და ეფექტიანობის ზრდას,
- პარტნიორი ორგანიზაციების მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებას,
- ჯგუფური საქმიანობის მასშტაბების ზრდას.

აღნიშნული პროექტი ქმნის საფუძველს, რომ ჯგუფი გარდაიქმნას მაღალი სტანდარტების მქონე ლოგისტიკურ ცენტრად.

ჯგუფის სამომავლო მიზნები

როგორც უკვე აღინიშნა, დღე ჯგუფის შვილობილი კომპანია ახორციელებს თანამედროვე სტანდარტების შესაბამისი სასაწყობე მეურნეობის მშენებლობას, რომელიც წარმოადგენს ჯგუფის ერთ-ერთ უმთავრეს სტრატეგიულ პროექტს. პროექტის დასრულების შემდეგ დაგეგმილია, რომ ჯგუფის მასშტაბით არსებული ყველა ძირითადი სასაწყობე და ლოგისტიკური ოპერაცია სრულად გადავიდეს ახალ ინფრასტრუქტურაში, რაც უზრუნველყოფს რესურსების ოპტიმიზაციას და პროცესების კონსოლიდაციას ერთიან ცენტრში.

ახალი სასაწყობე კომპლექსი ჯგუფს საშუალებას მისცემს:

- დანერგოს თანამედროვე საწყობის ტექნოლოგიები და ციფრული პლატფორმები, რაც გააუმჯობესებს მონაცემთა მართვასა და ოპერაციულ კონტროლს;
- გამოიყენოს უახლესი ლოგისტიკური ტექნიკა და ავტომატიზებული სისტემები;
- გააფართოვოს ჯგუფის საერთო ოპერაციული შესაძლებლობები და გაზარდოს მომსახურების მოცულობა და გამტარუნარიანობა;
- შეამციროს დროული დანაკარგები, რაც მნიშვნელოვნად ზრდის ეფექტიანობას;
- ერთიანად მართოს ჯგუფის ლოგისტიკური და საწყობი პროცესი, რაც რესურსების გამოყენებას მეტად მოქნილს და შედეგიანს გახდის;
- გააუმჯობესოს პარტნიორი კომპანიებისთვის მიწოდებული მომსახურებების ხარისხი, რაც ჯგუფის კონკურენტუნარიანობას საშუალო და გრძელვადიან პერსპექტივაში გააძლიერებს;
- გააფართოვოს მომსახურების სპექტრი და მოიზიდოს დამატებითი მომხმარებლები როგორც ადგილობრივ, ისე საერთაშორისო ბაზარზე.

ინფრასტრუქტურის სრულმასშტაბიანი ამოქმედება ემსახურება დღე ჯგუფის გრძელვადიან მიზანს - წარმომადგენლობის თავი როგორც მრავალფუნქციური, მაღალი სტანდარტების ლოგისტიკური ჰაბი, რომელიც კონსოლიდირებულად მართავს უძრავი ქონების, ლოგისტიკის, ტექნიკური მომსახურებისა და ოპერაციული მხარდაჭერის მიმართულებებს.

ჯგუფის სტრუქტურა

დღე ჯგუფის ორგანიზაციული სტრუქტურა დაფუძნებულია თანამედროვე მმართველობით პრინციპებზე და მიმართულია როგორც მშობელი კომპანიის, ისე შვილობილი საწარმო ოპერაციების ეფექტიან და კოორდინირებულ მართვაზე. ჯგუფის თითოეული სტრუქტურული ერთეული ფუნქციონირებს მკაფიოდ განსაზღვრული წესებითა და პასუხისმგებლობებით, რაც უზრუნველყოფს პროცესების გამჭვირვალობას, მართვის ერთობას და ჯგუფის მასშტაბით პასუხისმგებლობების სწორ გადანაწილებას.

ჯგუფში არსებული ფუნქციური მიმართულებები, მათ შორის ლოგისტიკა, სასაწყობო მეურნეობის მართვა, ფინანსური და იურიდიული მომსახურება, აიტი მხარდაჭერა და ადმინისტრირება - ოპერირებენ ერთმანეთთან შეთანხმებულ სისტემაში, რაც უზრუნველყოფს მშობელი და შვილობილი კომპანიების ერთიანი სტრატეგიის რეალიზაციას.

ჯგუფის ყველა სამსახურისთვის ცალ-ცალკე მუშავდება შესაბამისი პროცედურული დოკუმენტაცია, რომელიც დეტალურად ნაწილდება შესაბამის პოზიციებზე და მოიცავს თანამდებობრივი ფუნქციების, მოვალეობებისა და სამუშაო პროცესების აღწერას როგორც მშობელ კომპანიაში, ისე შვილობილში.

სტრუქტურის ჩამოყალიბებისა და განახლების პროცესში განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა:

- უფლება–მოვალეობების მკაფიო გამიჯვნას მშობელსა კომპანიასა და შვილობილ საწარმოს შორის,
- პროცედურული ინსტრუქციების ჰარმონიზაციას ჯგუფის მასშტაბით,
- ერთიანი მმართველობითი სტანდარტების დანერგვას,
- ადამიანური, მატერიალური და დროის რესურსების მაქსიმალურად ეფექტურ გამოყენებას,
- თითოეული სამუშაო პროცესის სრულ დაფარვას და ოპტიმიზაციას.

ამ მიდგომით დღე ჯგუფი უზრუნველყოფს როგორც ოპერაციული პროცესების გამარტივებაზე, ისე კონტროლის მექანიზმების გაძლიერებას, რაც მნიშვნელოვანი წინაპირობაა ჯგუფის სტაბილური და მდგრადი განვითარებისთვის.

ჯგუფის სოციალური პასუხისმგებლობა

დღე ჯგუფის ერთ-ერთ უმთავრეს პრიორიტეტს წარმოადგენს როგორც მომხმარებლების, ასევე ჯგუფში შემავალი შვილობის კომპანიის თანამშრომლების კეთილდღეობაზე ზრუნვა. კონსოლიდირებულ სტრუქტურაში სოციალური პასუხისმგებლობა გულისხმობს ერთიანი სტანდარტების, უსაფრთხოების წესების, სამართლიანი შრომითი პრაქტიკებისა და განვითარების შესაძლებლობების უზრუნველყოფას როგორც მშობელი, ისე შვილობილი კომპანიების მასშტაბით.

ჯგუფი თანამშრომლებს სთავაზობს სტაბილურ და უსაფრთხო სამუშაო გარემოს, სადაც დაცულია შრომის კოდექსით გათვალისწინებული ყველა უფლება. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა უსაფრთხო სამუშაო პირობებს, მოქმედ შრომის უსაფრთხოების სისტემებსა და რისკების პრევენციას, რაც ყველა ერთეულში ერთნაირი სირთულისა და ხარისხის მოთხოვნებით ხორციელდება.

ჯგუფის მასშტაბით თანამშრომლებს უზრუნველყოფენ ჯანმრთელობის დაზღვევითა და მათთვის საჭირო დამატებითი მხარდაჭერის მექანიზმებით. ორგანიზაცია მუდმივად ცდილობს გაზარდოს თანამშრომელთა ჩართულობა ოპერაციულ და მენეჯერულ პროცესებში, რაც ხელს უწყობს:

- მოტივაციის ზრდას,
- პროფესიული განვითარების შესაძლებლობების გაფართოებას,
- საერთო კორპორატიული კულტურის გაძლიერებას ჯგუფის მასშტაბით,
- ერთიან მიზნებზე ორიენტირებულ თანამშრომლობას მშობელ და შვილობილ ერთეულებს შორის.

დღე ჯგუფი სრულად იზიარებს სოციალურ პასუხისმგებლობას ყველა დასაქმებულის წინაშე და იღებს ვალდებულებას, უზრუნველყოს სამართლიანობა, პროფესიული ზრდა და უსაფრთხო სამუშაო გარემო თითოეული თანამშრომლისთვის, მიუხედავად იმისა, რომელ კომპანიაში არიან ისინი დასაქმებულნი.

ჯგუფის გუნდი

2024 წლის ბოლოს დღე ჯგუფის კონსოლიდირებულ სტრუქტურაში დასაქმებული იყო 115 თანამშრომელი, მათ შორის 8 თანამშრომელი ჯგუფის შვილობილ კომპანიაში. დღე ჯგუფი განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს პროფესიონალი, მოტივირებული და მაღალი პასუხისმგებლობის მქონე ადამიანური რესურსის შერჩევასა და განვითარებას, რადგან ჯგუფის მდგრადი და წარმატებული საქმიანობის ერთ-ერთი მთავარი საფუძველი სწორედ ადამიანური კაპიტალია.

ჯგუფის ადამიანური რესურსების მართვა ეფუძნება ერთიან სტანდარტებს, რომლებიც მოქმედებს როგორც მშობელ კომპანიაში, ასევე შვილობილ კომპანიაში. ორგანიზაცია მუდმივად ცდილობს შექმნას ოპტიმალური პირობები პროფესიული განვითარებისთვის, ეფექტური შრომისთვის და გრძელვადიანი კარიერული ზრდისთვის. ჯგუფის HR პოლიტიკა მოიცავს კვალიფიკაციის ამაღლების შესაძლებლობებს, შიდა სწავლებებს, გამჭვირვალე შეფასების სისტემებსა და თანამშრომელთა ჩართულობის გაზრდის მიმართულებით სხვადასხვა ინიციატივას.

თანამშრომელზე ორიენტირებული მიდგომის მთავარი ღერძია სამართლიანობა და თანასწორობა, რასაც დღე ჯგუფი მკაცრად იცავს ყველა ეტაპზე — შერჩევიდან, სამუშაო პირობების შექმნამდე და განვითარების შესაძლებლობების უზრუნველყოფამდე. ჯგუფი სრულ პასუხისმგებლობას იღებს თითოეული დასაქმებულის წინაშე, რაც ხელს უწყობს:

- თანამშრომელთა ერთგულების ზრდას,
- მოტივაციის გაძლიერებას,
- სტაბილურობას და შრომით დისციპლინას,
- საერთო ჯგუფური კულტურის ჩამოყალიბებასა და განმტკიცებას.

დღე ჯგუფის კონსოლიდირებული გუნდი წარმოადგენს ძლიერი პროფესიონალების ერთიან სისტემას, რომლის კოორდინირებული მუშაობა უზრუნველყოფს ჯგუფის სტრატეგიული მიზნების შესრულებას და მის პოზიციას ბაზარზე.

ჯგუფის რისკები და გამოწვევები

დღე ჯგუფის რისკების მართვის სისტემა დაფუძნებულია კონსოლიდირებულ მიდგომაზე, რომელიც მოიცავს როგორც მშობელი კომპანიის, ისე შვილობილი საწარმოს საქმიანობას. ჯგუფი მუდმივად ახდენს რისკების იდენტიფიცირებას, შეფასებასა და მონიტორინგს, რათა თავიდან იქნეს აცილებული ოპერაციული შეფერხებები, ფინანსური ზარალები და სამართლებრივი საფრთხეები.

ჯგუფის ძირითადი რისკები და გამოწვევები წარმოდგენილია ქვემოთ:

კანონთან შესაბამისობა

საქართველოს ეკონომიკა განვითარებად სტადიაშია, რის გამოც საკანონმდებლო და მარეგულირებელი ჩარჩო პერიოდულად განიცდის ცვლილებებს, მათ შორის საგადასახადო, შრომის უსაფრთხოების, ლიცენზირების და სხვა მიმართულებებით. ეს ცვლილებები შესაძლოა გავლენას ახდენდეს როგორც მშობელი, ისე შვილობილი საწარმოს ხარჯებზე, ადმინისტრაციულ პროცესებზე და საერთო ოპერაციულ აქტივობაზე.

ამის გათვალისწინებით, დღე ჯგუფი მუდმივად ახორციელებს ყველა მნიშვნელოვანი რეგულაციისა და საკანონმდებლო ცვლილების მონიტორინგს. ჯგუფის იურიდიული და ფინანსური დეპარტამენტები, კონსულტანტებთან თანამშრომლობით, აკვირდებიან რეგულაციების განახლებებს და უზრუნველყოფენ ჯგუფური საქმიანობის მათთან შესაბამისობას.

საოპერაციო რისკი

დღე ჯგუფისთვის უმნიშვნელოვანესია მაღალკვალიფიციური კადრები, რადგან ჯგუფის წარმატება დიდწილად დამოკიდებულია თანამშრომელთა კვალიფიკაციაზე, პროფესიულ განვითარებაზე და გრძელვადიან თანამშრომლობაზე.

ჯგუფს გააჩნია შრომისა და ჯანმრთელობის უსაფრთხოების ფუნქციონირებისთვის საჭირო რესურსები და ბიუჯეტი. ყველა ერთეული ხელმძღვანელობს ერთიანი, ჯგუფურად დანერგილი შრომის უსაფრთხოების მენეჯმენტის სისტემით, რომელიც ითვალისწინებს:

- სამუშაო პროცესების უსაფრთხოდ განხორციელებას,
- საფრთხეების იდენტიფიცირებას და აღმოფხვრას,
- რისკების კონტროლს,
- რეგულარულ ტრეინინგებსა და ინსტრუქტაჟებს.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ფულადი ზარალის მიღების რისკს იმ შემთხვევაში, თუ დებიტორი ან სხვა კონტრაგენტები ვერ შეასრულებენ საკუთარ ფინანსურ ვალდებულებებს. ჯგუფის საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვანია და მისი დონე დამოკიდებულია თითოეულ მომხმარებელსა და კონტრაგენტზე.

ჯგუფი მართავს საკრედიტო რისკს განსაზღვრული პრინციპების საფუძველზე, რომლებიც მოიცავს:

- ყველა დაუფარავი ვალდებულების კონტროლს,
- პრობლემური აქტივების მართვის გაძლიერებულ მონიტორინგს,
- კლიენტების საკრედიტო ხარისხის ანალიზს,
- საგადახდო დისციპლინის ზედამხედველობას კონსოლიდირებულ დონეზე.

საქართველოსთან დაკავშირებული მაკროეკონომიკური და პოლიტიკური რისკები

ჯგუფის ყველა ძირითადი ოპერაცია და შემოსავალი გენერირდება საქართველოში, რის გამოც ქვეყნის კომერციული და პოლიტიკური გარემო მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს როგორც წარსულ, ისე მომავალ საქმიანობაზე. ეკონომიკური ცვალებადობა, რეგულაციების ცვლილებები, ინფლაცია, კურსის რყევები და პოლიტიკური ფაქტორები წარმოადგენს მნიშვნელოვნად გასათვალისწინებელ რისკებს.

სავალუტო რისკი

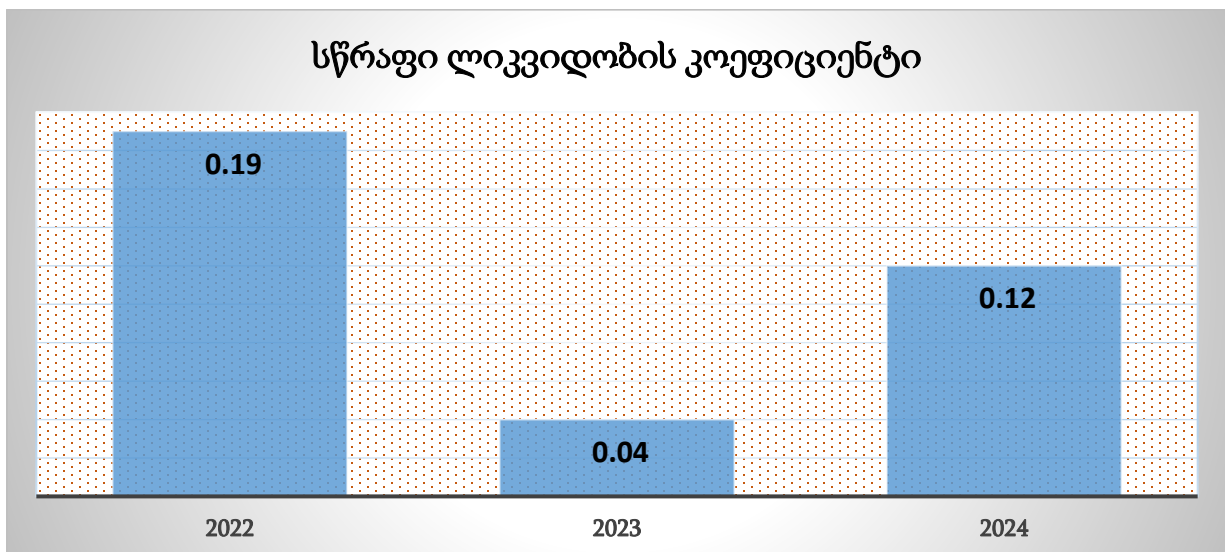
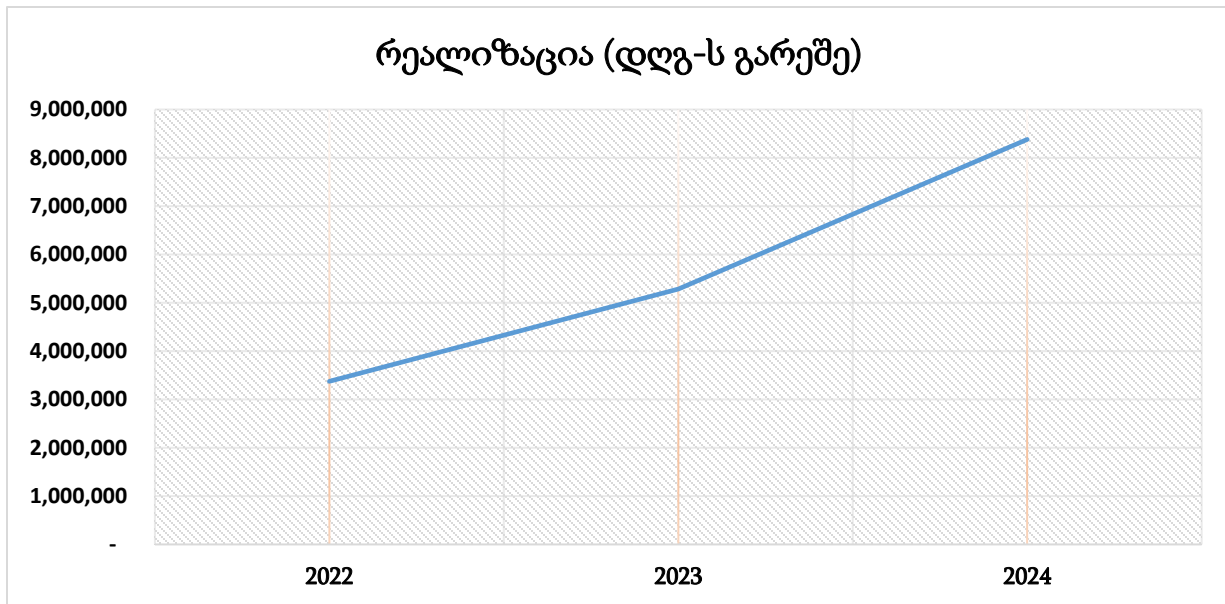
სავალუტო რისკი უკავშირდება უცხოური ვალუტის კურსის მერყეობას. ჯგუფის სავალუტო რისკი ძირითადად კონცენტრირებულია ევროში, რაც დაკავშირებულია ფინანსურ ინსტიტუტებში უცხოურ ვალუტაში მოზიდულ რესურსებთან. კურსის ცვლილება გავლენას ახდენს ჯგუფის ფინანსურ მდგრადობაზე, იმაზე დამოკიდებულებით, თუ როგორ იცვლება უცხოური ვალუტის კურსი ლართან მიმართებით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო განაკვეთების ცვლილების შედეგად, რაც შესაძლოა გავლენას ახდენდეს ჯგუფის ფინანსურ ვალდებულებებზე. ამ ეტაპზე ჯგუფს არ აქვს გრძელვადიანი, ცვლად განაკვეთზე დამოკიდებული სესხები, ამიტომ მიმდინარე ვალდებულებებზე საპროცენტო ცვლილება მნიშვნელოვნად არ

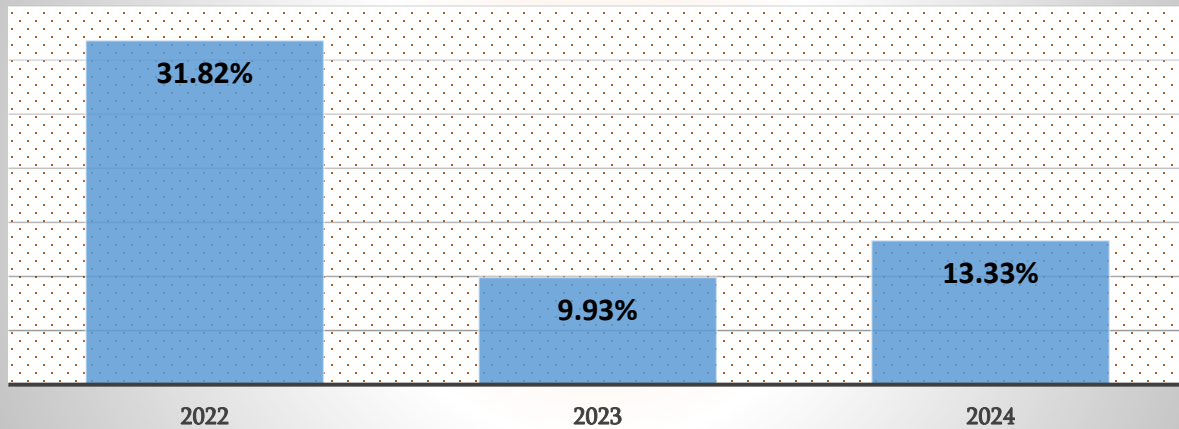
განიხილება. თუმცა, თუ ჯგუფს მომავალში დასჭირდება დამატებითი დაფინანსება განვითარების პროექტებისთვის, მაღალი საპროცენტო გარემო შესაძლოა გახდეს მნიშვნელოვანი რისკ-ფაქტორი.

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები



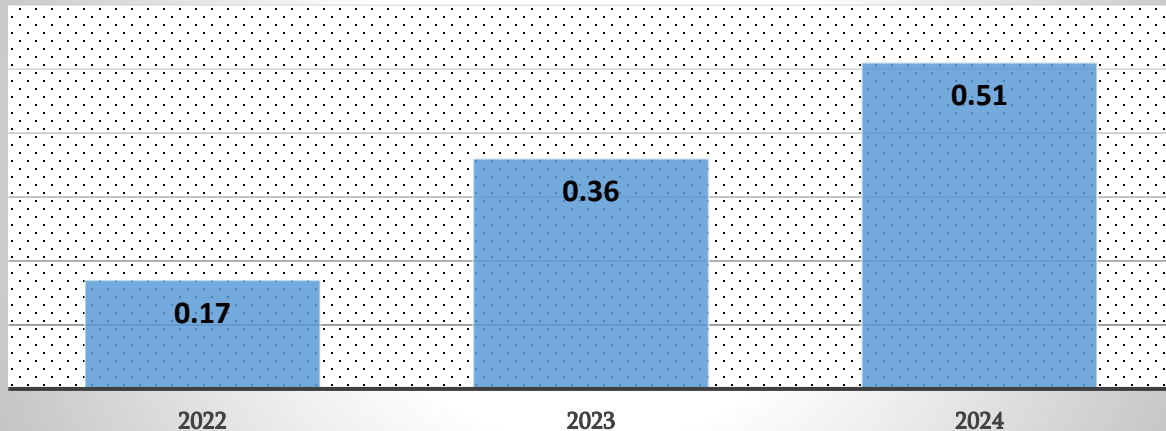
სწრაფი ლიკვიდობის კოეფიციენტი ასახავს რამდენად შეუძლია არსებული რესურსით კომპანიას მოკლე პერიოდში დაფაროს მიმდინარე ვალდებულებები.

უკუგება აქტივებზე



აქტივებზე უკუგების კოეფიციენტი (ROA) ანგარიშდება წმინდა მოგების აქტივებზე შეფარდებით. ეს მაჩვენებელი ასახავს, რამდენად ეფექტურად იყენებს ჯგუფი საკუთარ აქტივებს და რა მოცულობის მოგებას გამოიმუშავებს მათით.

საოპერაციო ფულადი ნაკადების კოეფიციენტი



საოპერაციო ფულადი ნაკადების კოეფიციენტი ანგარიშდება საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მიმდინარე ვალდებულებებთან შეფარდებით.

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების შეფასება

2023–2024 წლებში დაფიქსირებული ფინანსური კოეფიციენტების დინამიკა – მათ შორის სწრაფი ლიკვიდობის კოეფიციენტი, საოპერაციო ფულადი ნაკადების კოეფიციენტი და ROA – პირველადი დაკვირვებით შესაძლოა ასახავდეს ლიკვიდობისა და მოგებიანობის გარკვეულ შემცირებას. თუმცა, აღნიშნული მაჩვენებლების სწორი ინტერპრეტაცია შეუძლებელია იმ სტრუქტურული და ეკონომიკური ფაქტორების გათვალისწინების გარეშე, რომლებმაც ამ პერიოდში მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

2023 წელს კომპანიამ განახორციელა მნიშვნელოვანი ინვესტიცია, შეიძინა შვილობილი საწარმო (სს „მესხეთი“) და დაიწყო ახალი, თანამედროვე სტანდარტების შესაბამისი სასაწყობო ინფრასტრუქტურის შექმნა. აღნიშნულმა ინვესტიციამ ბუნებრივად გამოიწვია ფულადი სახსრების დროებითი შემცირება და გარკვეული ზეწოლა მოახდინა მოკლევადიან კოეფიციენტებზე, რადგან რესურსების მნიშვნელოვანი ნაწილი მიმართული იყო სამშენებლო პროექტების დაფინანსებაზე. ინვესტიციების ზრდამ, თავის მხრივ იმოქმედა და შეამცირა საოპერაციო ფულადი ნაკადების კოეფიციენტი, ხოლო ROA დროებით შემცირდა აქტივების მკვეთრი ზრდის ფონზე, რომელსაც ჯერ არ დაუწყია სრულფასოვანი ეკონომიკური სარგებლის გენერირება.

მიუხედავად ამისა, კომპანიის შემოსავლების ტენდენცია დადებითია და 2023–2024 წლებში აღინიშნება სერვისების მოცულობის ზრდა. შემოსავლების უმნიშვნელოვანესი ნაწილი გენერირდება დაკავშირებული მხარეებიდან, რაც უზრუნველყოფს ფულადი ნაკადების მაღალ სტაბილურობას და პროგნოზირებადობას. დაკავშირებულ კომპანიებთან გრძელვადიანი პარტნიორობა მინიმუმამდე ამცირებს ლიკვიდობასთან დაკავშირებულ რისკებს, ხელს უწყობს ოპერაციების უწყვეტობას და მნიშვნელოვნად აძლიერებს ჯგუფის ფინანსურ მდგრადობას.

ამასთან, ჯგუფის საქმიანობის სპეციფიკა – კერძოდ, მომსახურების მიწოდება ერთი კონტროლის ქვეშ მყოფ კომპანიებზე – უზრუნველყოფს შემოსავლების გენერირებას და ფულადი სახსრების მობილიზებას ისე, რომ ჯგუფი ნაკლებად არის დამოკიდებული პოლიტიკურ ან/და საბაზრო რყევებზე.

ამდენად, ფინანსური კოეფიციენტების შემცირება სრულად ახსნადია მიმდინარე ინვესტიციების მასშტაბით და არ ასახავს ჯგუფის რეალურ ლიკვიდურობის პოზიციას. ჯგუფს არ აღენიშნება ფულადი სახსრების დეფიციტი. პირიქით, საოპერაციო და ფინანსური რესურსები საკმარისია როგორც მიმდინარე ვალდებულებების დასაფარად, ისე ინვესტიციების გაგრძელებისთვის. აღნიშნული ფაქტორები, შემოსავლების სტაბილური დინამიკა, დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული საიმედო ფულადი ნაკადები და გრძელვადიანი განვითარების პროექტების არსებობა - ერთობლივად

ადასტურებს, რომ ჯგუფის საქმიანობა სრულად აკმაყოფილებს ფუნქციონირებადობის დაშვებას.

დაფიქსირებული კოეფიციენტების დროებითი რყევები წარმოადგენს განვითარების ფაზის ბუნებრივ შედეგს და არ ქმნის რისკს კომპანიის საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელების თვალსაზრისით.

მმართველობის ანგარიშება გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 3 დეკემბერს.

შპს „დჯ ჯგუფი“-ს დირექტორი

დავით ოტიაშვილი

ადასტურებს, რომ ჯგუფის საქმიანობა სრულად აკმაყოფილებს ფუნქციონირებადობის დაშვებას.

დაფიქსირებული კოეფიციენტების დროებითი რყევები წარმოადგენს განვითარების ფაზის ბუნებრივ შედეგს და არ ქმნის რისკს კომპანიის საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელების თვალსაზრისით.

მმართველობის ანგარიშება გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 3 დეკემბერს.

შპს „დჯ ჯგუფი“-ს დირექტორი

დავით ოტიაშვილი

