

შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება ფასს-ის მიხედვით

*2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	2
--------------------------------------	---

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	5
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	6
საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება.....	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....	8

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. შესავალი.....	9
2. მომზადების საფუძველი	9
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	10
4. ახალი და შეცვლილი სტანდარტები.....	18
5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	19
6. ძირითადი საშუალებები	21
7. არამატერიალური აქტივები	22
8. მარაგები.....	22
9. დებიტორული დავალიანება	22
10. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	23
11. კაპიტალი	23
12. სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება.....	24
13. იჯარები	24
14. ამონაგები მოხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან.....	25
15. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი	26
16. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	26
17. დაბეგვრა	26
18. ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის დამახასიათებელი რისკები	27
19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	28
20. საანგარიშო პერიოდის შემდეგი მოვლენები.....	29

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯიას“ მფლობელსა და ხელმძღვანელობას

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯიას“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც მოიცავს 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, ამავე თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას, ასევე ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს, მათ შორის არსებითი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამებას.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“.

ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვანი გარემოება - ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-19 შენიშვნაზე, რომელშიც აღწერილია კომპანიის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ნაწილის კონცენტრაცია დაკავშირებულ მხარეებთან.

ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან დაკავშირებით არ არის მოდიფიცირებული.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემულ ინფორმაციას, მაგრამ არ შეიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორულ დასკვნას.

ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული ჩვენი აუდიტორული მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა ზემოთ მითითებული სხვა ინფორმაციის გაცნობა და იმის განსაზღვრა, ეს სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან სათანადო მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე.

იმ შემთხვევაში, თუ ჩვენ მიერ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად მცდარია, ჩვენ უნდა განვაცხადოთ ეს ფაქტი. ამასთან დაკავშირებით არაფერი გვაქვს განსაცხადებელი.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ის შესაბამისად აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინაჩრუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა, ჩვენ ასევე:

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

- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ

არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი აზრით, აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებზე დაყრდნობით, კომპანიის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- შეესაბამება კომპანიის 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას;
- შეიცავს იმ ინფორმაციას, რომელიც მოითხოვება საქართველოს კანონით „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

ანა გაბედავა, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-518332)

შპს „ნექსია თიეი“ (SARAS-F-550338)

30 აპრილი 2024 წელი

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ მფლობელსა და ხელმძღვანელობას

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც მოიცავს 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, ამავე თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას, ასევე ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს, მათ შორის არსებითი სააღრიცხო პოლიტიკების შეჯამებას.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვანი გარემოება - ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-20 შენიშვნაზე, რომელშიც აღწერილია კომპანიის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ნაწილის კონცენტრაცია დაკავშირებულ მხარეებთან.

ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან დაკავშირებით არ არის მოდიფიცირებული.

სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს კომპანიის მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემულ ინფორმაციას, მაგრამ არ შეიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორულ დასკვნას.

ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული ჩვენი აუდიტორული მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას.

Member of Nexia International

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა ზემოთ მითითებული სხვა ინფორმაციის გაცნობა და იმის განსაზღვრა, ეს სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან სათანადო მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან გამომდინარე.

იმ შემთხვევაში, თუ ჩვენ მიერ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად მცდარია, ჩვენ უნდა განვაცხადოთ ეს ფაქტი. ამასთან დაკავშირებით არაფერი გვაქვს განსაცხადებელი.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ის შესაბამისად აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა, ჩვენ ასევე:

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

Member of Nexia International

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

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი აზრით, აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებზე დაყრდნობით, კომპანიის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- შეესაბამება კომპანიის 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას;
- შეიცავს იმ ინფორმაციას, რომელიც მოითხოვება საქართველოს კანონით „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

ანა გაბედავა, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-518332)

შპს „ნექსია თიბი“ (SARAS-F-550338)

30 აპრილი 2024 წელი

თბილისი, საქართველო



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი, 2023	31 დეკემბერი, 2022
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	6	5,489	6,297
არამატერიალური აქტივები	7	22	16
აქტივის გამოყენების უფლება	13	168	242
		5,679	6,555
მოკლევადიანი აქტივები			
მარაგები	8	1,798	2,176
გადახდილი ავანსები და სხვა მოკლევადიანი აქტივები		1,931	735
დებიტორული დავალიანება	9	1,768	2,633
მოთხოვნა საკრედიტო დაწესებულების მიმართ		4,516	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10	58,410	53,890
		68,423	59,434
სულ აქტივები		74,102	65,989
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	11	15,244	15,244
დაგროვებული ზარალი		3,087	(2,242)
სულ კაპიტალი		18,331	13,002
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	13	-	220
		-	220
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	12	55,510	52,658
მიღებული ავანსები		19	-
საიჯარო ვალდებულებები	13	169	19
საოპერაციო საგადასახადო ვალდებულებები		73	90
		55,771	52,767
სულ ვალდებულებები		55,771	52,987
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		74,102	65,989

ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც წარმოდგენილია 5-29 გვერდებზე დამტკიცებული და ხელმოწერილია შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯიას“ ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 30 აპრილს:

ბაჩო ცაცუა

დირექტორი

შენიშვნები 9-29 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი, 2023	31 დეკემბერი, 2022
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	6	5,489	6,297
არამატერიალური აქტივები	7	22	16
აქტივის გამოყენების უფლება	13	168	242
		5,679	6,555
მოკლევადიანი აქტივები			
მარაგები	8	1,798	2,176
გადახდილი ავანსები და სხვა მოკლევადიანი აქტივები		1,931	735
დებიტორული დავალიანება	9	1,768	2,633
მოთხოვნა საკრედიტო დაწესებულების მიმართ		4,516	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10	58,410	53,890
		68,423	59,434
სულ აქტივები		74,102	65,989
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	11	15,244	15,244
დაგროვებული ზარალი		3,087	(2,242)
სულ კაპიტალი		18,331	13,002
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	13	-	220
		-	220
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	12	55,510	52,658
მიღებული ავანსები		19	-
საიჯარო ვალდებულებები	13	169	19
საოპერაციო საგადასახადო ვალდებულებები		73	90
		55,771	52,767
სულ ვალდებულებები		55,771	52,987
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		74,102	65,989

ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც წარმოდგენილია 5-29 გვერდებზე დამტკიცებული და ხელმოწერილია შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 30 აპრილს:

ბაჩო ცაცუა



დირექტორი

შენიშვნები 9-29 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	შენიშვნები	2023	2022
ოპერაციების დამუშავებიდან მიღებული შემოსავალი		18,835	15,613
ტექნიკური მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი		633	1,074
სულ შემოსავალი	14	19,468	16,687
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	15	2,875	1,636
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	16	(6,465)	(5,603)
ცვეთა და ამორტიზაცია	6; 7; 13	(2,307)	(2,468)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	15	(8,453)	(7,175)
საოპერაციო მოგება		5,118	3,077
საპროცენტო შემოსავალი		201	1
საპროცენტო ხარჯი		-	(54)
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგება / (ზარალი)		10	(8)
მოგება დაბეგვრამდე		5,329	3,016
მოგების გადასახადის ხარჯი	17	-	-
წლის წმინდა მოგება		5,329	3,016
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		5,329	3,016

ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც წარმოდგენილია 5-29 გვერდებზე დამტკიცებული და ხელმოწერილია შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯიას“ ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 30 აპრილს:

ბაჩო ცაცუა

დირექტორი

შენიშვნები 9-29 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	შენიშვნები	2023	2022
ოპერაციების დამუშავებიდან მიღებული შემოსავალი		18,835	15,613
ტექნიკური მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი		633	1,074
სულ შემოსავალი	14	19,468	16,687
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	15	2,875	1,636
ხელოვნება და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	16	(6,465)	(5,603)
ცვეთა და ამორტიზაცია	6; 7; 13	(2,307)	(2,468)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	15	(8,453)	(7,175)
საოპერაციო მოგება		5,118	3,077
საპროცენტო შემოსავალი		201	1
საპროცენტო ხარჯი		-	(54)
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგება / (ზარალი)		10	(8)
მოგება დაბეგვრამდე		5,329	3,016
მოგების გადასახადის ხარჯი	17	-	-
წლის წმინდა მოგება		5,329	3,016
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		5,329	3,016

ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც წარმოდგენილია 5-29 გვერდებზე დამტკიცებული და ხელმოწერილია შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 30 აპრილს:

ბაჩო ცაცუა



დირექტორი

შენიშვნები 9-29 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი (შენიშვნა 11)	(დაგროვებული ზარალი) / გაუნაწილებელი მოგება	სულ
31 დეკემბერი 2021	15,244	(5,258)	9,986
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	3,016	3,016
31 დეკემბერი 2022	15,244	(2,242)	13,002
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	5,329	5,329
31 დეკემბერი 2023	15,244	3,087	18,331

ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც წარმოდგენილია 5-29 გვერდებზე დამტკიცებული და ხელმოწერილია შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯი“ ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 30 აპრილს:

ბაჩო ცაცუა

დირექტორი

შენიშვნები 9-29 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი (შენიშვნა 11)	(დაგროვებული ზარალი) / გაუნაწილებელი მოგება	სულ
31 დეკემბერი 2021	15,244	(5,258)	9,986
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	3,016	3,016
31 დეკემბერი 2022	15,244	(2,242)	13,002
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	5,329	5,329
31 დეკემბერი 2023	15,244	3,087	18,331

ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც წარმოდგენილია 5-29 გვერდებზე დამტკიცებული და ხელმოწერილია შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯიას“ ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 30 აპრილს:

ბაჩო ცაცუა



დირექტორი

შენიშვნები 9-29 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	შენიშვნები	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		5,329	3,016
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	6; 7; 13	2,307	2,468
ზარალი ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან		88	220
ფინანსური ხარჯი		20	71
ანარიცხის ხარჯები / (ამობრუნება)	15	135	(6)
საბრუნავი კაპიტალის კორექტირებები:			
ცვლილებები მარაგებში		378	(486)
ცვლილებები გადახდილ ავანსებსა და სხვა მოკლევადიან აქტივებში		(1,196)	(543)
ცვლილებები დებიტორულ დავალიანებაში		730	(1,373)
ცვლილებები სავაჭრო კრედიტორულ დავალიანებასა და საოპერაციო საგადასახადო ვალდებულებებში		2,854	5,425
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		10,645	8,792
პროცენტამდე და მოგების გადასახადამდე		(20)	(76)
გადახდილი პროცენტი		(20)	(76)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		10,625	8,716
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	6	(1,400)	(817)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	7	(21)	-
საკრედიტო ინსტიტუტებში თანხის განთავსება		(5,500)	-
საკრედიტო ინსტიტუტებიდან თანხის გამოტანა		1,000	-
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		57	39
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(5,864)	(778)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		-	200
სესხების დაფარვა		-	(738)
მიღებული სარგებელი		(16)	-
საიჯარო ვალდებულებების ძირის გადახდა	13	(225)	(261)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(241)	(799)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		4,520	7,139
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წლის დასაწყისში	10	53,890	46,751
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წლის ბოლოს	10	58,410	53,890

ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც წარმოდგენილია 5-29 გვერდებზე დამტკიცებული და ხელმოწერილია შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 30 აპრილს:

ბაჩო ცაცუა

დირექტორი

შენიშვნები 9-29 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

	შენიშვნები	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		5,329	3,016
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	6; 7; 13	2,307	2,468
ზარალი ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან		88	220
ფინანსური ხარჯი		20	71
ანარიცხის ხარჯები / (ამობრუნება)	15	135	(6)
საბრუნავი კაპიტალის კორექტირებები:			
ცვლილებები მარაგებში		378	(486)
ცვლილებები გადახდილ ავანსებსა და სხვა მოკლევადიან აქტივებში		(1,196)	(543)
ცვლილებები დებიტორულ დავალიანებაში		730	(1,373)
ცვლილებები სავაჭრო კრედიტორულ დავალიანებასა და საოპერაციო საგადასახადო ვალდებულებებში		2,854	5,425
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები პროცენტამდე და მოგების გადასახადამდე		10,645	8,792
გადახდილი პროცენტი		(20)	(76)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		10,625	8,716
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	6	(1,400)	(817)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	7	(21)	-
საკრედიტო ინსტიტუტებში თანხის განთავსება		(5,500)	-
საკრედიტო ინსტიტუტებიდან თანხის გამოტანა		1,000	-
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		57	39
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(5,864)	(778)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		-	200
სესხების დაფარვა		-	(738)
მიღებული სარგებელი		(16)	-
საიჯარო ვალდებულებების ძირის გადახდა	13	(225)	(261)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(241)	(799)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		4,520	7,139
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წლის დასაწყისში	10	53,890	46,751
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წლის ბოლოს	10	58,410	53,890

ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც წარმოდგენილია 5-29 გვერდებზე დამტკიცებული და ხელმოწერილია შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 30 აპრილს:

ბაჩო ცაცუა



დირექტორი

შენიშვნები 9-29 გვერდებზე წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***1. შესავალი**

შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“ (შემდგომში „კომპანია“) არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც 2006 წლის 7 მარტს დაფუძნდა და რომლის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ბელიაშვილის ქუჩა 106, კომპანიის საიდენტიფიკაციო ნომერია: 205130464.

კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს გადახდის მომსახურებას სალაროების ან თვითმომსახურების ტერმინალების მეშვეობით, ასევე თვითმომსახურების ტერმინალების ტექნიკურ მომსახურებას, რაც წარმოადგენს კომპანიის ძირითად საქმიანობას

კომპანიის სრული მფლობელია სს „ჯორჯიან ქარდი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“), ხოლო ძირითადი მაკონტროლებელი მხარეა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“, გაერთიანებულ სამეფოში დაფუძნებული და ლონდონის საფონდო ბირჟაზე კოტირებული კომპანია.

2. მომზადების საფუძველი**(ა) შესაბამისობის განაცხადი**

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

კომპანია წარადგენს შესადარის ინფორმაციას მიმდინარე წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ ყველა თანხობრივ მაჩვენებელსა და წინა წელს არსებულ მონაცემების გათვალისწინებით – 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა ერთგვაროვნად ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის განსაზღვრული

(ბ) შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ქართულ ლარში, თუ სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული.

(გ) ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

ხელმძღვანელობამ აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე. აღნიშნული გადაწყვეტილების მიღებისას ხელმძღვანელობამ მხედველობაში მიიღო კომპანიის მომგებიანობა, ფინანსური მდგომარეობა, შემოსავლების სტაბილურობა, წმინდა მიმდინარე ატივების ოდენობა და ადგილობრივ თუ საერთაშორისო ფინანსურ რესურსებთან წვდომის შესაძლებლობა.

კომპანიის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ არ არსებობს ეჭვი კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებით ანგარიშგების პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა****მოკლევადიან და გრძელვადიან აქტივებად და ვალდებულებებად კლასიფიკაცია**

კომპანია აქტივებსა და ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოადგენს მათი

მოკლევადიანად და გრძელვადიანად კლასიფიკაციის საფუძველზე. აქტივი მოკლევადიანია, როდესაც:

- მისი რეალიზება მოსალოდნელია, ან მისი გაყიდვა ან მოხმარება გადაწყვეტილია ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში;
- ფლობის ძირითადი მიზანია ვაჭრობა;
- მისი რეალიზება მოსალოდნელია ანგარიშგების პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში; ან აქტივი წარმოადგენს ფულად სახსრებს და მათ ეკვივალენტებს, თუ შეზღუდული არ არის მისი გადაცვლა ან გამოყენება ვალდებულების დასაფარად მინიმუმ თორმეტი თვის განმავლობაში.

ყველა დანარჩენი აქტივი გრძელვადიანია.

ვალდებულება მოკლევადიანია, როდესაც:

- მოსალოდნელია მისი დაფარვა ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში;
- ფლობის ძირითადი მიზანია ვაჭრობა;
- დაფარვას დაექვემდებარება ანგარიშგების პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში; ან
- ანგარიშგების პერიოდის შემდეგ ვალდებულების დაფარვის მინიმუმ თორმეტი თვით გადავადების უპირობო უფლება არ არსებობს.

კომპანია ყველა დანარჩენ ვალდებულებას „გრძელვადიან ვალდებულებად“ თვლის. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები გრძელვადიან აქტივებად და ვალდებულებებად ითვლება.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთითა და გაუფასურებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ამ ღირებულებაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გაუფასურების შეფასება ხდება მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების ამოღება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში სხვა საოპერაციო ხარჯის ნაწილში. შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში, თუ ისინი კაპიტალიზაციას არ ექვემდებარება. აქტივზე ცვეთის დარიცხვა იწყება იმ თარიღიდან, როდესაც აქტივი შედის ექსპლუატაციაში. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი შეფასებითი მაჩვენებლების მიხედვით:

	წლები
თვითმომსახურების ტერმინალები და სათადარიგო ნაწილები	3-10
ავეჯი და მოწყობილობები	10
კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	5
სხვა აღჭურვილობა	5

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)****ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)**

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება ხუთ წლამდე ვადით ან შესაბამისი საიჯარო აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში. აქტივის ნარჩენი ღირებულებისა და სასარგებლო მომსახურების ვადის გადახედვა და, შესაბამისად, კორექტირება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ხდება. თვითმომსახურების ტერმინალები და სათადარიგო ნაწილები შეიძლება მოიცავდეს მოხსნილ ძირითად სათადარიგო ნაწილებს. ასეთ აქტივებს ერიცხება ცვეთა, ვინაიდან ისინი დამონტაჟებულია თვითმომსახურების ტერმინალებზე.

ამა თუ იმ ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გასხვისების ან ჩამოწერის დროს ან მაშინ, როცა მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტიდან წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი (რომელიც გამოითვლება აქტივის გასხვისების შედეგად მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობის ოდენობით) აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში იმ პერიოდისთვის, რა პერიოდშიც აქტივის აღიარების შეწყვეტა მოხდა.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

არამატერიალური აქტივები პირველადი აღიარებისას თვითღირებულებით აღირიცხება. პირველადი აღიარების შემდეგ, არამატერიალური აქტივების აღრიცხვა გრძელდება თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ამორტიზაციითა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით. არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია ეკონომიკური სასარგებლო მომსახურების ხუთიდან შვიდ წლამდე ვადის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში გაუფასურების ნიშნების არსებობისას ხდება. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

კომპიუტერული პროგრამების მხარდაჭერასთან დაკავშირებული დანახარჯები მათი გაწვევითანავე აღირიცხება ხარჯების ნაწილში. პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების ხარჯების (რომლებიც ახალი ან არსებითად გაუმჯობესებული კომპიუტერული პროგრამის შექმნასა და ტესტირებასთან არის დაკავშირებული) აღიარება ხდება არამატერიალური აქტივების სახით მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც კომპანიას შეუძლია აჩვენოს: პროგრამის დასრულების ტექნიკური შესაძლებლობა და რომ პროგრამა მზად იქნება გამოყენებისთვის ან გასაყიდად; მისი (კომპანიის) მიზანი დაასრულოს და შესაძლებლობა გამოიყენოს ან გაყიდოს აღნიშნული აქტივი; ასევე, როგორ მოახდენს აქტივი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მოტანას; პროგრამის დასრულებისთვის საჭირო რესურსების ხელმისაწვდომობა და შესაძლებლობა, რომ პროგრამის შემუშავების / შექმნის პროცესში გაწეული დანახარჯები მისაღები სიზუსტით შეფასდეს. პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავებაზე გაწეული სხვა დანახარჯების აღრიცხვა, მათი გაწვევითანავე, სხვა ხარჯების ნაწილში ხდება.

მარაგები

მარაგები მოიცავს სათადარიგო ნაწილებს და სხვა სასაქონლო-მატერიალურ ფასეულობებს (ან ნივთებს).

მათი შეფასება ხდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

მარაგების თვითღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი ღირებულების მეთოდით და მოიცავს

მარაგების შეძენაზე გაწეულ დანახარჯებსა და ამჟამინდელ ადგილმდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მათ მისაყვანად გაწეულ ხარჯებს.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)****ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება და შემდგომი შეფასება**

ფინანსური ინსტრუმენტი არის ნებისმიერი ხელშეკრულება, რომელიც წარმოშობს როგორც ერთი საწარმოს ფინანსურ აქტივს, ასევე მეორე საწარმოს ფინანსურ ვალდებულებას ან წილობრივ ინსტრუმენტს.

ფინანსური აქტივები*თავდაპირველი აღიარება და შეფასება*

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგი კატეგორიების მიხედვით: „შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“, „შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“ და „შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული“.

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე და მათი მართვისთვის გამოყენებულ კომპანიის ბიზნესმოდელზე. იმ სავაჭრო დებიტორული ანგარიშების გარდა, რომლებიც არ შეიცავს მნიშვნელოვან დაფინანსების კომპონენტს ან რომლისთვისაც კომპანიამ პრაქტიკული მიზნის მიღწევის საშუალება გამოიყენა, თავდაპირველად კომპანია ფინანსურ აქტივს აფასებს მისი რეალური ღირებულებით პლუს, მოგებაში ან ზარალში ასახული რეალური ღირებულებით არ შეფასებული ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, გარიგების ხარჯები.

სავაჭრო დებიტორული დავალიანება, რომელიც არ შეიცავს მნიშვნელოვან დაფინანსების კომპონენტს ან რომლისთვისაც კომპანიამ პრაქტიკული მიზნის მიღწევის საშუალება გამოიყენა, ფასს 15-ში განსაზღვრული გარიგების ფასით შეფასდება.

იმისთვის, რომ ფინანსური აქტივი ამორტიზებული ღირებულებით ან სხვა სრულ შემოსავალში ასახვის გზით რეალური ღირებულებით კლასიფიცირდეს და შეფასდეს, საჭიროა ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობა, როგორიცაა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდა. ასეთი შეფასება მოხსენიებულია, როგორც მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდების შემოწმება, რომელიც ინსტრუმენტის დონეზე ხორციელდება.

კომპანიის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს კომპანია თავის ფინანსურ აქტივებს ფულადი ნაკადების წარმოსაქმნელად. ბიზნესმოდელი განსაზღვრავს, ფულადი ნაკადები სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ფინანსური აქტივების გაყიდვის თუ ორივეს შედეგად წარმოიქმნა. ფინანსური აქტივების ყიდვა ან გაყიდვა, რაც ბაზარზე აქტივების რეგულაციით ან კონვენციით დადგენილ ვადებში მიწოდებას მოითხოვს (რეგულარული ვაჭრობა), ვაჭრობის თარიღით, ანუ, იმ თარიღით აღიარდება, როდესაც კომპანია აქტივის ყიდვას ან გაყიდვას განახორციელებს.

შემდგომი შეფასება

შემდგომი შეფასების მიზნებისთვის, ფინანსური აქტივები ოთხ კატეგორიად კლასიფიცირდება:

- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები (სავალო ინსტრუმენტები);
- სხვა სრულ შემოსავალში ასახვის გზით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები კუმულაციური მოგებისა და ზარალის გადამუშავებით (სავალო ინსტრუმენტები);
- სხვა სრულ შემოსავალში ასახვის გზით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)****ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)**

აქტივები, აღიარების შეწყვეტისას კუმულაციური მოგებისა და ზარალის გადამუშავების გარეშე (წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტები);

- მოგებაში ან ზარალში ასახვის გზით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები (სავალო ინსტრუმენტები)

ეს კატეგორია კომპანიისთვის ყველაზე რელევანტურია. კომპანია ფინანსური აქტივებს ამორტიზებული ღირებულებით აფასებს, თუ ორივე ქვემოთ მითითებული პირობა დაკმაყოფილდება:

- ფინანსური აქტივის ფლობისთვის ისეთი ბიზნესმოდელია შერჩეული, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოქმნის ისეთ ფულად ნაკადებს, როგორიცაა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდა.

ფინანსური აქტივი შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და გაუფასურებას ექვემდებარება. მოგება და ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც აქტივის აღიარება გაუქმდება, შეიცვლება ან გაუფასურდება. კომპანიის ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებას მოიცავს.

სავაჭრო დებიტორული დავალიანება არის საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას მომსახურების გაწევის ან საქონლის მიწოდების სანაცვლოდ კლიენტებისგან მიღებული თანხები. თუ თანხების მიღება ერთი წლის განმავლობაში ან უფრო ნაკლებ ვადაში (ან საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას, თუ უფრო ხანგრძლივია) არის მოსალოდნელი, ეს აქტივები მიმდინარე (მოკლევადიან) აქტივებად, წინააღმდეგ შემთხვევაში კი გრძელვადიან აქტივებად კლასიფიცირდება.

ფინანსური აქტივის (ან, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან მსგავსი ფინანსური აქტივების კომპანიის ნაწილის) აღიარება თავდაპირველად წყდება (ანუ, კომპანიის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების პოზიციიდან იშლება) მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლებებს ვადა გაუვა; ან
- კომპანია გაასხვისებს აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას ან ვალდებულების გადაკისრების ხელშეკრულების ფარგლებში მიღებულ ფულად ნაკადებს სრულად, არსებითი დავიანების გარეშე, მესამე პირს გადაუხდის; და კომპანია (ა) ასევე გაასხვისებს აქტივის ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს; ან (ბ) ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს არც გაასხვისებს და არც შეინარჩუნებს, მაგრამ გაასხვისებს მათზე კონტროლს.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში ასახული რეალური ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტების მიმართ. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ეფუძნება ხელშეკრულების საფუძველზე გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებს შორის სხვაობას. მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადები მოიცავს უზრუნველყოფის საგნის ან კრედიტის ხარისხის გაუმჯობესებისთვის წარდგენილი სხვა დამატებითი უზრუნველყოფის საგნის (რაც სახელშეკრულებო პირობების განუყოფელი ნაწილია) რეალიზაციის შედეგად მიღებულ ფულად ნაკადებს.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)****ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)**

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ორ ეტაპად ხდება. იმ საკრედიტო პოზიციებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება მომდევნო 12 თვეში დეფოლტის შემთხვევით წარმოქმნილი საკრედიტო ზარალისთვის (12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). იმ საკრედიტო პოზიციებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება საკრედიტო პოზიციის დარჩენილი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის, დეფოლტის ხანგრძლივობის მიუხედავად (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი).

სავაჭრო დებიტორული დავალიანებისა და სახელშეკრულებო აქტივებისთვის, კომპანია იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშების გამარტივებულ მიდგომას. აქედან გამომდინარე, კომპანია საკრედიტო რისკში მიმდინარე ცვლილებებს თვალყურს არ ადევნებს, ის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს ყოველი ანგარიშგების დღეს აღიარებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. კომპანიამ შეიმუშავა საკრედიტო ზარალის ისტორიულ გამოცდილებაზე დაფუძნებული რეზერვის მატრიცა, რომელიც მორგებულია მის დებიტორებთან და ეკონომიკურ გარემოსთან დაკავშირებულ საპროგნოზო ფაქტორებზე.

ფინანსური ვალდებულებები*თავდაპირველი აღიარება და შეფასება*

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც მოგებაში ან ზარალში ასახვის გზით რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, სესხები, კრედიტორული დავალიანება, ან ჰეჯირების ინსტრუმენტებად განსაზღვრული წარმოებულები.

ყველა ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ხოლო სესხების და კრედიტორული დავალიანების შემთხვევაში, პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების ხარჯების გამოკლებით.

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო და სხვა კრედიტორულ დავალიანებას და სესხებს, საბანკო ოვერდრაფტების ჩათვლით.

შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შეფასება მათ კლასიფიკაციაზეა დამოკიდებული, როგორც ქვემოთ არის აღწერილი:

სესხები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, პროცენტიანი სესხები შემდგომში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება ხდება ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მომენტიდან, ასევე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით მიმდინარე ამორტიზაციის პროცესში. ამორტიზებული ღირებულება გამოითვლება შეძენის პროცესში მიღებული ნებისმიერი დანამატის ან ფასდაკლების, ასევე ყველა მოსაკრებლის და ხარჯის გათვალისწინებით, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ამორტიზაცია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღირიცხება როგორც ფინანსური ხარჯები. აღნიშნული კატეგორია ძირითადად პროცენტთან სესხებს მიესადაგება.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც მოხდება ნაკისრი ვალდებულება შესრულება ან გაუქმდება ან მოქმედების ვადა დაუსრულებს.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)****ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)**

როდესაც იგივე გამსესხებელი არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ახლით ჩაანაცვლებს მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ფინანსური ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, მსგავსი გაცვლა ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარებად. შესაბამის საბალანსო ღირებულებებში სხვაობა აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებული კრედიტორული დავალიანება.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება გადარიცხული (გზაში მყოფი) ნაღდი ფულის ნაშთისგან, სალაროს ნაღდი ფულის ნაშთისგან, ბანკებში არსებული ნაღდი ფულის ნაშთისგან და მოკლევადიანი დეპოზიტებისგან, რომლებსაც განთავსებიდან სამი თვის ვადა აქვს, რომელთა დაუყოვნებლივ კონვერტირება შეიძლება წინასწარ ცნობილ თანხებში და რომლებიც ექვემდებარება ღირებულების შეცვლის უმნიშვნელო რისკს და თავისუფლდება სახელშეკრულებო ვალდებულებებისგან.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს გაქვითვასთან დაკავშირებულ გზაში მყოფ ფულად სახსრებს და ნაღდი ფულის ნაშთს ბანკში. გაქვითვასთან დაკავშირებული ნაღდი ფულის ნაშთები წარმოდგენს პირის მიერ გადახდილ ნაღდ ფულს, რომელიც განთავსებულია თვითმომსახურების ტერმინალებში ან სალაროებში, ან გადარიცხულია კომპანიის საბანკო ანგარიშზე ასეთი თვითმომსახურების ტერმინალებიდან ან სალაროებიდან. პირის მიერ თვითმომსახურების ტერმინალის ან სალაროს მეშვეობით გადახდის განხორციელების პარალელურად, ბანკი, რომელიც დაკავშირებული მხარეა, გადარიცხავს თანხას მოვაჭრე სუბიექტთან, რასაც კომპანია აღიარებს ვალდებულების შესრულებასთან დაკავშირებული დავალიანების სახით. ვალდებულების შესრულებასთან დაკავშირებული გზაში მყოფი ფულადი სახსრები თავდაპირველად განთავსდება იმ ბანკში გახსნილ კომპანიის საბანკო ანგარიშზე, რომელიც დაკავშირებული მხარეა, და შემდგომ გამოიყენება ამ ბანკის მიმართ დამუშავების ვალდებულებების შესრულების საფასურის გადასახდელად მომდევნო სამი სამუშაო დღის განმავლობაში.

აქტივის გამოყენების უფლება აღიარდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის. აქტივის გამოყენების უფლების შეფასებისთვის კომპანია იყენებს თვითღირებულების მოდელს, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების საწყის თანხას, საჭიროების შემთხვევაში კორექტირებების გათვალისწინებით. აქტივის გამოყენების უფლება იცვითება წრფივი მეთოდის საფუძველზე, იჯარის პერიოდის ან აქტივის სავარაუდო სასარგებლო ვადის განმავლობაში, შემდეგნაირად:

- შენობა -----იჯარის ვადა.

აქტივის გამოყენების უფლება ექვემდებარება გაუფასურებას.

დაბეგვრა

ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების გარდა, სხვა საწარმოების მიერ მიღებული წლიური მოგება 2017 წლის 1 იანვრიდან არ იბეგრება საქართველოში (მე-18 შენიშვნა). მოგების გადასახადით იბეგრება დივიდენდების სახით იმ აქციონერებზე/პარტნიორებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც საქართველოში მცხოვრები ფიზიკური ან არარეზიდენტი პირები არიან, წმინდა განაწილების 15/85 განაკვეთით. დივიდენდების გადახდიდან წარმოშობილი მოგების გადასახადი იმ პერიოდის ვალდებულებებსა და ხარჯებში აღირიცხება, როდესაც დივიდენდები გამოცხადდა, იმის მიუხედავად, თუ რა თარიღში ან რომელი პერიოდისთვის ხდება დივიდენდების გადახდა. კონკრეტულ გარემოებებში, შესაძლებელია გადასახდელი მოგების გადასახადში გამოქვითვების განხორციელება, რაც აღირიცხება შესაბამის განაწილებასთან დაკავშირებით მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირების სახით.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)****დაბეგვრა (გაგრძელება)**

საქართველოს საგადასახადო სისტემის ბუნებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება არ წარმოეშვებათ. კომპანიის პარტნიორებისთვის გასანაწილებელ დივიდენდებზე გადასახდელი გადასახადის დაკავების აღიარება კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით ხდება, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებაში.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგვრას, რომლებიც შეიძლება მოგების განაწილებად ჩაითვალოს (მაგალითად, არასაბაზრო ფასებით აღრიცხული გარიგებები, ბიზნესთან დაუკავშირებელი ხარჯები, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება). ამგვარი გარიგებების დაბეგვრა საოპერაციო გადასახადების ანალოგიურად აღირიცხება და მათი აღიარება სხვა საოპერაციო ხარჯების ნაწილში ხდება.

ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულებები აქვს წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო, და ვალდებულებების შესასრულებლად მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება და შესაძლებელია ვალდებულებების მოცულობის მისაღები სიზუსტით შეფასება.

პირობითი ვალდებულებები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ აღიარდება, თუმცა დასახელდება, თუ ანგარიშსწორების მიზნით ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაბალი არ არის. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ აღიარდება, თუმცა დასახელდება, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

კომპანია როგორც მოიჯარე

კომპანია მიმართავს ერთიანი აღიარებისა და გაზომვის მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარისა და დაბალი ღირებულების აქტივების. კომპანია აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს რათა მოახდინოს იჯარის გადასახდელები და აქტივის გამოყენების უფლება, რომელიც წარმოადგენს იდენტიფიცირებული აქტივზე უფლებას.

საიჯარო ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულება აღიარდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის. საიჯარო ვალდებულების საწყისი აღიარება ხდება საიჯარო გადასახდელების დღევანდელ ღირებულებით, რომელთა გადახდა უნდა მოხდეს საიჯარო ვადის განმავლობაში, დადისკონტირებული იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, ხოლო თუ აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანიის ზღვრული საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. საიჯარო გადახდები, მოიცავს ფიქსირებულ გადასახადებს, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; ინდექსებზე ან განაკვეთებზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს; თანხებს, რომლებიც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას. ცვლადი საიჯარო გადახდები რომელიც დამოკიდებული არ არის ინდექსებზე ან განაკვეთებზე აღიარდება ხარჯად, ხარჯის გაწევის პერიოდში.

საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის ავტორიზებული საწესდებო კაპიტალი კომპანიის წესდებით განისაზღვრება. ავტორიზებული კაპიტალის საწესდებო კაპიტალად აღიარება ხდება კომპანიის საკუთარ კაპიტალში კომპანიის მფლობელების მიერ განხორციელებული შენატანების ოდენობით.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)****დივიდენდები**

დივიდენდები აღიარდება, როგორც ვალდებულება და კაპიტალიდან გამოიქვითება იმ პერიოდში, როდესაც მათი გამოცხადება და დამტკიცება ხდება.

ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

კომპანიის ბიზნესი მოიცავს მომხმარებლებისთვის სალაროების ან თვითმომსახურების ტერმინალების საშუალებით გადახდის მომსახურების გაწევას და თვითმომსახურების ტერმინალების ტექნიკურ მომსახურებას. კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან შემოსავლების აღიარება ხდება, როდესაც საქონლის ან მომსახურების კონტროლი მომხმარებელს გადაეცემა იმ ანაზღაურების შესაბამისი ოდენობით, რომელსაც კომპანია ელოდება ამ საქონლის ან მომსახურების სანაცვლოდ. ჯგუფმა ზოგადად დაასკვნა, რომ ეს უმთავრესია თავისი შემოსავლების აღრიცხვაში.

ფასს 15 საწარმოებს ავალეს, რომ კლიენტებთან ხელშეკრულებების აღნიშნული მოდელის თითოეულ ეტაპზე გამოიყენონ საკუთარი განსჯა, ყველა დაკავშირებული ფაქტების და გარემოებების გათვალისწინებით. სტანდარტი ასევე განსაზღვრავს ხელშეკრულების მოპოვების ზღვრული ხარჯების და ხელშეკრულების შესრულებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯების აღრიცხვის წესს. ამასთან, სტანდარტი დამატებით მოითხოვს ვრცელ განმარტებით შენიშვნებს.

კომპანია ნაადრევად გადავიდა ფასს 15-ზე - *ამონაგები კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან* - საწყისი გადასვლის თარიღად აღებულია 2016 წლის 1 იანვარი.

შემოსავლების აღიარებამდე, აუცილებელია ასევე აღიარების კონკრეტული კრიტერიუმების დაკმაყოფილება.

ოპერაციების დამუშავებიდან მიღებული შემოსავალი

კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს ოპერაციების დამუშავების მომსახურებას, რაც მოიცავს მოვაჭრე სუბიექტის მიერ გაწეული მომსახურების სანაცვლოდ პირისგან ნაღდი ფულით ანგარიშსწორებას თვითმომსახურების ტერმინალის ან სალაროს მეშვეობით და ამ თანხების შემდგომ გადარიცხვას დაკავშირებული მხარის ბანკში, რომელიც იმავდროულად ურიცხავს თანხას მოვაჭრე სუბიექტებს თვითმომსახურების ტერმინალის ან სალაროს მეშვეობით მომხმარებლის მიერ გადახდის ოპერაციის დასრულებისას. ოპერაციების დამუშავებიდან შემოსავლის მიღება ხდება მომსახურების საფასურის სახით, რომელიც განისაზღვრება ოპერაციის ღირებულების გარკვეული პროცენტის ან დამოუკიდებლად თითოეული ოპერაციისთვის განსაზღვრული საფასურის ოდენობით. ასეთი შემოსავლის აღიარება ხდება შესაბამისი ოპერაციის დასრულების ვალდებულების შესრულების შემდეგ.

ტექნიკური მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი

კომპანია ტექნიკურ მომსახურებას უწევს ბანკს, რომელიც დაკავშირებული მხარეა და საკუთარი თვითმომსახურების ტერმინალები გააჩნია. კომპანია იღებს კონკრეტული აღჭურვილობის შეკეთების ვალდებულებას გაუმართაობის შემთხვევაში, რისთვისაც ყოველთვიურ ანაზღაურებას იღებს თითოეული თვითმომსახურების ტერმინალის შემთხვევაში. შესაბამისად, ტექნიკური მომსახურებიდან შემოსავალს კომპანია იღებს ტექნიკური მომსახურების გაწევის მზაობისთვის მითითებულ დროის მონაკვეთში, და არა რეალურად გაწეული ტექნიკური მომსახურების შესაბამისად. მზაობის ვალდებულება სრულდება და შემოსავლის აღიარება ხდება ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში დროის გასვლის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)****საპროცენტო შემოსავალი**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული და დებიტორული დავალიანების სახით კლასიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით აღირიცხება. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო მომავალ ფულად ნაკადებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის განმავლობაში ან უფრო მოკლე პერიოდში, ფინანსური აქტივის წმინდა საბალანსო ღირებულების მიღების მიზნით. საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

ხარჯების აღიარება

ხარჯები აღიარებულია შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუკი წარმოიშობა მომავალი ეკონომიკური მოგების შემცირება, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

ხარჯები დაუყოვნებლივ აღიარდება შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯები აღარ იწვევს მომავალ ეკონომიკურ მოგებას, ან თუ მომავალი ეკონომიკური მოგება არ აკმაყოფილებს ან აღარ აკმაყოფილებს აქტივის ბალანსში აღიარების მოთხოვნებს.

უცხოური ვალუტის გადაფასება

კომპანიის სამუშაო ვალუტა ქართული ლარია. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის გადაფასება ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასება ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გამოცხადებული და ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება და ზარალი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგების ნაწილში.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო სავალუტო კურსსა და ოპერაციის დღეს სებ-ის მიერ დადგენილ სავალუტო კურსს შორის სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგების ნაწილში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 2.6894 და 2.7020 ლარი 1 აშშ დოლართან, ხოლო 2.9753 და 2.8844 ლარი 1 ევროსთან მიმართებაში.

4. ახალი და შეცვლილი სტანდარტები

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც არის გამოცემული. კომპანიამ მიიღო აღნიშნული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები.

ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკულ დებულება 2-ში შეტანილი ცვლილებები: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე). ბასს 1-ში შეტანილია ცვლილებები, რათა კომპანიებს მოეთხოვოთ განმარტონ თავიანთი არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია და არა მათი მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა. შესწორებით გათვალისწინებული იქნა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განსაზღვრება. შესწორებით ასევე განმარტეს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება, თუ მის გარეშე, ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს არ შეეძლებათ გაეცნონ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ სხვა არსებით ინფორმაციას. შესწორებამ წარმოადგინა სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები,

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***4. ახალი და შეცვლილი სტანდარტები (გაგრძელება)**

რომლებიც, სავარაუდოდ, არსებითად ჩაითვლება საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისათვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებით დაზუსტდა, რომ არაარსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნება საჭირო არ არის. ამასთან, თუ იგი გამჟღავნდა, ეს არ უნდა ფარავდეს არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ფასს - ის პრაქტიკული დებულება 2, „არსებითობის განსჯის განხორციელება“ ასევე შეიცვალა, რათა უზრუნველყოფილი ყოფილიყო სახელმძღვანელო მითითებები, თუ როგორ უნდა გამოყენებულიყო არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებისას. კომპანია არ მოელის, რომ ამ ცვლილებებს მატერიალური გავლენა ექნება მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ბასს 8-ში შესწორებები: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ). ბასს 8-ის დამატებითმა შესწორებამ განმარტა, თუ როგორ უნდა განასხვავონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებისაგან. კომპანია არ მოელის, რომ ამ ცვლილებებს მატერიალური გავლენა ექნება მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

თუ ზემოთ სხვაგვარად არ არის აღწერილი, ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მოსალოდნელია არ მოახდენს მნიშვნელოვან გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

კომპანია შეიმუშავებს გარკვეულ სააღრიცხვო შეფასებებს, ვარაუდებს და დაშვებებს მომავალი პერიოდებისთვის. შეფასებები, ვარაუდები და დაშვებები მუდმივად გადაიხედება, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელმოვლენებსაც. მომავალში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები

ძირითადი საშუალებების გაუფასურება ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა დამოკიდებულია ხელმძღვანელობის შეფასებებზე, თუ რა პერიოდის განმავლობაში მოელის აქტივის გამოყენებიდან შემოსავლების მიღებას. სასარგებლო მომსახურების ვადები პერიოდულად უნდა გადაიხედოს. შეფასების ცვლილებამ შესაძლოა არსებითი ცვლილება გამოიწვიოს ცალკეულ პერიოდებში საბალანსო ღირებულებასა და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახულ თანხებში.

ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების მიმდინარე ვადები ზემოთ მე-3 შენიშვნაშია მოცემული. გაუფასურების და ამორტიზაციის ხარჯები წარმოდგენილია მე-6 და მე-7 შენიშვნებში შესაბამისად.

ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი

ფასს 9 ხელმძღვანელობას ავალდებულებს მთელი რიგი გადაწყვეტილების (განსჯის), დაშვების და შეფასების გაკეთებას, რაც გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვზე. შეფასებები და გადაწყვეტილებები ეყრდნობა ხელმძღვანელობის ცოდნასა და წარსულში მიღებულ გამოცდილებას. კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას თავის ყველა ფინანსურ აქტივზე და ასახავს მოსალოდნელ ზარალს მათზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხა, რომელიც აღიარებულია ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისთვის, არის სხვაობა შეფასებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში კომპანიასაქვს მნიშვნელოვანი ოპერაციები მის დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას სამართლიანი ღირებულებით. როდესაც არ არსებობს აქტიური ბაზარი ასეთი გარიგებებისთვის, კომპანია იყენებს სააღრიცხვო შეფასებებს და განიხილავს, არის თუ არა გამოყენებული საბაზრო ფასი ოპერაციის განხორციელებისას. ასეთი მსჯელობის საფუძველს წარმოადგენს მსგავსი გარიგებები არადაკავშირებულ მხარეებთან.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

6. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	თვითმოსახურების ტერმინალები და სათადარიგო ნაწილები	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სხვა აღჭურვილობა	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი 2021	15,992	87	495	1,485	232	1,360	19,651
შემოსვლები	11	4	46	709	47	-	817
გასვლები	(585)	(41)	(129)	(99)	(31)	(1)	(886)
31 დეკემბერი 2022	15,418	50	412	2,095	248	1,359	19,582
შემოსვლები	67	5	68	1,231	29	-	1,400
გასვლები	1,357	(5)	(124)	(402)	-	(1,357)	(531)
ჩამოწერები	-	(1)	(73)	(22)	-	-	(96)
31 დეკემბერი 2023	16,842	49	283	2,902	277	2	20,355
დარიცხული ცვეთა							
31 დეკემბერი 2021	10,664	32	228	490	142	188	11,744
წლის ცვეთის ხარჯი	1,526	6	95	360	46	135	2,168
გასვლები	(376)	(21)	(121)	(78)	(31)	-	(627)
31 დეკემბერი 2022	11,814	17	202	772	157	323	13,285
წლის ცვეთის ხარჯი	1,222	6	90	566	48	135	2,067
გასვლები	457	(3)	(99)	(288)	-	(457)	(390)
ჩამოწერები	-	(1)	(73)	(22)	-	-	(96)
31 დეკემბერი 2023	13,493	19	120	1,028	205	1	14,866
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი 2021	5,328	55	267	995	90	1,172	7,907
31 დეკემბერი 2022	3,604	33	210	1323	91	1,036	6,297
31 დეკემბერი 2023	3,349	30	163	1,874	72	1	5,489

კომპანიის სრულიად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებები 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის შეადგენს 400 ლარს (2022 წლის 31 დეკემბრისათვის: 496 ლარი).

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

7. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

თვითღირებულება	პროგრამული უზრუნველყოფა
31 დეკემბერი 2021	837
შეძენა	-
31 დეკემბერი 2022	837
შეძენა	21
გასავალი	(15)
31 დეკემბერი 2023	843
დაგროვებული ცვეთა	
31 დეკემბერი 2021	(754)
ამორტიზაციის ხარჯის დარიცხვა	(67)
31 დეკემბერი 2022	(821)
ამორტიზაციის ხარჯის დარიცხვა	(12)
გასავალი	12
31 დეკემბერი 2023	(821)
საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი 2021	83
31 დეკემბერი 2022	16
31 დეკემბერი 2023	22

8. მარაგები

მარაგები 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	31-12-2023	31-12-2022
სათადარიგო ნაწილები *	1,546	1,990
საწვავი	184	173
სხვა	68	13
სულ მარაგები	1,798	2,176

* ჩამოწერილი სათადარიგო ნაწილები შედის სხვა საოპერაციო ხარჯების მუხლში, როგორც ეს მოცემულია მე -16 შენიშვნაში.

9. დებიტორული დავალიანება

დებიტორულ იდავალიანება 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	31-12-2023	31-12-2022
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ (მე-20 შენიშვნა)	1,523	1,824
სხვა მოთხოვნები	515	944
	2,038	2,768
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(270)	(135)
სულ დებიტორული დავალიანება, წმინდა	1,768	2,633

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***9. დებიტორული დავალიანება (გაგრძელება)**

ცვლილებები გაუფასურების რეზერვში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2023	2022
ნაშთი 1 იანვრისთვის	(135)	(141)
ანარიცხის ზრდა	(148)	(13)
აღდგენა	13	19
ნაშთი 1 დეკემბრისთვის	(270)	(135)

2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებებთან. მათი გადახდის ვადები 5-დან 25 კალენდარულ დღემდე მერყეობს. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 270 ლარის საბალანსო ღირებულების დებიტორული დავალიანება გაუფასურდა (2022: 135 ლარი).

10. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	31-12-2023	31-12-2022
გაქვითვასთან დაკავშირებული გზაში მყოფი ფულადი სახსრები*	57,235	51,339
ფულადი სახსრები განთავსებული ბანკში, რომელიც დაკავშირებული მხარეა (მე-20 შენიშვნა)	1,154	2,536
ნაღდი ფული სალაროში	21	15
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	58,410	53,890

გაქვითვასთან დაკავშირებული გზაში მყოფი ფულადი სახსრები წარმოადგენს ფიზიკური პირებისგან მიღებულ ნაღდ ფულს, ამ ფულის იმ ბანკის ანგარიშზე განთავსების მომენტამდე, რომელიც დაკავშირებული მხარეა. საოპერაციო ციკლის შესაბამისად გაქვითვასთან დაკავშირებული გზაში მყოფი ფულადი სახსრები შესაძლოა განთავსებული იყოს თვითმომსახურების ტერმინალებში მათ მოკრებამდე (2023 და 2022 წლები: 26,350 ლარი და 29,855 ლარი, შესაბამისი თანმიმდევრობით) ან ბანკში (დაკავშირებული მხარე) მათ დათვლამდე და შესაბამის ანგარიშზე განთავსებამდე (2023 და 2022 წლები: 30,885 ლარი და 21,484 ლარი, შესაბამისი თანმიმდევრობით).

საგადახდო სისტემისა და საგადახდო მომსახურების შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, 2018 წლის 11 აპრილს, კომპანიამ ახალი საბანკო ანგარიში გახსნა ნომინალურ მფლობელობით, რაც იმას ნიშნავს, რომ ის გამოყოფილია საკუთარი სახსრებიდან და არ შეიძლება მისი გამოყენება კომპანიის ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად. ამ კანონიდან გამომდინარე, კომპანიამ გადაწყვიტა, დაკავშირებული მხარის საბანკო ანგარიშზე არსებული გაქვითვასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრები გაქვითოს შესაბამის კრედიტორულ დავალიანებაში (შენიშვნა 12), 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კომპანიის ხელმძღვანელობა არ მოელის რაიმე სახის ზარალს იმ ბანკების ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო, სადაც ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებია განთავსებული. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნულ ნომინალურ ანგარიშებზე განთავსებული თანხები შეადგენს არამატერიალურია. ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების საბალანსო და რეალური ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

* გაქვითვასთან დაკავშირებული გზაში მყოფ სახსრებზე რისკი და სარგებელი ჯერ ისევ კომპანიის მხარეს არის და წარმოადგენს ტერმინალებში დარჩენილ და საცავში დაუთვლელ თანხებს, რომელიც ნომინალურ ანგარიშზე ჯერ არ ასახულია.

11. კაპიტალი

2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას ჰქონდა სრულად შეტანილი 15,244 ლარის ღირებულების საწესდებო კაპიტალი. 2023 და 2022 წლებში დივიდენდები არ გაცხადებულა და არც განაწილებულა. კომპანიას არ გააჩნია კაპიტალის მართვის ფორმალური პოლიტიკა.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
(თანხები მოცემულია ათას ლარში)

12. სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება

სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა შემდეგს:

	31-12-2023	31-12-2022
გაქვითვასთან დაკავშირებული კრედიტორული დავალიანება	54,645	51,949
დაკავშირებული მხარეების მიმართ (მე-20 შენიშვნა)		
თანამშრომელთა კომპენსაციის დანარიცხები	590	440
სხვა კრედიტორული დავალიანება	275	269
სულ სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	55,510	52,658

2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები ზომიერად მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებებთან.

13. იჯარები

კომპანია როგორც მოიჯარე

კომპანიას გაფორმებული აქვს სხვადასხვა სახის შენობა-ნაგებობის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომელსაც საოპერაციო საქმიანობის განმავლობაში იყენებს. შენობა-ნაგებობების იჯარების ვადები განისაზღვრება როგორც 1-5 წელი.

კომპანიას ასევე აქვს გარკვეული შენობა-ნაგებობების იჯარები, რომელთა საიჯარო ვადაა 12 თვე ან ნაკლები და ასევე დაბალი-ღირებულების მქონე იჯარები. კომპანია იჯარების აღრიცხვისას იყენებს მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივების აღიარებიდან განთავისუფლებას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია საბალანსო ღირებულებები აქტივის გამოყენების უფლებების და მათი მოძრაობა წლის განმავლობაში:

	შენობა-ნაგებობები
თვითღირებულება	
31 დეკემბერი 2021	406
დამატებები	162
გასვლები	(171)
31 დეკემბერი 2022	397
დამატებები	155
გასვლები	(103)
31 დეკემბერი 2023	449
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება	
31 დეკემბერი 2021	93
ცვეთის ხარჯი	233
გასვლები	(171)
31 დეკემბერი 2022	155
ცვეთის ხარჯი	228
გასვლები	(102)
31 დეკემბერი 2023	281
წმინდა საბალანსო ღირებულება:	
31 დეკემბერი 2021	313
31 დეკემბერი 2022	242
31 დეკემბერი 2023	168

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***13. იჯარები (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია საბალანსო ღირებულებები საიჯარო ვალდებულებების და მათი მოძრაობა წლის განმავლობაში:

31 დეკემბერი 2021	338
შემოსვლები	161
დარიცხული პროცენტი	20
საკურსო სხვაობის ეფექტი	(19)
გადახდები ძირი	(261)
31 დეკემბერი 2022	239
შემოსვლები	153
დარიცხული პროცენტი	20
საკურსო სხვაობის ეფექტი	(7)
გადახდები პროცენტი	(9)
გადახდილი ძირი	(225)
31 დეკემბერი 2023	169

ფასს 16 -ის მიხედვით აღიარებისაგან გათავისუფლებული საიჯარო კონტრაქტების შესაბამისი საიჯარო ხარჯები მოცემულია მე-16 განმარტებითი შენიშვნის მუხლში: „იჯარის მსგავსი მომსახურება განუსაზღვრელი სივრცით ან არარსებული ხელშეკრულებით“, ხოლო აქტივის გამოყენების უფლების ამორტიზაცია კი სრული შემოსავლის ანგარიშგების მუხლ „ცვეთა და ამორტიზაციაში“

14. ამონაგები მოხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

კომპანია თავის მომხმარებლებს, მაგ. სს „საქართველოს ბანკს“, სთავაზობს ქსელური ოპერაციების მომსახურებას, ტექნიკურ მომსახურებასა და ოპერაციების დამუშავების მომსახურებას, რასაც ახორციელებს თვითმომსახურების ტერმინალების ქსელის მეშვეობით, ხოლო სხვა კლიენტების შემთხვევაში - სალაროების საშუალებით. კომპანიის შეფასებით მომსახურების მოთხოვნა კმაყოფილდება დროთა განმავლობაში, თუ მომხმარებელი ერთდროულად იღებს და მოიხმარს კომპანიისგან მიღებულ სარგებელს.

სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები

კომპანიამ აღიარა შემოსავალთან დაკავშირებული შემდეგი აქტივები და ვალდებულებები:

	31-12-2023	31-12-2022
დებიტორული დავალიანება	1,768	2,633

დებიტორული დავალიანების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ანაზღაურებაზე უფლება უპირობო ხდება.

კომპანია იყენებს ფასს 15.121-ით გათვალისწინებულ პრაქტიკულ მეთოდს და არ წარადგენს განმარტებით შენიშვნებს შესასრულებელ ვალდებულებებზე განაწილებული ოპერაციის ღირებულების დაუკმაყოფილებელ დაგროვილ ოდენობაზე, რადგან კომპანიას უფლება აქვს მომხმარებლისგან მიიღოს იმ ოდენობის საზღაური, რომელიც პირდაპირ შეესაბამება კომპანიის მიერ კონკრეტული თარიღისთვის მომხმარებლის მიმართ შესრულებული ვალდებულებების ღირებულებას.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***15. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი**

სხვა საოპერაციო შემოსავალი წარმოადგენს პირგასამტეხლოს ტერმინალების ხელშეკრულების დარღვევისთვის, რომელთა ღირებულება 2023 დასრულებული წლისთვის შეადგენს 2,875 ლარს (2022: 1,636 ლარს).

სხვა საოპერაციო ხარჯი 2023 და 2022 წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2023	2022
გამოყენებული მატერიალურ-საწარმოო მარაგების ღირებულება	3,164	1,971
რემონტი და ტექმომსახურება	1,234	1,103
საწვავის ხარჯი	1,044	1,292
მცირეფასიან იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები	543	591
იჯარის მსგავსი მომსახურება განუსაზღვრელი სივრცით ან კონტრაქტის გარეშე	528	506
ფულის აკრეფის ხარჯი	305	301
საკომუნიკაციო ხარჯი	295	412
ელექტროენერგიის ხარჯი	191	194
მოპარული და დაზიანებული კუპონურები	177	138
საკომისიოები	169	147
მოთხოვნის რეზერვის ხარჯი / (ამობრუნება) წმინდა	135	(6)
კომუნალური ხარჯი	90	89
საოპერაციო	80	61
აუდიტის ხარჯები	28	21
მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები	-	5
სხვა საოპერაციო ხარჯი	470	350
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯი	8,453	7,175

16. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

	2023	2022
ხელფასები და სხვა სარგებელი	5,861	5,160
ფულადი პრემიები	604	443
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	6,465	5,603

17. დაბეგვრა

2016 წლის ივნისში, საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი 2023 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. ახალი ნორმატიული აქტების თანახმად, მოგების გადასახადით იბეგრება დივიდენდების სახით იმ აქციონერებზე/პარტნიორებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან საქართველოში მცხოვრები ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტი პირები, და არა მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა იანგარიშება განაწილებული წმინდა თანხიდან, 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება აქვთ ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტის მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***17. დაბეგვრა (გაგრძელება)**

საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ იბეგრება მოგების გადასახადით. ცვლილებების ამოქმედების შემდეგ, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ მთლიანად გააუქმა თავისი გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ბასს 12-ის („მოგებიდან გადასახადები“) შესაბამისად, რათა გადავადებული გადასახადები 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთით შეაფასოს, რომელიც გაუნაწილებელ მოგებაზე მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან. 2022 და 2021 წლებში, კომპანიას მოგება (დივიდენდები) არ გაუნაწილებია.

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ კომპანია არსებითად აკმაყოფილებს იმ საგადასახადო კანონებს, რომლებიც მის საქმიანობას ეხება. ამის მიუხედავად, მაინც არსებობს იმის რისკი, რომ შესაბამისმა ორგანოებმა ამა თუ იმ კანონის სხვაგვარი ინტერპრეტაცია მოახდინონ.

18. ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის დამახასიათებელი რისკები

ჩვეულებრივი სამეურნეო საქმიანობის პირობებში, კომპანიის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საბაზრო რისკები.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანიამ შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისი მომხმარებლები, კლიენტები ან მონაწილე მხარეები ვერ შეძლებენ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებას. 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ აქვს საკრედიტო რისკის მქონე სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივები, გარდა შემდეგისა:

- ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკებში და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნები 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ 1,154 ლარი და 2,536 ლარი განათავსა ბანკში, რომელიც დაკავშირებული მხარეა და რომელსაც Standard & Poor's - განმინიჭებული აქვს BB/B რეიტინგი, Moody's კომპანიისგან - B1/NP (FC) & Ba2/NP (LC) რეიტინგი, ხოლო Fitch Ratings კომპანიისგან - BB- /B რეიტინგი.
- დებიტორული დავალიანება კომპანიის დებიტორული დავალიანება ძირითადად შედგება დაკავშირებული მხარეების მიმართ მოთხოვნებისგან, მათთვის გაწეული მომსახურების სანაცვლოდ. აღნიშნული მოთხოვნები ძირითადად ლარშია გამოხატული და მათი ვადა საანგარიშგებო თარიღიდან 3 თვეს შეადგენს. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დამატებით 135 ლარის თავდაპირველი საბალანსო ღირებულების დებიტორული დავალიანება გაუფასურდა (სულ ჯამში 270 ლარის ღ-ბის) და სრულად არის გათვალისწინებული.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ კომპანია ვერ შეძლებს ნორმალურ ან სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ყველა თავისი ფინანსური ვალდებულების დროულად დაფარვას. კომპანიის ლიკვიდურობის რისკს აანალიზებს და მართავს ხელმძღვანელობა.

2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება დასაფარი იყო 3 თვის ვადაში, ხოლო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები უტოლდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის საბაზრო ფაქტორების, მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთებისა და უცხოური ვალუტის კურსების მერყეობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილების რისკი. კომპანია დგას სავალუტო რისკის წინაშე

სავალუტო რისკი

კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე მოქმედებს სავალუტო კურსების მერყეობა. კომპანიას სავალუტო რისკი ექმნება ძირითადად აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებაში.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***18. ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის დამახასიათებელი რისკები (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები მიუთითებს იმ ვალუტებზე, რომლებთან მიმართებითაც კომპანიას გააჩნია მნიშვნელოვანი სავალუტო რისკი მისი ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თვალსაზრისით 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ანალიზის დროს, ფასდება უცხოური ვალუტის ლარის მიმართ კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც მოგებაში ან ზარალში ყველა სხვა პირობა უცვლელია. ცხრილში უარყოფითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგებაში ან ზარალში, ხოლო დადებითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას. დაბეგვრამდე კაპიტალის ეფექტი უტოლდება დასაბეგრ მოგებას, როგორც ეს ქვემოთ არის ნაჩვენები.

	2023		2022	
	სავალუტო კურსის ზრდა / (კლება)	დასაბეგრ მოგებაზე გავლენა	სავალუტო კურსის ზრდა / (კლება)	დასაბეგრ მოგებაზე გავლენა
USD / GEL	+10%	(17)	+10%	5
USD / GEL	-10%	17	-10%	(5)
EUR / GEL	+15%	(15)	+15%	2
EUR / GEL	-15%	15	-15%	(2)

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24-ის (დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები) მიხედვით, მხარეები დაკავშირებულ მხარეებთან ითვლებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან, ან თუ ერთ მხარეს შესწევს მეორე მხარეზე კონტროლის, ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენის უნარი ფინანსური ან საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას, თითოეული დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის გათვალისწინებისას, ყურადღება ექცევა კავშირის შინაარსს და არა მარტო მის სამართლებრივ ფორმას. დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება ისეთი გარიგებები აწარმოონ, როგორსაც არ აწარმოებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები, და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება განხორციელდა საბაზრო პირობების მკაცრად დაცვით.

დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციებისა და ნაშთების ოდენობა ასეთია:

	2023		2022	
	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	1,154	-	2,536
დებიტორული დავალიანება	-	1,523	48	1,775
მოთხოვნა საკრედიტო დაწესებულების მიმართ	-	4,516	-	-
	-	7,193	48	4,311
	2023		2022	
	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები
ვალდებულებები				
სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება	48	54,595	38	51,910
საიჯარო ვალდებულებები	60	-	207	-
სასესხო ვალდებულებები	-	-	-	-
	108	54,595	245	51,910

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის***(თანხები მოცემულია ათას ლარში)***19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)**

დებიტორული დავალიანება ძირითადად წარმოადგენს სს „საქართველოს ბანკისგან“ ოპერაციის დამუშავების მომსახურებისათვის მისაღებ თანხებს, რომელთა გადახდის ვადა 5-დან 25 კალენდარულ დღემდე მერყეობს.

სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება წარმოადგენს სს „საქართველოს ბანკისთვის“ გაქვითვასთან დაკავშირებულ ვალდებულებების თანხებს, რომლებსაც ბანკი თავდაპირველად ურიცხავს კლიენტ სუბიექტებს, ფიზიკური პირების მიერ თვითმომსახურების ტერმინალის ან სალაროს მეშვეობით გადახდის განხორციელების პარალელურად. ასეთი სავაჭრო კრედიტორული დავალიანება, ჩვეულებრივ, 3 სამუშაო დღის ვადაში იფარება.

	2023		2022	
	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები	მშობელი კომპანია*	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები
შემოსავლები				
შემოსავალი ოპერაციის დამუშავების მომსახურებიდან	-	16,792	-	13,820
შემოსავალი ტექნიკური მომსახურებიდან	-	633	527	670
	-	17,425	527	14,490
სხვა საოპერაციო შემოსავალი				
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	7	-	-	-
	-	-	-	-
შესყიდვები და ხარჯები				
სხვა საოპერაციო ხარჯები	365	663	435	555
	365	663	435	555
სხვა				
ფინანსური ხარჯი	6	-	10	54
საპროცენტო შემოსავალი	-	201	-	-
	6	201	10	54

* მშობელი კომპანიის სვეტი შედგება ნაშთებისგან და მშობელ კომპანიასთან - სს "ჯორჯიან ქარდ", ასევე შუალედურ მშობელი კომპანიასთან - სს „ექსპრეს ტექნოლოჯის“ ბრუნვისაგან.

20. საანგარიშო პერიოდის შემდეგი მოვლენები

ეს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2024 წლის 30 აპრილს.

ანგარიშგების თარიღის შემდეგ არ ყოფილა სხვა ისეთი მოვლენები, რომლებიც საჭიროებს ფინანსურ ანგარიშგებაში გამჟღავნებას ან/და განმარტებით შენიშვნებში ასახვას.

კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება
დაირექტ დებიტ ჯორჯია



2023

შესავალი

წარდგინება დირექტორისაგან

აღნიშნული მმართველობითი ანგარიშგებით წარმოვადგენთ გასული წლის საქმიანობის მიმოხილვას, ჩვენს სამომავლო გეგმებთან, მიღწევებთან და პოტენციურ რისკებთან ერთად. ბაზარზე წამოჭრილი გამოწვევების მიუხედავად, კვლავ ვინარჩუნებთ მოწინავე პოზიციას და ჩვენს მიერ გამოჩენილი განსაკუთრებული ყურადღების წყალობით, გვაქვს პოზიტიური უკუკავშირი და გაზრდილი ლოიალობა მომხმარებლების მხრიდან.

ჩვენი მიზნები კვლავ კომპანიის ზრდასა და ინოვაციებზე ორიენტირებული რჩება. მნიშვნელოვან ინვესტიციებს ვდებთ თანამშრომლების კმაყოფილებასა და სამუშაო პირობების გამჯობესებაში.

ასევე უნდა ვაღიაროთ პოტენციური რისკები და გამოწვევები, რომლებიც წინ გველის. ბაზრის არასტაბილურობამ, მარეგულირებელმა ცვლილებებმა და გაუთვალისწინებელმა მოვლენებმა შეიძლება გავლენა მოახდინოს ჩვენს ოპერაციებზე. თუმცა, მთავარია პროაქტიულად ვმართოთ ეს რისკები და ეფექტურად მოვერგოთ ცვალებად გარემოებებს.

საქმიანობის მიმოხილვა

ჩვენს შესახებ

„დაირექტ დებიტ ჯორჯია“ 2006 წლის 7 მარტს ჩამოყალიბდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებად. კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს გადახდის მომსახურებას სპეციალიზირებული სალაროების მეშვეობით, ასევე თვითმომსახურების ტერმინალების ხაზსა და მის სრულ ტექნიკურ მხარდაჭერას.

კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელია სს „ჯორჯიან ქარდი“ (შემდგომში - „მშობელი კომპანია“), ხოლო საბოლოო მაკონტროლებელ მხარეს 2018 წლის ივნისიდან წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“ - გაერთიანებულ სამეფოში დაფუძნებული კომპანია, რომელიც დაშვებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე საჯარო ვაჭრობაში.

კომპანიის შექმნის მიზანს დასაწყისშივე წარმოადგენდა ქართულ საგადახდო სისტემაში რევოლუციური გადაწყვეტებისა და ინფორმაციული ტექნოლოგიების უახლესი სტანდარტების დამკვიდრება. ჩვენი სერვისები კლიენტებს საშუალებას აძლევს ისარგებლონ გადახდის თანამედროვე არხებით, შეამცირონ საოპერაციო ხარჯები, დახვეწონ რისკების მართვა და ამასთან კლიენტზე მორგებულ მიდგომასთან ერთად ჩვენ უპირატესობას წარმოადგენს მომხმარებელთა პირადი მონაცემებისა და მათი ქონების ეფექტური დაცვა.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რას ვსაქმიანობთ

მრავალფუნქციური თვითმომსახურების ტერმინალები

კომპანია მართავს 3,200-მდე თვითმომსახურების ტერმინალის ქსელს, უზრუნველყოფს მის ტექნიკურ გამართულობასა და ყოველდღიურ მოვლა-პატრონობას, მათ განთავსებას სტრატეგიულ და საზოგადოებისათვის საჭირო ლოკაციებზე.

საქართველოს მასშტაბით თითქმის ნებისმიერ წერტილში არსებული თვითმომსახურების ტერმინალები მორგებულია თანამედროვე ადამიანების მოთხოვნებზე და საშუალებას იძლევა, მაქსიმალურად მცირე დროში და მცირე ძალისხმევით შესაძლებელი გახადოს წვდომა ნებისმიერი ტიპის სერვისის საფასურის გადახდაზე. თვითმომსახურების ტერმინალების საშუალებით საგადახდო მომსახურების გაწევა ხდება შემდეგი კატეგორიის და კიდევ სხვა მრავალი სერვისის პროვაიდერისათვის:

- კომუნალური და საკაბელო ტელევიზიის პროვაიდერები;
- მობილური, სატელეფონო და ინტერნეტ ოპერატორები;
- სახელმწიფო ბიუჯეტში შემავალი გადასახადები;
- პარკინგი და სატრანსპორტო გადასახადი;
- საბანკო მომსახურება, როგორცაა დეპოზიტები, საკრედიტო და სხვა გადახდები;
- საქველმოქმედო შემოწირულობა;
- კინოს და თეატრისა თუ სხვა ღონისძიებების ბილეთები;
- შეავსოს თანხით სატრანსპორტო ბარათი;

ეს მხოლოდ არასრული ჩამონათვალია, მრავალფუნქციური მომსახურების განახლება ხდება ძალიან ხშირად.

2016 წელიდან „იუსტიციის სახლებში“ რომელიც საქართველოს მასშტაბით, შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“-ს თვითმომსახურების ტერმინალებია განთავსებული. ხოლო 2018 წლიდან ჩვენი მოლარე-ოპერატორები ემსახურებიან მომხმარებლებს „საქართველოს გაფორმების ეკონომიკურ ზონა“-ში. ამასთან, უკვე მრავალი წელია მხარს ვუჭერთ მერიის/მუნიციპალიტეტის სატრანსპორტო საშუალების საგადახდო მომსახურებას, რაც მოიცავს თვითმომსახურების ტერმინალების საშუალებით სატრანსპორტო ბარათის ანგარიშის შევსებას.

კომპანია, ასევე ტექნიკურ მხარდაჭერას უწევს სს „საქართველოს ბანკის“ თვითმომსახურების ტერმინალთა ქსელს.

კორპორაციული კლიენტები

2017 წლიდან ავტოგასამართი სადგურების უმსხვილეს ქსელებს კომპანია სთავაზობს თვითმომსახურების ტერმინალების საშუალებით მარტივად შეიტანიოს საბანკო ანგარიშზე დღიური ნავაჭრი. პროექტი მოიცავს ისეთ კლიენტებთან როგორცაა: Gulf Georgia, ლუკოილი, სოკარ ჯორჯია პეტროლიუმ და რომპეტროლი.

მოლარე-ოპერატორები

კომპანიამ მომსახურების ხარისხის და სწრაფი სერვისის მიღებისთვის, ერთი ფანჯრის პრინციპის სერვისი შექმნა, რაც გულისხმობს მოლარე-ოპერატორების განთავსებას იუსტიციის სახლებში, სერვისების განვითარების სააგენტოებსა და ბათუმის გაფორმების ეკონომიკურ ზონაში.

ერთ-ერთი ასეთი პროექტია – საჯარო რეესტრში სახელმწიფო სერვისების ყველა ტიპის გადახდების მიღება. აღნიშნული პროექტი 2006 წელს დაიწყო და დღემდე წარმატებით გრძელდება.

2011 მარტიდან დღემდე, შპს „ბათუმის საერთაშორისო საკონტეინერო ტერმინალში“ კომპანია სალაროების მეშვეობით ხდება საბაჟო მოსაკრებლის და სხვა სერვისების გადახდების მიღება.

შპს „დაირექტ დებიტ ჯორჯია“ სალაროების მეშვეობით ქმნის ეფექტურ და უსაფრთხო საგადახდო არხებს არამხოლოდ სახელმწიფო და საჯარო, არამედ სხვა კომერციული გადახდებისათვისაც.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რას ვსაქმიანობთ (გაგრძელება)

მოკლე ფინანსური მიმოხილვა

კომპანია შედის Bank of Georgia Group PLC -ს სტრუქტურაში, რომელიც ივაჭრება ლონდონის საფონდო ბირჟაზე. აქედან გამომდინარე, დამფუძნებლის მოთხოვნის შესაბამისად, კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკა დაარსებიდან ფასს სტანდარტებთან თანხვედრაშია. 2018 წელს მოხდა პირველი ფასს სტანდარტებთან შესაბამისად აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნება რომელიც მოიცავდა 2015-2018 წლის შედეგებს. 2018 წლის დეკემბერში კომპანიამ შეიცვალა აუდიტორული მომსახურების მომწოდებელი და აუდიტს მას მერე აწარმოებს შპს ნექსია თიეი-მ. ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის მოკლე ფინანსური ინფორმაცია 2023-2022წლებისთვის.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
სულ აქტივები	74,102	65,989
სულ კაპიტალი	18,331	13,002
სულ ვალდებულებები	55,771	52,987
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	74,102	65,989

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
სრული შემოსავლის ანგარიშგება		
სულ შემოსავალი	22,343	18,323
სულ საოპერაციო ხარჯები	(17,225)	(15,246)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)	5,118	3,077
სხვა ფინანსური შედეგები	211	(61)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაგვრამდე	5,329	3,016
მოგების გადასახადის სარგებელი	=	=
წლის მოგება/(ზარალი) და სრული შემოსავალი/(ზარალი)	5,329	3,016

სამომავლო განვითარების გეგმები

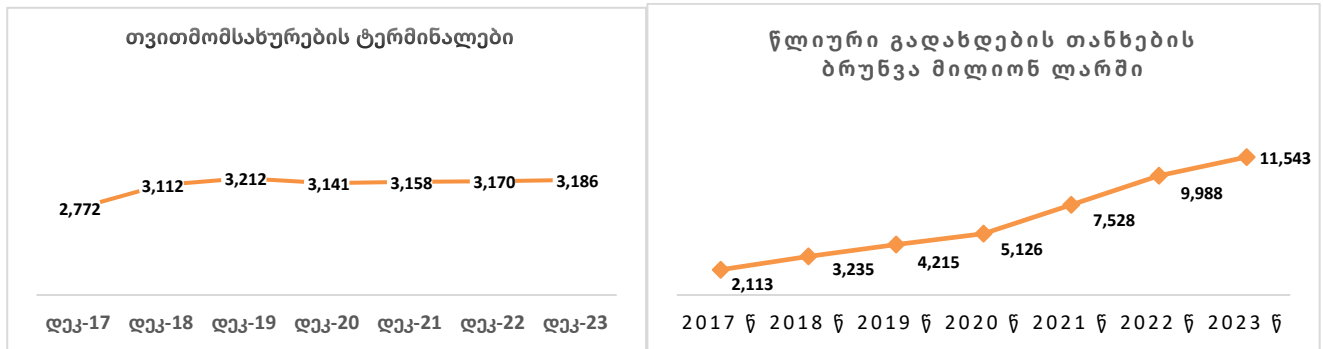
კომპანია 2006 წლიდან აქტიურად ზრდის საგადახდო არხების რიცხვსა და მომსახურების არეალს რიცხვს. ყოველწლიურად უფრო და უფრო ხელშესახები ხდება ჩვენი მიზანი ყველა ტერიტორიული ერთეულის უზრუნველყოფა ისეთი სერვისებით, რომლებიც განუყოფელია ყოველდღიური ცხოვრებისაგან და მოსახლეობის უმრავლესობისათვის კომფორტის, უსაფრთხო და სწრაფი საგადახდო მომსახურების გარანტია.

ბოლო წლების განმავლობაში საგადახდო არხების რაოდენობა სტაბილურად იზრდება, ამასთან თანხობრივი ბრუნვა 3 ჯერ გაიზარდა ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში. ჩვენი მიზანია ბიზნესის განვითარების პირობებში შევინარჩუნოთ აღნიშნული მაჩვენებლები, ხარისხისა და ეფექტურობის ზრდასთან ერთად.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რას ვსაქმიანობთ (გაგრძელება)

სამომავლო განვითარების გეგმები (გაგრძელება)



საგადახდო არხების რაოდენობისა და თანხობრივი ბრუნვის სტაბილურად შენარჩუნების პარალელურად, აუცილებლად მიგვაჩნია არსებული ინფრასტრუქტურის არსებითი გაუმჯობესება. თვითმომსახურების ტერმინალების, როგორც მოწყობილობის აქტუალობა პირდაპირ კავშირშია მის ტექნიკურ გამართულობასა და ცვეთის სისწრაფესთან. ვცდილობთ აღნიშნული კომპონენტების მართვა უფროდაუფრო ეფექტური, ეკონომიური და მომგებიანი გავხადოთ.

ამ მიზნის მიღწევისათვის ხდება მეტი ადამიანური რესურსის მობილიზება და მომწოდებლებისა და ვენდორების მკაცრი პოლიტიკის მიხედვით შერჩევა.

რისკ-ფაქტორები

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილების რისკი საბაზრო ფაქტორების, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთებისა და უცხოური ვალუტის კურსების მერყეობის შედეგად.

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ კომპანია ვერ შეძლებს ნორმალურ ან სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ყველა ვადამოსული ფინანსური ვალდებულების დაფარვას. კომპანიის ლიკვიდურობის რისკს აანალიზებს და მართავს ხელმძღვანელობა.

2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება დასაფარი იყო 3 თვის ვადაში, ხოლო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არა დისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები უტოლდებოდა მათ საბალანსო ღირებულებას.

კომპანია ყოველთვის ასრულებდა ხელშეკრულებებით განსაზღვრულ ვალდებულებებს და არასდროს დამდგარა დეფოლტის წინაშე. კომპანია მომავალშიც შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებებს.

პანდემია და საერთაშორისო კრიზისი

პანდემიის მიერ გამოწვეული ვითარება გავლენას ახდენს არა მხოლოდ საქართველოზე და კონკრეტულ ბიზნესზე, არამედ მსოფლიოს მრავალ ქვეყანაზე. პანდემიასთან ბრძოლის მიზნით უამრავმა სახელმწიფომ გაატარა სპეციალური ღონისძიებები და ამოქმედა საგანგებო მდგომარეობა.

პანდემიისა და მისი თანმდევი კრიზისის გავლენა კომპანიაზე არ არის საგანგაშო, ვინაიდან, მიუხედავად საგანგებო მდგომარეობისა, საგადახდო სერვისის უწყვეტობა სახელმწიფოს ნორმალური ფუნქციონირების აუცილებელი ნაწილია. შესაბამისად, კომპანია საგანგებო მდგომარეობის სრულ პერიოდში წარმოადგენდა ნებადართული ეკონომიკური საქმიანობის განმახორციელებელ სუბიექტს.

ქონებრივი დანაშაულები

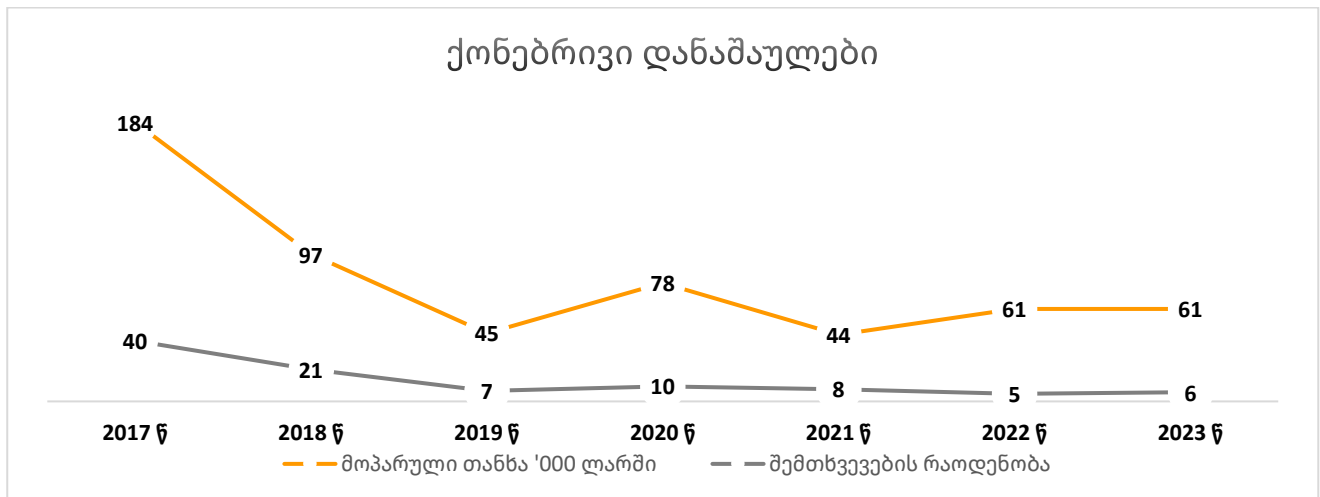
კომპანიის თვითმომსახურების ტერმინალები მოიცავს მრავალ ლოკაციას და დღის განმავლობაში მათი საშუალებით სრულდება ათასობით ტრანზაქცია, დღის ბოლოსათვის საფრთხეს წარმოადგენს ტერმინალები, რომლებში თანხის მოკრება არ მომხდარა. ბოლო წლების განმავლობაში კომპანიამ განიცადა ფინანსური დანაკარგი ასეთი ტერმინალების გამარცვით, თუმცა შიდა კონტროლისა და უსაფრთხოების სამსახურის სტრუქტურული ერთეულის გაძლიერებით შესაძლებელი გახდა მსგავსი შემთხვევების მინიმუმამდე დაყვანა.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ქონებრივი დანაშაულები (გაგრძელება)

ხშირ შემთხვევებში, ზოგადი კრიმინოგენური ვითარება გავლენას ახდენს კომპანიის ქონების უსაფრთხოების პოტენციალზე, თუმცა ამ მიმართულების პრევენციის მიზნით აქტიურად მუშაობენ კომპანიის ოპერატიული დანაყოფები, ხოლო იმ შემთხვევებში, როდესაც დანაშაულის თავიდან აცილება ვერ ხდება, სამართალდამცავ ორგანოებთან თანამშრომლობის გზით კომპანია ცდილობს გამოძიების წარმატებით დასრულებას შეუწყოს ხელი.

სამწუხაროდ დანაშაულისა და კრიმინალის რისკ-ფაქტორების სრულიად აღმოფხვრა შეუძლებელია, მაგრამ აუცილებელია აღინიშნოს ის კლების ტენდენცია, რომელიც შეინიშნება ბოლო წლებში თვითმომსახურების ტერმინალების გაძარცვის მხრივ.



თაღლითობის პრევენცია

ინფორმაციული ტექნოლოგიების განვითარებასთან ერთად მრავალფეროვანი ხდება დანაშაულის სახეებიც, ქონებრივი ზიანი შესაძლოა დადგეს თაღლითობის და მომხმარებელთა არაკეთილსინდისიერი ქცევის შედეგად.

ინფორმაციული უსაფრთხოება

21-ე საუკუნეში ყველა ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან საფრთხეს წარმოადგენს მომატებული კიბერ შეტევები და „ფიშინგის“ მცდელობები. დამნაშავეთა პრიორიტეტულ სამიზნეს წარმოადგენს საფინანსო სექტორი, შესაბამისად კომპანია არ ივიწყებს მოსალოდნელ თავდასხმის მცდელობებს და ინფორმაციული უსაფრთხოების უმაღლეს სტანდარტებს აწესებს კომპანიის მასშტაბით. დაცვის მექანიზმები მოიცავს უახლეს და ცნობილ პროდუქტებს, რომელთა საშუალებით ხდება, როგორც შიდა ქსელის დაცვა გარე ზემოქმედებისგან, ისე სენსიტიური ინფორმაციის გაჟონვა ქსელის შიგნით. არსებული მოწყობილობების მონიტორინგისათვის გამოიყენება შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფები, რომლის მეშვეობით კონტროლდება ყოველი მოვლენა, რაც ხდება კომპანიისათვის მნიშვნელოვან მოწყობილობებზე და მომხმარებლების პერსონალურ კომპიუტერებზე. ამასთან, ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის მიზნით ხშირად ტარდება თანამშრომელთა ცნობიერების ასამაღლებელი ტრენინგები, ამას გარდა ყველა თანამშრომელი უზრუნველყოფილია მკაცრად გაწერილი ინსტრუქციებით, როგორ მოიქცეს ნებისმიერ საეჭვო სიტუაციაში.

აღსანიშნავია, რომ ბოლო მასშტაბური კიბერ შეტევების მიუხედავად, კომპანიას არც ერთხელ არ შეხებია მავნე ვირუსი, რომელიც კომპანიის კონფიდენციალური ინფორმაციის დაზიანებას ან გაჟონვას გამოიწვევდა.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფულის გათეთრებასა და ტერორიზმთან ბრძოლა

კომპანია ცდილობს შესაბამისობაში იყოს საერთაშორისო ეთიკის სტანდარტებთან და გამორიცხოს ნებისმიერი ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების შემთხვევა.

ჩვენთან თანამშრომლობის პირველი წინაპირობაა პარტნიორთა საქმიანობაზე, რეპუტაციაზე და არსებით დეტალებზე ძირფესვიანი მოკვლევა. პრიორიტეტულია, რომ არ მოხდეს უკანონო საქმიანობით მიღებული შემოსავლების ბრუნვა და ამ მხრივ ნებისმიერი ეჭვის შემთხვევაში მივმართავთ კომპეტენტურ ორგანოებს მითითებების მიღებისა და ადეკვატური რეაგირებისთვის.

ფულის გათეთრებასა და ტერორიზმთან ბრძოლა (გაგრძელება)

კომპანია ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის ყველა მოთხოვნასა და რეკომენდაციას, აქტიურად ვთანამშრომლობთ მათთან და ვცდილობთ ჩვენი წვლილი შევიტანოთ უკანონო შემოსავლის აღკვეთასა და ტერორიზმთან ბრძოლაში. დღემდე ამ კუთხით არ გამოვლენილა არც ერთი უკანონო შემთხვევა, რომელიც განხორციელდა ჩვენი საგადახდო არხების ან ჩვენი საქმიანობის ხელშეწყობით.

ცვალებადი სამართლებრივი რეგულირების გარემო

შპს „დაირექტ დეპიტ ჯორჯია“ საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრირებული საგადახდო მომსახურების პროვაიდერია, ამასთან იგი წარმოადგენს სს „საქართველოს ბანკის“ საგადახდო მომსახურების აგენტს. შესაბამისად, ექვემდებარება ნორმებს, რომლებიც კონკრეტულად საგადახდო სისტემებსა და მომსახურებას არეგულირებს.

საგადახდო მომსახურების მომხმარებლის დასაცავად არამარტო ქვეყნის, არამედ რეგიონის მასშტაბებით იზრდება რეგულირების გამკაცრების მოთხოვნილება. რაც, ხშირ შემთხვევაში პირდაპირ იწვევს პროვაიდერებისათვის საოპერაციო საქმიანობის გართულებას.

კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

ორგანიზაციული სტრუქტურა განსაზღვრავს ორგანიზაციაში პასუხისმგებლობისა და უფლებამოსილებების განაწილებას. კომპანიის სტრუქტურა მიმართულია ბიზნეს საქმიანობის გამარტივებასა და ეფექტურობის გაზრდისაკენ.

განვითარება და ცვლილებებთან ადაპტირების აუცილებლობა განაპირობებს სტრუქტურის პერიოდული გადახედვის საჭიროებას. სტრუქტურული მისადაგება შესაძლებელს ხდის მოხდეს პერსონალის რაოდენობის ოპტიმიზაცია, მათი ფუნქციების უფრო მიზნობრივი გადანაწილება, მკაფიო იერარქიის ჩამოყალიბება, კონტროლის მექანიზმების გაუმჯობესება და გადაწყვეტილების მიღების პროცესის მაქსიმალური დაჩქარება და გამარტივება.

კომპანიის სტრუქტურის სათავეში დგას დირექტორი.

დირექტორის მოკლე ბიოგრაფია

ბაჩო ცაცუა „დაირექტ დეპიტ ჯორჯიას“ დირექტორად დაინიშნა 2022 წლის დეკემბერში. მას კორუფციასთან და ეკონომიკურ დანაშაულთან ბრძოლის 10 წელზე მეტი გამოცდილება აქვს დაგროვილი საქართველოს შინაგან საქმეთა სამინისტროს სხვადასხვა დეპარტამენტში ხელმძღვანელ თანამდებობებზე მუშაობისას. ასევე საქართველოს რეგიონული განვითარებისა და ინფრასტრუქტურის სამინისტროს წამყვან თანამდებობებზე მუშაობისას მიღებული 8 წლიანი მმართველობითი გამოცდილება.

მოპოვებული აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის სოხუმის ფილიალის იურიდიული ფაკულტეტის ბაკალავრიატი.

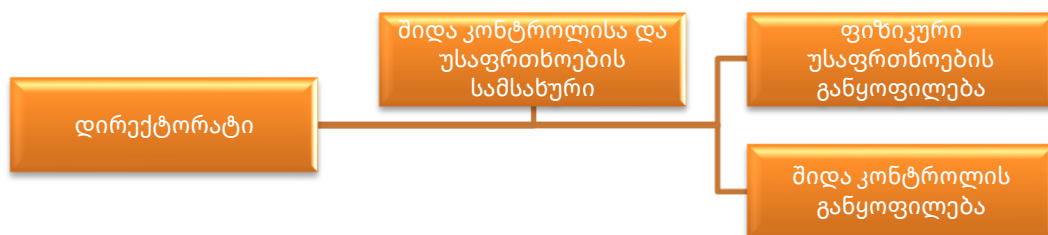
კორპორაციული მართვის ანგარიშგება (გაგრძელება)

სტრუქტურის თავისებურებანი

კომპანიის სტრუქტურა შედგება ჰორიზონტალური და ვერტიკალური ხაზით დაკავშირებული ქვედანაყოფებისაგან, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება დირექტორს ან/და ზედამხედველ სტრუქტურულ ერთეულს. სწორედ ეს დანაყოფები არიან პასუხისმგებელი კომპანიის ოპერაციულ საქმიანობაზე.

ნებისმიერი სამსახურისათვის ცალკეულად ყალიბდება პროცედურული დოკუმენტაცია, რომელიც შემდგომ იყოფა თითოეული თანამდებობისათვის მიკუთვნებული ფუნქცია-მოვალეობებისათვის დამახასიათებელი პროცედურის აღწერილობით. ჩვენი სტრუქტურის ჩამოყალიბებისა და განახლებების პროცესში გადამწყვეტი მნიშვნელობა ენიჭება უფლება-მოვალეობების ზუსტ გამიჯვნასა და პროცედურული ინსტრუქციების ნათლად გამოსახვას, რათა მოხდეს შესასრულებელი სამუშაოს სრულად დაფარვა, ისე, რომ ეფექტურად იქნეს გამოყენებული ადამიანური თუ მატერიალური რესურსი.

სტრუქტურული დაყოფის მაგალითი



შიდა აუდიტი

შიდა აუდიტის მთავარ მიზანს წრმოადგენს პოლიტიკისა და პროცედურების შესრულების, დადგენილი სტანდარტების დაცვის, რესურსების პროდუქტიულად, ეფექტურად და ეკონომიურად გამოყენების, ამოცანების შესრულებისა და კომპანიის დასახული მიზნების მიღწევის შეფასება, ეფექტურობის გაზრდის მიზნით რეკომენდაციების გაცემა და მენეჯმენტისათვის ანგარიშის ჩაბარება არებული რისკების მართვის, კონტროლისა და მართვის პროცესების ადეკვატურობის შესახებ.

კომპანიის პოლიტიკები

საერთაშორისო რეგულაციებისა და საუკეთესო პრაქტიკის მიხედვით შექმნილი კორპორაციული მართვის პრინციპების დანერგვისათვის კომპანიაში შექმნილია პოლიტიკები, რომლებიც განსაზღვრავენ თანამშრომელთა მოქცევისა და ყოველგვარ დარღვევაზე ადეკვატური რეაგირების წესებს. პოლიტიკებს შორის განსაკუთრებული მნიშვნელობით გამოირჩევა:

ინტერესთა კონფლიქტის მართვის პოლიტიკა

პოლიტიკის მიზანია განსაზღვროს არსებული, პოტენციური და შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის ფაქტების განსაზღვრის, მართვისა და აღკვეთის წესები. განმარტოს ინტერესთა კონფლიქტთან დაკავშირებული თემები და დაეხმაროს თანამშრომლებს მათ პრევენციასა და ადეკვატურ რეაგირებაში. კერძოდ:

- განსაზღვროს ის სიტუაციები, სადაც შესაძლებელია წარმოიშვას ინტერესთა კონფლიქტი;
- ჩამოაყალიბოს ინტერესთა კონფლიქტის აღმოჩენის, პრევენციისა და მართვის პროცედურები, მექანიზმები და სისტემები;
- დაიცვას კომპანიის, მისი მომხმარებლების, თანამშრომლების, ინვესტორებისა და მომწოდებლების ინტერესები, კონფლიქტის აღმომგზავრელი შესაბამისი ზომების შემუშავებით;
- უზრუნველყოს საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებთან შესაბამისობა.

კორპორაციული მართვის ანგარიშგება (გაგრძელება)

ინტერესთა კონფლიქტის მართვის პოლიტიკა (გაგრძელება)

ინტერესთა კონფლიქტის პრევენციის მიზნით დაწესებული შეზღუდვები/აკრძალვები:

- საქმიანობა დამსაქმებელი კომპანიის გარეთ;
- ნათესაური კავშირები დაქვემდებარებულ თანამშრომელთა შორის;
- აზარტული თამაშებისადმი დამოკიდებულება;
- ნარკოდამოკიდებულება;
- პერსონალური ტრანზაქციები.

პერსონალურ მონაცემთა დაცვის პოლიტიკა

დოკუმენტის მიზანია პერსონალური მონაცემების შესახებ საქართველოს კანონისა და საერთაშორისო სტანდარტების თანახმად, საჭირო პროცესების და რეგულაციების დანერგვა და აღწერა. ამ კუთხით თანამშრომელთათვის აუცილებელი შეზღუდვების დაწესება და ამავდროულად მათი პერსონალური მონაცემთა დაცვა უკანონო და არამიზნობრივი გამოყენებისაგან.

კომპანიის პოლიტიკები (გაგრძელება)

ინფორმაციის კლასიფიკაციისა და მართვის პოლიტიკა

ინფორმაციული რესურსების გამოყენებაზე პრევენციული და დეტექტიური კონტროლის გაუმჯობესების მიზნით, საჭიროა ინფორმაციის არქიტექტურული ინფრასტრუქტურის შექმნა, რომელიც გულისხმობს რისკების შეფასებაზე დაფუძნებული მიდგომით ინფორმაციის კლასიფიცირებას. შესაბამისი პასუხისმგებელი პირების განსაზღვრას, ინფორმაციისა და ინფორმაციული რესურსების დახარისხებას კონფიდენციალურობის დონის მიხედვით, წვდომისა და გამოყენების სხვა წესების შემუშავებას.

აღნიშნული პოლიტიკის თანახმად, ინფორმაცია იყოფა კონფიდენციალურობის ოთხ კატეგორიად, ესენია - „საჯარო“, „შიდა მოხმარების“, „კონფიდენციალური“ და „სრულიად საიდუმლო“. ინფორმაციის მართვა რეგულირდება, აღნიშნული დონეების მიხედვით და მოიცავს ინფორმაციის მარკირების, გადაადგილების, წვდომის მინიჭების, შენახვისა და განადგურების წესებს.

შეტყობინების მართვის პოლიტიკა

პოლიტიკის მიზანია, ხელი შეუწყოს დამსაქმებელ კომპანიაში ისეთი გარემოს ჩამოყალიბებას, სადაც ოპერატიულად იქნება გამოვლენილი და აღკვეთილი ნებისმიერი შეუსაბამოა თუ დარღვევა. სწორედ კომპანიაში დასაქმებული ადამიანები არიან თვითმხილველნი მათ ირგვლივ არსებული დარღვევებისა. პოლიტიკის თანახმად, დამსაქმებელი კომპანია უზრუნველყოფს განმცხადებელი პირის ანონიმურობას, მისი განცხადება განიხილება სრული პასუხისმგებლობით და კონფიდენციალურობის მკაცრი დაცვით.

აქციონერთა და აქციონერთა საერთო კრების უფლებებისა და მათი განხორციელების წესების მიმოხილვა

კომპანიის 100% წილის მფლობელს წარმოადგენს სს „ჯორჯიან ქარდი“, რომელიც თავის მხრივ ეკუთვნის სს „ექსპრეს ტექნოლოჯიზს“, პარტნიორთა უფლება-მოვალეობანი მოწესრიგებულია კომპანიის წესდებით, რომელიც წარმოადგენს საჯაროდ გამოქვეყნებულ დოკუმენტს.

პარტნიორთა კრება კომპანიის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა, პარტნიორი უფლებამოსილია მართოს კომპანია, როგორც უშუალოდ, ისე წარმომადგენლის საშუალებით.

რიგითი პარტნიორთა კრება იმართება წელიწადში ერთხელ, სამეურნეო წლის დამთავრებიდან ორი თვის ვადაში. დამატებითი დეტალები მმართველობითი უფლებამოსილების მქონე ორგანოს შესახებ მოცემულია კომპანიის წესდებაში.

ჩვენი გუნდი

2023 წლის მონაცემებით კომპანიაში დასაქმებულთა საშუალო რიცხოვნობაა 367 (2022 წ- 345). უამრავი კანდიდატიდან, კომპანია არჩევანს აკეთებს ყველაზე მოტივირებული და მონდომებული პირების სასარგებლოდ. კომპანიის საქმიანობის წარმატებულად წარმართვაში არსებით როლს ასრულებს ადამიანური რესურსი, ამიტომ ვცდილობთ შევქმნათ ოპტიმალური პირობები ეფექტური შრომისა და კარიერული განვითარებისათვის. თანამშრომელზე ორიენტირებული მიდგომის საბაზისო საყრდენი სამართლიანობაა, რომელთა გამოვლენას კომპანია ცდილობს ადეკვატური ანაზღაურების, დამატებითი ბონუსების გაცემითა და დივერსიფიკაციის პატივისცემით, რომელიც აუცილებლად ახასიათებს ადამიანთა ნებისმიერ ფართო წრეს.

კომპანია იზიარებს და იღებს მის წილ პასუხისმგებლობას დასაქმებულების წინაშე, თუმცა სანაცვლოდ მათგანაც მოითხოვს კეთილსინდისიერ და გონივრულ დამოკიდებულებას საქმის მიმართ, რაზეც ნათლად მიუთითებს კომპანიის შრომის შინაგანაწესი და ეთიკის კოდექსი.

ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე

კანონმდებლობა ადგენს უსაფრთხოების მინიმალურ სტანდარტებს, კომპანია ცდილობს საერთაშორისოდ აღიარებული საუკეთესო პრაქტიკა გაითავისოს და შეუქმნას თანამშრომლებს შრომისთვის უსაფრთხო და ჯანსაღი გარემო.

კომპანიის შენობაში განთავსებულია ხანძარსაწინააღმდეგო ინფრასტრუქტურა, თანამშრომლებს უტარდებათ ტრენინგი, თუ როგორ მოიქცნენ უბედური შემთხვევების თავიდან ასაცილებლად და როგორ მოახდინონ სწრაფი რეაგირება სტიქიურ უბედურებებსა და გაუთვალისწინებელ შემთხვევებზე.

შექმნილია ბიზნესის უწყვეტობის მართვის პოლიტიკა და გამოყოფილია საკვანძო თანამშრომელთა ჯგუფი, რომელიც პასუხისმგებელია კრიზისული სიტუაციის მართვაზე.

კორუფციასთან ბრძოლა

კომპანიის ფარგლებში დაუშვებელია კორუფცია და ქრთამის აღება/მიცემა, მიუხედავად მისი ოდენობისა და გამოხატვის ფორმისა. კომპანია მკაცრად აფასებს ნებისმიერ ქმედებასა თუ ტრანზაქციას, რომელიც შეიძლება აღქმული იქნეს, როგორც არამართლზომიერი გავლენა კომპანიისკენ მიმართულ გადაწყვეტილებებზე.

ამ სფეროს დასარეგულირებლად კომპანია იყენებს, საკმაოდ ვრცელ პოლიტიკას „ინტერესთა კონფლიქტის მართვის თაობაზე“, ხოლო კონკრეტულად განსაზღვრული სტრუქტურული ერთეული ახორციელებს კონტროლს, რათა ნებისმიერი თანამშრომელი და კომპანიის მიერ თუ კომპანიაში განხორციელებული ქმედება იყოს შესაბამისობაში ამ პოლიტიკასთან.

ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

ფინანსური და მმართველობითი ანგარიშგების წარდგენაზე პასუხისმგებელია კომპანიის მართვაზე უფლებამოსილი პირი - დირექტორი.

ბაჩო ცაცუა

ჩვენი გუნდი

2023 წლის მონაცემებით კომპანიაში დასაქმებულთა საშუალო რიცხოვნობაა 367 (2022 წ- 345). უამრავი კანდიდატიდან, კომპანია არჩევანს აკეთებს ყველაზე მოტივირებული და მონდომებული პირების სასარგებლოდ. კომპანიის საქმიანობის წარმატებულად წარმართვაში არსებით როლს ასრულებს ადამიანური რესურსი, ამიტომ ცვდილობთ შევქმნათ ოპტიმალური პირობები ეფექტური შრომისა და კარიერული განვითარებისათვის. თანამშრომელზე ორიენტირებული მიდგომის საბაზისო საყრდენი სამართლიანობაა, რომელთა გამოვლენას კომპანია ცდილობს ადეკვატური ანაზღაურების, დამატებითი ბონუსების გაცემითა და დივერსიფიკაციის პატივისცემით, რომელიც აუცილებლად ახასიათებს ადამიანთა ნებისმიერ ფართო წრეს.

კომპანია იზიარებს და იღებს მის წილ პასუხისმგებლობას დასაქმებულების წინაშე, თუმცა სანაცვლოდ მათგანაც მოითხოვს კეთილსინდისიერ და გონივრულ დამოკიდებულებას საქმის მიმართ, რაზეც ნათლად მიუთითებს კომპანიის შრომის შინაგანაწესი და ეთიკის კოდექსი.

ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე

კანონმდებლობა ადგენს უსაფრთხოების მინიმალურ სტანდარტებს, კომპანია ცდილობს საერთაშორისოდ აღიარებული საუკეთესო პრაქტიკა გაითავისოს და შეუქმნას თანამშრომლებს შრომისთვის უსაფრთხო და ჯანსაღი გარემო.

კომპანიის შენობაში განთავსებულია ხანძარსაწინააღმდეგო ინფრასტრუქტურა, თანამშრომლებს უტარდებათ ტრენინგი, თუ როგორ მოიქცნენ უბედური შემთხვევების თავიდან ასაცილებლად და როგორ მოახდინონ სწრაფი რეაგირება სტიქიურ უბედურებებსა და გაუთვალისწინებელ შემთხვევებზე.

შექმნილია ბიზნესის უწყვეტობის მართვის პოლიტიკა და გამოყოფილია საკვანძო თანამშრომელთა ჯგუფი, რომელიც პასუხისმგებელია კრიზისული სიტუაციის მართვაზე.

კორუფციასთან ბრძოლა

კომპანიის ფარგლებში დაუშვებელია კორუფცია და ქრთამის აღება/მიცემა, მიუხედავად მისი ოდენობისა და გამოხატვის ფორმისა. კომპანია მკაცრად აფასებს ნებისმიერ ქმედებასა თუ ტრანზაქციას, რომელიც შეიძლება აღქმული იქნეს, როგორც არამართლზომიერი გავლენა კომპანიისკენ მიმართულ გადაწყვეტილებებზე.

ამ სფეროს დასარეგულირებლად კომპანია იყენებს, საკმაოდ ვრცელ პოლიტიკას „ინტერესთა კონფლიქტის მართვის თაობაზე“, ხოლო კონკრეტულად განსაზღვრული სტრუქტურული ერთეული ახორციელებს კონტროლს, რათა ნებისმიერი თანამშრომელი და კომპანიის მიერ თუ კომპანიაში განხორციელებული ქმედება იყოს შესაბამისობაში ამ პოლიტიკასთან.

ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

ფინანსური და მმართველობითი ანგარიშგების წარდგენაზე პასუხისმგებელია კომპანიის მართვაზე უფლებამოსილი პირი - დირექტორი.

ბაჩო ცაცუა