



2022

## შპს „ელთ კომპანი“

ფინანსური ანგარიშგება

*2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

**შინაარსი**

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

3-5

**ფინანსური ანგარიშგება**

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

6

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

7

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

8

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

9

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

|    |                                                               |    |
|----|---------------------------------------------------------------|----|
| 1  | ძირითადი საქმიანობა .....                                     | 10 |
| 2  | მომზადების საფუძველი .....                                    | 10 |
| 3  | სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....                 | 11 |
| 3. | სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება) .....   | 13 |
| 4  | მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები .....        | 20 |
| 5  | წინა პერიოდების რეკლასიფიკაცია .....                          | 21 |
| 6  | წმინდა საპროცენტო შემოსავალი .....                            | 22 |
| 7  | გაცემული სესხებიდან მიღებული ჯარიმები .....                   | 22 |
| 8  | საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები .....            | 22 |
| 9  | დაბეგვრა .....                                                | 22 |
| 10 | ფული და ფულის ეკვივალენტები.....                              | 23 |
| 11 | მომხმარებლებზე გაცემული სესხები .....                         | 23 |
| 12 | ძირითადი საშუალებები.....                                     | 24 |
| 13 | არამატერიალური აქტივები.....                                  | 25 |
| 14 | მიღებული სესხები.....                                         | 25 |
| 15 | აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება .....       | 26 |
| 16 | კაპიტალი .....                                                | 27 |
| 17 | რისკების მართვა.....                                          | 27 |
| 18 | კაპიტალის მართვა.....                                         | 31 |
| 19 | ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები ..... | 32 |
| 20 | გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან.....                       | 32 |
| 21 | საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები .....               | 33 |

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „ელთ კომპანის“ მფლობელსა და ხელმძღვანელობას:

### *უარი მოსაზრების გამოთქმაზე*

ჩვენ დაგვიქირავეს აუდიტის ჩასატარებლად შპს „ელთ კომპანის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენ არ გამოვთქვამთ მოსაზრებას კომპანიის თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „*მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი*“ აღწერილი საკითხების მნიშვნელობების გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება თანდართული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

### *მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი*

ჩვენ ვერ მოვახერხეთ მოგვეპოვებინა საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება კომპანიის აღრიცხული თუ აღურიცხავი ძირითადი საშუალებების არსებობისა და ოდენობის შესახებ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რაც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია 1,960,379 ლარით. კომპანიას ძირითადი საშუალებების შემდგომი შეფასების მეთოდი არ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მოთხოვნებს. ყოველივე ზემო აღნიშნულის გამო, ჩვენ ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულების მოპოვება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული ძირითადი საშუალებების ღირებულების, არსებობისა და ოდენობის შესახებ. ჩვენ ასევე ვერ განვსაზღვრეთ აუცილებელია თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხულ თუ აღურიცხავ ძირითად საშუალებებზე, ასევე მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების შესაბამის ელემენტებში 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის.

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების კომპონენტი „ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი“ წარმოდგენილია კომპანიის 2022 წლის მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 930,773 ლარით. გამომდინარე იქიდან, რომ ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ ძირითადი საშუალებების ღირებულების შესახებ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულების მოპოვება, შესაბამისად ვერ დავრწმუნდით ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯის სისწორეში.

მომხარებლებზე გაცემული სესხები კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია 64,676,320 ლარით. კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკა ფინანსური ინსტრუმენტის თავდაპირველი აღიარების შემდგომი შეფასების შესახებ არ შეესაბამება ფასს-ის მოთხოვნებს, მათ შორის კომპანიას არ აქვს დანერგილი ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურების პოლიტიკა და არ ახდენს სესხებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავლების გაანგარიშებას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით. ჩვენ ვერ შევძელით მოგვეპოვებინა საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება იმისა, რომ კომპანია ითვალისწინებს ფასს 9-ის მოთხოვნებს ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვისთვის. შესაბამისად, ვერ შევძელით დაგვედასტურებინა გაცემული სესხების ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. გამომდინარე იქიდან, რომ ვერ ვრწმუნდებით კომპანიის სასესხო პორტფელის ღირებულებაში, ვერ გამოვთქვამთ მოსაზრებას საპროცენტო შემოსავლის, მიღებული ჯარიმების, სხვა შემოსავლის ღირებულების სისწორეში. აქედან გამომდინარე, ზემოთ აღნიშნული ფასს-ს სტანდარტთან აღრიცხვიანობის შეუსაბამობისა, შენიშვნა 11-ში ასახული ინფორმაციაც სრულად არ პასუხობს ფინანსური ინსტრუმენტების განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნებს.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კომპანიის მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების კომპონენტი „დაუფარავი სესხის მოთხოვნის ჩამოწერა“ წარმოდგენილია 296,437 ლარით. აღნიშნული ხარჯი წარმოადგენს უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის შემდგომ დარჩენილი გადაუხდეელი სესხის თანხას, რომელიც მომხმარებლებს არ გადაუხიდათ. გამომდინარე იქიდან, რომ ვერ მოვიპოვეთ სესხის პორტფელის ღირებულებასთან დაკავშირებით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება და გაუფასურების პოლიტიკის არ არსებობის გამო ვერ ვაზუსტებთ აღნიშნული ხარჯის სწორ პერიოდს, შესაბამისად, ჩვენ ვერ გამოვთქვამთ რწმუნებას აღნიშნული დარჩენილი დაუფარავი მოთხოვნის ხარჯის ოდენობისა და პერიოდის სისწორის შესახებ.

გამომდინარე იქიდან, რომ ვერ გამოვთქვამთ მოსაზრებას კომპანიის სესხებისა და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო შემოსავლების ღირებულების სისწორეზე, ასევე, ძირითადი საშუალებების ღირებულებასა და არსებობაზე, ჩვენ ვერ მოვახდინეთ ფასს-სა და საგადასახადო კოდექსით აღიარებული ხვავების ეფექტის გაანგარიშება და ვერ ვრწმუნდებით გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულების სისწორეში, რომელიც კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია 210,851 ლარით. აგრეთვე, ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება გადავადებული მოგების გადასახადთან დაკავშირებით მოგების გადასახადის ხარჯში, რომელიც 2022 წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილია 643,336 ლარი

### **სხვა გარემოება**

კომპანიის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის აუდიტირებული იყო სხვა აუდიტორული ფირმის მიერ, რომელმაც გამოთქვა პირობითი მოსაზრება 2022 წლის 13 აპრილს შემდგი საფუძვლების გამო:

*„კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: კომპანია შიდა სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ვადაგადაცილებულ დღეებსა და უზრუნველყოფის ღირებულებებს იყენებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის (Loan Staging), რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასს-ის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებაში, რომელიც ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს მრავალ სხვა კრიტერიუმს, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურისა, საგადასახადო შემოწმება, სესხების წინსწრებით დაფარვა, ლიკვიდურობა და ა.შ. ამას გარდა, კომპანიის მიერ გამოყენებული სტანდარტული განაკვეთები არ შეიცავს ისეთ კომპლექსურ პარამეტრებს, როგორებიცაა: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). ამ პარამეტრების არარსებობა მოდელში თავისმხრივ გულისხმობს იმას, რომ სესხის დარეზერვების პოლიტიკა არ შეიცავს საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ინფორმაციას, რომელიც ფასს 9-ის ერთ-ერთი აუცილებელი მოთხოვნაა.“*

### **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 მასზე გაცემულ ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას. ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი „უარი მოსაზრების გამოთქმაზე“ 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 ჩვენს მიერ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად არასწორია, ჩვენ უნდა განვაცხადოთ ეს ფაქტი.

როგორც აღწერილია ზემოთ - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძვლის“ ნაწილში, ჩვენ ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გარკვეულ ელემენტებში 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის. შესაბამისად, ვერ შევძელით დასკვნის გამოტანა იმის თაობაზე, ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია შეიცავს თუ არა არსებით უზუსტობას აღნიშნულ საკითხებთან მიმართებით.

ჩვენი აზრით, კომპანიის 2022 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- შეესაბამება 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის დასრულებული წლის კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას;
- მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მიერ მოთხოვნილ ინფორმაციას და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

### **ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ 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 პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩავატაროთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და გავცეთ აუდიტორული დასკვნა. თუმცა, ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“ აღწერილი საკითხების გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ კომპანიისგან ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

შპს „ნექსია თიეი“ (SARAS-F-550338)

2023 წლის 19 აპრილი

თბილისი, საქართველო

**ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ 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 საფუძველად 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 პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩავატაროთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და გავცეთ აუდიტორული დასკვნა. თუმცა, ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“ აღწერილი საკითხების გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

შპს „ნექსია თიბი“ (SARAS-F-550338)

2023 წლის 19 აპრილი

თბილისი, საქართველო



შპს „ელთი კომპანი“  
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ქართული ლარი)

|                                                | შენიშვნები | 2022             | 2021 *           |
|------------------------------------------------|------------|------------------|------------------|
| საპროცენტო შემოსავალი                          |            | 13,071,153       | 12,182,272       |
| საპროცენტო ხარჯი                               |            | (7,260,729)      | (6,716,133)      |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>            | <b>6</b>   | <b>5,810,424</b> | <b>5,466,139</b> |
| ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი                | <b>7</b>   | 664,537          | 460,896          |
| <b>საერთო მოგება</b>                           |            | <b>6,474,961</b> | <b>5,927,035</b> |
| საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები          | <b>8</b>   | (4,329,125)      | (3,790,874)      |
| კომერციული ხარჯი                               |            | (274,944)        | (169,774)        |
| სხვა შემოსავალი                                |            | 114,150          | 186,958          |
| სხვა წმინდა არასაოპერაციო ხარჯი/(შემოსავალი)   |            | (42,676)         | 34,481           |
| წმინდა მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან |            | 1,987,635        | 1,100,345        |
| <b>მოგება დაბეგრამდე</b>                       |            | <b>3,930,001</b> | <b>3,288,171</b> |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                      | <b>9</b>   | (643,336)        | (527,258)        |
| <b>წლის წმინდა მოგება</b>                      |            | <b>3,286,665</b> | <b>2,760,913</b> |
| სხვა სრული შემოსავალი                          |            | -                | -                |
| <b>წლის მთლიანი სრული შემოსავალი</b>           |            | <b>3,286,665</b> | <b>2,760,913</b> |

\* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი რეკლასიფიცირების შედეგს.

5-32 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2023 წლის 19 აპრილს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიოშვილი  
 დირექტორი

გიორგი კასრაძე  
 ფინანსური დირექტორი

10-33 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „ელთ კომპანი“  
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ქართული ლარი)

|                                                       | შენიშვნები | 2022             | 2021 *           |
|-------------------------------------------------------|------------|------------------|------------------|
| საპროცენტო შემოსავალი                                 |            | 13,071,153       | 12,182,272       |
| საპროცენტო ხარჯი                                      |            | (7,260,729)      | (6,716,133)      |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>                   | <b>6</b>   | <b>5,810,424</b> | <b>5,466,139</b> |
| ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი                       | 7          | 664,537          | 460,896          |
| <b>საერთო მოგება</b>                                  |            | <b>6,474,961</b> | <b>5,927,035</b> |
| საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები                 | 8          | (4,329,125)      | (3,790,874)      |
| კომერციული ხარჯი                                      |            | (274,944)        | (169,774)        |
| სხვა შემოსავალი                                       |            | 114,150          | 186,958          |
| სხვა წმინდა არასაოპერაციო ხარჯი/(შემოსავალი)          |            | (42,676)         | 34,481           |
| <b>წმინდა მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან</b> |            | <b>1,987,635</b> | <b>1,100,345</b> |
| <b>მოგება დაბეგვრამდე</b>                             |            | <b>3,930,001</b> | <b>3,288,171</b> |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                             | 9          | (643,336)        | (527,258)        |
| <b>წლის წმინდა მოგება</b>                             |            | <b>3,286,665</b> | <b>2,760,913</b> |
| <b>სხვა სრული შემოსავალი</b>                          |            |                  |                  |
| <b>წლის მთლიანი სრული შემოსავალი</b>                  |            | <b>3,286,665</b> | <b>2,760,913</b> |

\* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი რეკლასიფიცირების შედეგს.

5-32 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2023 წლის 19 აპრილს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიოშვილი  
 დირექტორი

გიორგი კასრაძე  
 ფინანსური დირექტორი

10-33 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „ელთი კომპანი“  
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
(ლარი)

|                                       | შენიშვნები | 31 დეკემბერი<br>2022 | 31 დეკემბერი<br>2021 * | 1 იანვარი<br>2021 * |
|---------------------------------------|------------|----------------------|------------------------|---------------------|
| <b>აქტივები</b>                       |            |                      |                        |                     |
| ფულადი სახსრები და მთი ეკვივალენტები  | 10         | 1,974,408            | 1,439,417              | 1,107,724           |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები       | 11         | 64,676,320           | 57,836,134             | 57,496,600          |
| ძირითადი საშუალებები                  | 12         | 1,960,379            | 2,130,114              | 2,058,975           |
| არამატერიალური აქტივები               | 13         | 9,953                | 93,140                 | 82,270              |
| აქტივის გამოყენების უფლება            | 15         | 3,092,786            | 3,104,914              | 1,768,957           |
| წინასწარ გადახდილი გადასახადები       |            | -                    | -                      | 307,563             |
| სხვა აქტივები                         |            | 93,867               | 36,198                 | 133,984             |
| <b>სულ აქტივები</b>                   |            | <b>71,807,713</b>    | <b>64,639,917</b>      | <b>62,956,073</b>   |
| <b>ვალდებულებები და კაპიტალი</b>      |            |                      |                        |                     |
| <b>ვალდებულებები</b>                  |            |                      |                        |                     |
| მიღებული სესხები                      | 14         | 59,906,212           | 50,390,230             | 51,872,714          |
| საიჯარო ვალდებულებები                 | 15         | 2,986,879            | 3,353,345              | 2,184,859           |
| მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება    |            | 300,972              | 458,932                | -                   |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | 9          | 210,851              | 213,515                | 192,834             |
| სხვა ვალდებულებები                    |            | 122,193              | 154,566                | 111,650             |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>              |            | <b>63,527,107</b>    | <b>54,570,588</b>      | <b>54,362,057</b>   |
| <b>კაპიტალი</b>                       |            |                      |                        |                     |
| საწესდებო კაპიტალი                    | 16         | 2,000                | 2,000                  | 1,287,600           |
| კაპიტალ კონტრიბუცია                   | 14         | 137,437              | -                      | -                   |
| გაუნაწილებელი მოგება                  |            | 8,141,169            | 10,067,329             | 7,306,416           |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                   |            | <b>8,280,606</b>     | <b>10,069,329</b>      | <b>8,594,016</b>    |
| <b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>  |            | <b>71,807,713</b>    | <b>64,639,917</b>      | <b>62,956,073</b>   |

\* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი რეკლასიფიცირების შედეგს.

5-32 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2023 წლის 19 აპრილს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიოშვილი  
დირექტორი

გიორგი კასრამე  
ფინანსური დირექტორი

შპს „ელთა კომპანი“  
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
(ლარი)

|                                       | შენიშვნები | 31 დეკემბერი<br>2022 | 31 დეკემბერი<br>2021 * | 1 იანვარი<br>2021 * |
|---------------------------------------|------------|----------------------|------------------------|---------------------|
| <b>აქტივები</b>                       |            |                      |                        |                     |
| ფულადი სახსრები და მთი ეკვივალენტები  | 10         | 1,974,408            | 1,439,417              | 1,107,724           |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები       | 11         | 64,676,320           | 57,836,134             | 57,496,600          |
| ძირითადი საშუალებები                  | 12         | 1,960,379            | 2,130,114              | 2,058,975           |
| არამატერიალური აქტივები               | 13         | 9,953                | 93,140                 | 82,270              |
| აქტივის გამოყენების უფლება            | 15         | 3,092,786            | 3,104,914              | 1,768,957           |
| წინასწარ გადახდილი გადასახადები       |            | -                    | -                      | 307,563             |
| სხვა აქტივები                         |            | 93,867               | 36,198                 | 133,984             |
| <b>სულ აქტივები</b>                   |            | <b>71,807,713</b>    | <b>64,639,917</b>      | <b>62,956,073</b>   |
| <b>ვალდებულებები და კაპიტალი</b>      |            |                      |                        |                     |
| <b>ვალდებულებები</b>                  |            |                      |                        |                     |
| მიღებული სესხები                      | 14         | 59,906,212           | 50,390,230             | 51,872,714          |
| საიჯარო ვალდებულებები                 | 15         | 2,986,879            | 3,353,345              | 2,184,859           |
| მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება    |            | 300,972              | 458,932                | -                   |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | 9          | 210,851              | 213,515                | 192,834             |
| სხვა ვალდებულებები                    |            | 122,193              | 154,566                | 111,650             |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>              |            | <b>63,527,107</b>    | <b>54,570,588</b>      | <b>54,362,057</b>   |
| <b>კაპიტალი</b>                       |            |                      |                        |                     |
| საწესდებო კაპიტალი                    | 16         | 2,000                | 2,000                  | 1,287,600           |
| კაპიტალ კონტრიბუცია                   | 14         | 137,437              | -                      | -                   |
| გაუნაწილებელი მოგება                  |            | 8,141,169            | 10,067,329             | 7,306,416           |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                   |            | <b>8,280,606</b>     | <b>10,069,329</b>      | <b>8,594,016</b>    |
| <b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>  |            | <b>71,807,713</b>    | <b>64,639,917</b>      | <b>62,956,073</b>   |

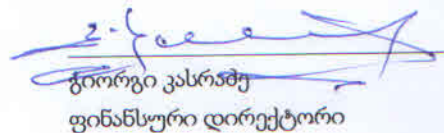
\* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი რეკლასიფიცირების შედეგს.

5-32 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2023 წლის 19 აპრილს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიოშელი  
დირექტორი



გიორგი კასრაძე  
ფინანსური დირექტორი



10-33 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „ელთ კომპანი“  
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება  
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
(ლარი)

|                                   | საწესდებო<br>კაპიტალი<br>(შენიშვნა 16) | გაუნაწილებელი<br>მოგება | კაპიტალ<br>კონტრიბუცია<br>(შენიშვნა 14) | სულ               |
|-----------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|-------------------|
| <b>31 დეკემბერი 2020</b>          | <b>1,287,600</b>                       | <b>7,306,416</b>        | <b>-</b>                                | <b>8,594,016</b>  |
| წლის მთლიანი სრული შემოსავალი     | -                                      | 2,760,913               | -                                       | 2,760,913         |
| საწესდებო კაპიტალის ცვლილებები    | (1,285,600)                            | -                       | -                                       | (1,285,600)       |
| <b>31 დეკემბერი 2021 *</b>        | <b>2,000</b>                           | <b>10,067,329</b>       | <b>-</b>                                | <b>10,069,329</b> |
| გაცემული დივიდენდი (შენიშვნა 16)  | -                                      | (5,212,825)             | -                                       | (5,212,825)       |
| წლის მთლიანი სრული შემოსავალი     | -                                      | 3,286,665               | -                                       | 3,286,665         |
| კაპიტალ კონტრიბუცია (შენიშვნა 14) | -                                      | -                       | 137,437                                 | 137,437           |
| <b>31 დეკემბერი 2022 *</b>        | <b>2,000</b>                           | <b>8,141,169</b>        | <b>137,437</b>                          | <b>8,280,606</b>  |

\* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი რეკლასიფიცირების შედეგს.

5-32 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2023 წლის 19 აპრილს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯოიშვილი  
დირექტორი

გიორგი კასრაძე  
ფინანსური დირექტორი

შპს „ელთ კომპანი“  
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება  
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
(ლარი)

|                                   | საწესდებო<br>კაპიტალი<br>(შენიშვნა 16) | გაუნაწილებელი<br>მოგება | კაპიტალ<br>კონტრიბუცია<br>(შენიშვნა 14) | სულ         |
|-----------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|-------------|
| 31 დეკემბერი 2020                 | 1,287,600                              | 7,306,416               | -                                       | 8,594,016   |
| წლის მთლიანი სრული შემოსავალი     | -                                      | 2,760,913               | -                                       | 2,760,913   |
| საწესდებო კაპიტალის ცვლილებები    | (1,285,600)                            | -                       | -                                       | (1,285,600) |
| 31 დეკემბერი 2021 *               | 2,000                                  | 10,067,329              | -                                       | 10,069,329  |
| გაცემული დივიდენდი (შენიშვნა 16)  | -                                      | (5,212,825)             | -                                       | (5,212,825) |
| წლის მთლიანი სრული შემოსავალი     | -                                      | 3,286,665               | -                                       | 3,286,665   |
| კაპიტალ კონტრიბუცია (შენიშვნა 14) | -                                      | -                       | 137,437                                 | 137,437     |
| 31 დეკემბერი 2022 *               | 2,000                                  | 8,141,169               | 137,437                                 | 8,280,606   |

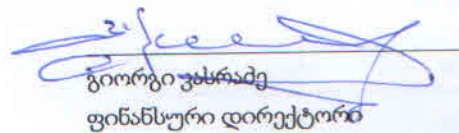
\* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი რეკლასიფიცირების შედეგს.

5-32 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2023 წლის 19 აპრილს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა გოიშვილი  
დირექტორი



გიორგი ჯასრაძე  
ფინანსური დირექტორი



10-33 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

**შპს „ელთ კომპანი“**  
**ფულადი ნაკადების მოძრაობა**  
**2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**  
**(ლარი)**

|                                                                                        | შენიშვნები | 2022                | 2021               |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|--------------------|
| მოგება დაბეგრამდე                                                                      |            | <b>3,959,775</b>    | <b>3,309,411</b>   |
| <i>კორექტირებები:</i>                                                                  |            |                     |                    |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                                                   | 12; 13; 15 | 930,773             | 933,487            |
| არამატერიალური აქტივის გაუფასურება                                                     | 15         | 81,565              | -                  |
| მოგება/ზარალი ძირითადი საშუალების გასვლიდან                                            | 12         | 29,450              | (20,847)           |
| მოგება საიჯარო კონტრაქტის შეწყვეტიდან                                                  | 15         | (86,204)            | (14,394)           |
| საპროცენტო შემოსავალი                                                                  | 11         | (13,071,153)        | (12,182,272)       |
| საპროცენტო ხარჯი                                                                       | 14         | 7,260,729           | 6,716,133          |
| საკურსო სხვაობიდან წარმოშობილი ზარალი                                                  |            | (1,987,635)         | (1,100,345)        |
|                                                                                        |            | <b>(2,912,474)</b>  | <b>(2,380,067)</b> |
| კლება/(ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში                                               |            | (6,975,084)         | (231,578)          |
| კლება/(ზრდა) სხვა აქტივებში                                                            |            | 160,007             | 184,112            |
| (კლება)/ ზრდა სხვა ვალდებულებებში                                                      |            | (334,906)           | 373,954            |
| <b>საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი სახსრები პროცენტამდე და დაბეგრამდე</b> |            | <b>(10,062,457)</b> | <b>(2,053,579)</b> |
| მიღებული პროცენტი                                                                      | 11         | 13,073,944          | 11,998,709         |
| გადახდილი პროცენტი                                                                     | 14         | (1,014,227)         | (1,156,698)        |
| გადახდილი მოგების გადასახადი                                                           |            | (505,557)           | (70,302)           |
| <b>წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                        |            | <b>1,491,703</b>    | <b>8,718,130</b>   |
| <b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                                      |            |                     |                    |
| ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული ფული                                         | 12         | 292,786             | 79,527             |
| ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა                            | 12         | (248,883)           | (405,493)          |
| <b>წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული / (გამოყენებული) საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>     |            | <b>43,903</b>       | <b>(325,966)</b>   |
| <b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>                                         |            |                     |                    |
| მიღებული სესხები და კრედიტები                                                          | 14         | 33,894,729          | 38,737,095         |
| მიღებული სესხებისა და კრედიტების დაფარვა                                               | 14         | (29,098,011)        | (44,872,377)       |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა                                                         | 15         | (506,815)           | (589,671)          |
| საწესდებო კაპიტალის შემცირება                                                          | 16         | -                   | (1,285,600)        |
| გადახდილი დივიდენდები                                                                  |            | (5,212,825)         | -                  |
| <b>წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საფინანსო საქმიანობაში</b>                      |            | <b>(922,922)</b>    | <b>(8,010,553)</b> |
| <b>წმინდა ზრდა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში</b>                               |            | <b>612,684</b>      | <b>381,611</b>     |
| გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე                |            | (77,693)            | (49,918)           |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში                                  | 10         | <b>1,439,417</b>    | 1,107,724          |
| <b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>                                | 10         | <b>1,974,408</b>    | <b>1,439,417</b>   |

5-32 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2023 წლის 19 აპრილს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიოშვილი  
 დირექტორი

გიორგი კასრამე  
 ფინანსური დირექტორი

|                                                                                  | შენიშვნები | 2022         | 2021         |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| მოგება დაბეგვრამდე                                                               |            | 3,959,775    | 3,309,411    |
| კორექტირებები:                                                                   |            |              |              |
| ცვლელა და ამორტიზაცია                                                            | 12; 13; 15 | 930,773      | 933,487      |
| არამატერიალური აქტივის გაუფასურება                                               | 15         | 81,565       | -            |
| მოგება/ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან                                    | 12         | 29,450       | (20,847)     |
| მოგება საიჯარო კონტრაქტის შეწყვეტიდან                                            | 15         | (86,204)     | (14,394)     |
| საპროცენტო შემოსავალი                                                            | 11         | (13,071,153) | (12,182,272) |
| საპროცენტო ხარჯი                                                                 | 14         | 7,260,729    | 6,716,133    |
| საკურსო სხვაობიდან წარმოშობილი ზარალი                                            |            | (1,987,635)  | (1,100,345)  |
|                                                                                  |            | (2,912,474)  | (2,380,067)  |
| კლება/(ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში                                         |            | (6,975,084)  | (231,578)    |
| კლება/(ზრდა) სხვა აქტივებში                                                      |            | 160,007      | 184,112      |
| (კლება)/ ზრდა სხვა ვალდებულებებში                                                |            | (334,906)    | 373,954      |
| საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი სახსრები პროცენტამდე და დაბეგვრამდე |            | (10,062,457) | (2,053,579)  |
| მიღებული პროცენტი                                                                | 11         | 13,073,944   | 11,998,709   |
| გადახდილი პროცენტი                                                               | 14         | (1,014,227)  | (1,156,698)  |
| გადახდილი მოგების გადასახადი                                                     |            | (505,557)    | (70,302)     |
| წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული საოპერაციო საქმიანობიდან                         |            | 1,491,703    | 8,718,130    |
| ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან                                       |            |              |              |
| ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული ფული                                   | 12         | 292,786      | 79,527       |
| ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა                      | 12         | (248,883)    | (405,493)    |
| წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული / (გამოყენებული) საინვესტიციო საქმიანობიდან      |            | 43,903       | (325,966)    |
| ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან                                          |            |              |              |
| მიღებული სესხები და კრედიტები                                                    | 14         | 33,894,729   | 38,737,095   |
| მიღებული სესხებისა და კრედიტების დაფარვა                                         | 14         | (29,098,011) | (44,872,377) |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა                                                   | 15         | (506,815)    | (589,671)    |
| საწესდებო კაპიტალის შემცირება                                                    | 16         | -            | (1,285,600)  |
| გადახდილი დივიდენდები                                                            |            | (5,212,825)  | -            |
| წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საფინანსო საქმიანობაში                       |            | (922,922)    | (8,010,553)  |
| წმინდა ზრდა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში                                |            | 612,684      | 381,611      |
| გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე          |            | (77,693)     | (49,918)     |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში                            | 10         | 1,439,417    | 1,107,724    |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს                                 | 10         | 1,974,408    | 1,439,417    |

5-32 გვერდებზე მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2023 წლის 19 აპრილს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიოშვილი  
დირექტორი



გიორგი კახიძე  
ფინანსური დირექტორი

10-33 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

**შპს „ელთ კომპანი“**  
**ფინანსური ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები**  
**2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის**  
**(ქართული ლარი)**

---

**1 ძირითადი საქმიანობა**

**(ა) ორგანიზაცია და ოპერაციები**

შპს „ელთ კომპანი“ (შემდგომში „კომპანია“) დაფუძნდა 2009 წლის 7 აპრილს. კომპანიის იურიდიული მისამართია 26 მაისის ქუჩა №29, ბათუმი, საქართველო. მისი რეგისტრაციის ნომერია 245625765.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს ძვირფასი ლითონებით, ავტომობილებით და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა.

2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელი არის ელგუჯა თურმანიძე.

კომპანიის მიერ ფლობილი წილები სხვა საწარმოში არის შემდეგი:

| კომპანია          | ურთიერთობის სახე | 2022  | 2021  | საქმიანობის სახე |
|-------------------|------------------|-------|-------|------------------|
| შპს ელთ ტრანსფერი | შვილობილი        | 100 % | 100 % | უმოქმედო         |

აღსანიშნავია, რომ კომპანიას შვილობილი ჰყავს იურიდიულად, თუმცა რადგან არ ფუნქციონირებს და არ გააჩნია არანაირი ფინანსური გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (არც აქტივების, ვალდებულების, კაპიტალის, შემოსავლებისა თუ ხარჯების კუთხით) შესაბამისად კომპანიის ინდივიდუალური და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ზუსტად ერთი და იგივეა, შესაბამისად მოხსენიებულია, როგორც "ფინანსური ანგარიშგება".

ამ ანგარიშგების გამოშვების მომენტში კომპანიის გენერალურ დირექტორი არის მანანა ჯიომვილი.

**(ბ) ბიზნეს გარემო**

კომპანია საქმიანობას ეწევა საქართველოში, შესაბამისად მასზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა მათი ინტერპრეტირება განსხვავებულად ხდება და ისინი ხშირად ექვემდებარებიან ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო და ფისკალურ სირთულეებთან ერთად, საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოქმნის.

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

2022 წლის 24 თებერვალს დაიწყო რუსეთ-უკრაინის ომი, რომელსაც გავლენა არამარტო ევროპის რეგიონზე, არამედ მთელ მსოფლიოზე აქვს. უკრაინაში ომის შედეგად ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ეკონომიკურმა გაერთიანებამ გამოაცხადა მკაცრი ეკონომიკური სანქციები რუსეთზე და მოხდა რუსული რუბლის მნიშვნელოვანი გაუფასურება უცხოურ ვალუტებთან მიმართებაში, ასევე მნიშვნელოვანი დაკარგვა ფასიანი ქაღალდების ბაზრებზე. რუსეთი და სხვა ბაზრებზე ჩამოთვლილი რუსული კომპანიები უამრავმა კომპანიამ გაიყვანა თავისი ბიზნესი რუსეთიდან და ბელორუსიიდან. სიტუაცია ჯერ კიდევ გაურკვეველია, მაგრამ მას უკვე მოჰყვა ჰუმანიტარული კრიზისი და მატერიალური ეკონომიკური ზარალი უკრაინის, რუსეთისა და დანარჩენი მსოფლიოსთვის.

აღნიშნულმა ომმა არსებითი გავლენა არ მოახდინა კომპანიის საქმიანობაზე, თუმცა, სამომავლო შედეგების პროგნოზირება რთულია; ხელმძღვანელობის ამჟამინდელი მოლოდინები და შეფასებები შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან.

**2 მომზადების საფუძველი**

**(ა) შესაბამისობის დეკლარაცია**

თანდართული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდეგში „ფასს“) შესაბამისად.

**(ბ) შეფასების საფუძველი**

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულებით აღრიცხვის წესით, ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

## 2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

### (გ) საოპერაციო და წარსადგენი ვალუტა

კომპანიის საოპერაციო ვალუტაა ლარი (GEL), რომელიც საქართველოს ეროვნულ ვალუტას წარმოადგენს. ის ყველაზე უკეთ ასახავს შესაბამისი მოვლენებისა და ვითარებების უმრავლესობის ეკონომიკურ არსს. ლარი ასევე წარმოადგენს წინამდებარე დოკუმენტის წარდგენის ვალუტას. ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს სავალუტო ერთეულამდე.

### (დ) შეფასებების და მსჯელობის გამოყენება

ფასს-ებთან შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს ისეთი მსჯელობის, შეფასებებისა და დაშვებების გამოყენებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

შეფასებები და დაშვებები მუდმივად გადაიხედება. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები აისახება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გადახედვა და ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზეც მათ ექნებათ გავლენა.

### (ე) ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მოცემული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადდა კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, არსებული გეგმები და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა. ხელმძღვანელობამ ასევე შეაფასა რუსეთ-უკრაინის ომის შესაძლო გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე. შედეგად, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე.

### (ვ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, ბასსს-ის (ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო) მიერ გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც კომპანიამ გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები (შესწორება - ბასსს 1 და ფასს სამუშაო ანგარიში 2);
- სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (შესწორება - ბასსს 8);
- ინდივიდუალური ოპერაციის საფუძველზე წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული მოგების გადასახადი (შესწორება - ბასსს 12).

### სხვა

კომპანიას არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსს-ის მიერ გამოცემულ სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

## 3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკები ვრცელდება ამ ფინანსურ ანგარიშგებებში წარდგენილ ყველა პერიოდზე, თუ საწინააღმდეგო არ არის ნათქვამი.

### (ა) უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტა. საანგარიშგებო თარიღით უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თავიდან გადაანგარიშება ფუნქციონალურ ვალუტაში ხდება ამავე თარიღისთვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტებში გამოხატული რეალური ღირებულებით შეფასებული არაფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თავიდან გადაანგარიშება ფუნქციონალურ ვალუტაში ხდება რეალური ღირებულების განსაზღვრის თარიღით არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და პირვანდელი ღირებულებით ასახული არაფულადი მუხლები გადაყვანილია ოპერაციის დღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსების შესაბამისად. გადაფასების შედეგად წარმოშობილი სავალუტო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

**შპს „ელთ კომპანი“**  
**ფინანსური ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები**  
**2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის**  
**(ქართული ლარი)**

**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)**

კომპანიის მიერ გამოყენებული გაცვლითი კურსები ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაში, 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, შემდეგია:

**(ა) უცხოური ვალუტის კონვერტაცია**

|                                    | 31 დეკემბერი, 2022 | 31 დეკემბერი, 2021 | 31 დეკემბერი, 2020 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1 USD/GEL                          | 2.7020             | 3.0976             | 3.2766             |
| 1 EUR/GEL                          | 2.8844             | 3.5040             | 4.0233             |
| <b>წლის საშუალო გაცვლითი კურსი</b> | <b>2022</b>        | <b>2021</b>        |                    |
| 1 USD/GEL                          | 2.9156             | 3.2209             |                    |
| 1 EUR/GEL                          | 3.0792             | 3.8139             |                    |

**(ბ) საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები და ხარჯები**

**წარდგენა**

მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილი, ნომინალური საპროცენტო განაკვეთით გამოყენებით დათვლილი საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს დარიცხულ პროცენტს ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებზე. მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილი საპროცენტო ხარჯი მოიცავს დარიცხულ პროცენტს ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე. სესხის აღების და მომსახურების საკომისიოები და სხვა საკომისიოები, რომლებიც მიჩნეულია სესხის მთლიანი მომგებიანობის განუყოფელ ნაწილად, დაკავშირებულ გარიგების ხარჯებთან ერთად, გადავადებულია და ამორტიზირებულია საპროცენტო შემოსავალზე წრფივი მეთოდით, ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული ვადის განმავლობაში.

მომხმარებელთან გაფორმებულ ხელშეკრულებას, რომელიც იწვევს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური ინსტრუმენტის აღიარებას, შეიძლება ნაწილობრივ ესადაგებოდეს ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ და ნაწილობრივ ფასს 15 „ამონაგები მომხმარებელზე მომსახურების გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“. ამ შემთხვევაში კომპანია ჯერ იყენებს ფასს 9-ს, რომ დაეყოს და აღრიცხოს ხელშეკრულების ის ნაწილი, რომელიც ფასს 9-ს მიეკუთვნება და შემდეგ დარჩენილ ნაწილზე იყენებს ფასს 15-ს.

სხვა საკომისიო ხარჯები და სხვა შემოსავალი და ხარჯების ერთეულები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

**(გ) დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები**

კომპანია დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოებს მიაკუთვნებს იმ ანაზღაურებულ თანხებს, რომელთა გადახდა მთლიანად ხდება იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვეში, რომლის განმავლობაშიც დაქირავებული პირები გასწევნ შესაბამის მომსახურებას:

- ხელფასები;
- წლიური ფასიანი შვებულებები და ბიულეტენის ანაზღაურება;
- არაფულადი გასამრჯელოები არსებულ დაქირავებულთა პირთათვის.

ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი სერვისი მიიღო კომპანიამ დასაქმებულისგან. კომპანიას არ გააჩნია რაიმე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, გასცეს პენსია ან მსგავსი გადახდა განახორციელოს.

**(დ) საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება**

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დაუყოვნებლივ, თუ ვერ მოხდება მისგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება, ან თუ ეკონომიკური სარგებელი არ აკმაყოფილებს ან შეწყვეტა აქტივად აღიარების მოთხოვნის დაკმაყოფილება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### (ე) დაბეგვრა

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ ნაწილისა, რომელიც უკავშირდება სხვა სრული შემოსავლის ან პირდაპირ კაპიტალში ასახულ გარიგებებს აქციონერებთან, რა შემთხვევაშიც ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

#### მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების ან ზარალის საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშსწორების წარდგენის თარიღისათვის, აგრეთვე წინა წლებთან მიმართებაში საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი კორექტირება. მიმდინარე გადასახადის ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან გამომდინარე ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

მოგების გადასახადით დაბეგვრის სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადისგან (CIT) გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადმოდის მოგების გამომუშავების მომენტიდან მათი განაწილების მომენტამდე: ე.ი. მთავარ საგადასახადო ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას (DE), როგორც აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა განაწილებულ მოგებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან მოგების განაწილების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. დაბეგვრის ობიექტი ასევე მოიცავს ხარჯებს ან სხვა გადახდებს, რომლებიც არ უკავშირდება პირის ეკონომიკურ საქმიანობას, უფასო მიწოდება და ზღვარს გადაცილებული წარმომადგენლობითი ხარჯები.

დივიდენდების გადახდიდან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება ხარჯის სახით დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად ფაქტიური გადახდის თარიღისა ან იმ პერიოდისა, რომლისთვისაა ხდება დივიდენდების გადახდა.

#### გადავადებული გადასახადი

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღიარდება მათი ფინანსური ანგარიშგების მიზნით აღრიცხულ საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობით. გადავადებული გადასახადი აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთით რომლის გამოყენებაც მოსალოდნელია დროებით სხვაობებზე მათი აღდგენისას, იმ კანონებზე დაყრდნობით რომლებიც ძალაშია ან დიდიწილად ძალაშია ანგარიშგების თარიღისთვის. გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების აღრიცხვა ასახავს საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მოჰყვება კომპანიის მოლოდინებს, საგადასახადო პერიოდის ბოლოს, რომ აღადგინოს და დააკმაყოფილოს მისი აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება.

#### (ვ) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

##### კლასიფიკაცია

##### ფინანსური აქტივები

პირველადი აღიარებისას, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება, ისევე როგორც აღირიცხება: ამორტიზირებული ღირებულებით, რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით ან რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით.

ფინანსური აქტივი აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით თუ ის აკმაყოფილებს შემდგომ მოყვანილ ორივე პირობას და არ არის გამიზნული, როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული მოგება ან ზარალში ასახვით:

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

სასესხო ინსტრუმენტი აღირიცხება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ის აკმაყოფილებს შემდგომ მოყვანილ ორივე პირობას და არ არის გამიზნული როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული მოგებაში ან ზარალში ასახვით:

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### (ვ) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღრიცხული სასესხო ფინანსური აქტივებისთვის, ამონაგები და ზარალი აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში, გარდაშემდეგი შემთხვევებისა, რომლებიც აღიარდება მოგებაში ან ზარალში ისევე როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები:

- საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით;
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და აღდგენები; და
- უცხოური გაცვლითი კურსიდან წარმოქმნილი ამონაგები და ზარალი.

როდესაც რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღრიცხული სასესხო ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება, კუმულაციური მოგება ან ზარალი, ადრე აღიარებული სხვა სრულ შემოსავალში, რეკლასიფიცირებულია კაპიტალიდან მოგებაში ან ზარალში.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება ისევე, როგორც აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

დამატებით, პირველადი აღიარებისას, კომპანიას შეუძლია შეუქცევადი წესით განსაზღვროს ფინანსური აქტივი, რომელიც აკმაყოფილებს ამორტიზირებული ღირებულებით, ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ან რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით აღრიცხვის მოთხოვნებს, თუ ეს მნიშვნელოვნად დასაწყვეს ან გააუმჯობესებს სააღრიცხვო შეუსაბამობას, რაც სხვა შემთხვევაში წარმოიშობა.

#### **ბიზნეს მოდელის შეფასება**

კომპანია აფასებს, თუ რა ამოცანებს ისახავს თითოეული ბიზნეს მოდელი, რომლის ფარგლებშიც ხდება ფინანსური აქტივების პორტფელის მართვა, რადგან ეს ასახავს ბიზნესის მართვის და ხელმძღვანელობისთვის ინფორმაციის მიწოდების ფორმებს. გათვალისწინებული ინფორმაცია მოიცავს შემდეგს:

- პორტფელთან მიმართებაში არსებული ამოცანები და პოლიტიკა და ამგვარი პოლიტიკის მოქმედება პრაქტიკაში, კერძოდ, არის თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია მიმართული სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის გამომუშავებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ვადის ვალდებულებების (რომლებიც ამგვარ აქტივებს აფინანსებენ) ხანგრძლივობასთან თანხვედრაზე ან ფულადი ნაკადების რეალიზაციას აქტივების გაყიდვის გზით;
- როგორ ხდება პორტფელის შედეგების შეფასება და ამ შეფასებების კომუნიკაცია კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის;
- რისკები, რომლებიც მოქმედებენ ბიზნეს მოდელის (და ამგვარ ბიზნეს მოდელში ფლობილი ფინანსური აქტივების) მაჩვენებლებზე და როგორ იმართება ამგვარი რისკები;
- როგორ ხდება ბიზნესის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება - მაგ. ეფუძნება თუ არა ანაზღაურება მართვის ქვეშ არსებული აქტივების რეალურ ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და
- განვილი პერიოდებში გაყიდვების სიხშირე, მოცულობა და ვადები, ამგვარი გაყიდვების მიზეზები და მომავალი სავაჭრო საქმიანობის მოლოდინები. მიუხედავად იმისა, რომ ინფორმაცია სავაჭრო საქმიანობის შესახებ ცალკე არ განიხილება, ის წარმოადგენს კომპანიის მთლიანი შეფასების ნაწილს, თუ რამდენად არის მიღწეული ფინანსური აქტივების მართვასთან დაკავშირებით „კომპანიის“ მიერ განსაზღვრული მიზნები და რამდენად არის რეალიზებული ფულადი ნაკადები.

სავაჭროდ ხელმისაწვდომი და მართვის ქვეშ არსებული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, შეფასდება რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, რადგან მათი ფლობის მიზანი არ არის არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, და არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებასთან ერთად ფინანსური აქტივების გაყიდვა.

**შეფასება იმისა, თუ რამდენად წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდებს**

ამ შეფასების მიზნებისთვის, 'ძირითადი თანხა' განისაზღვრება როგორც ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულება

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### (ვ) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

თავდაპირველი აღიარებისას, 'პროცენტი' განისაზღვრება როგორც ანაზღაურება, რომელიც უკავშირდება ფულის ღირებულებას დროში, კონკრეტული დროის განმავლობაში გადაუხდელი ძირითადი თანხის საკრედიტო რისკს და სხვა ძირითად საკრედიტო რისკებს და ხარჯებს (მაგ. ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები), ასევე მოგების მარჟას.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხებისა და პროცენტის გადახდებს, კომპანია ითვალისწინებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს ასევე გულისხმობს შეფასებას იმისა, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომელმაც შესაძლოა ისეთი ფორმით შეცვალოს სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების ვადები ან თანხა, რომ ის აღარ დააკმაყოფილებს მოცემულ პირობას. შეფასების განხორციელებისას, კომპანია ითვალისწინებს შემდეგს:

- პირობითი გარემოებები, რომლებიც შეცვლიან ფულადი ნაკადების თანხას და ვადებს;
- ლევერიჯის ფუნქციები;
- წინასწარ დაფარვისა და ვადის გახანგრძლივების პირობები;
- პირობები, რომლებიც ზღუდავენ კომპანიის უფლებას მოითხოვოს ფულადი ნაკადები კონკრეტული აქტივებიდან - მაგ. აქტივების განთავსების რეგრესი; და
- ვითარებები, რომლებიც ცვლიან ფულის ღირებულებას დროში - მაგ. საპროცენტო განაკვეთების პერიოდული ცვლილება.

#### რეკლასიფიკაცია

პირველადი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები არ ექვემდებარება რეკლასიფიკაციას, მანამ სანამ კომპანია არ შეცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელს.

#### ფინანსური ვალდებულებები

კომპანია აკლასიფიცირებს მის ფინანსურ ვალდებულებებს, სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური უზრუნველყოფის გარდა, ისევე როგორც აღრიცხავს - ამორტიზირებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

#### აღიარების შეწყვეტა

##### ფინანსური აქტივები

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მიღებულ სახელშეკრულებო უფლებებს ფულად ნაკადებზე გასდის ვადა, ან ის გადასცემს გარიგებიდან მისაღებ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებზე უფლებებს, რომელშიც თითქმის ყველა რისკი და აქტივის ფლობის ანაზღაურება მოიაზრება, ან როდესაც კომპანია არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ რისკებს და ანაზღაურებებს და კომპანია არ ინარჩუნებს ფინანსურ აქტივზე უფლებებს.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა (ან აღიარებაშეწყვეტილი აქტივის ნაწილზე მიკუთვნებულ საბალანსო ღირებულებას) და (i) მიღებულ ოდენობასა (ნებისმიერ მიღებულ ახალ აქტივს გამოკლებული ახალიდაკისრებული ვალდებულების ჩათვლით) და (ii) ნებისმიერი კუმულაციური ამონაგების ან ზარალის (რომელიც აღიარებულ იქნა სხვა სრულ შემოსავალში) ჯამს შორის - აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

##### ფინანსური ვალდებულებები

კომპანია წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, როდესაც მის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს შესრულებულია ან უქმდება ან ვადა გასდის.

#### ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კორექტირება

##### ფინანსური აქტივები

თუ ფინანსური აქტივის პირობები იცვლება, კომპანიამ უნდა შეაფასოს არსებითად იცვლება თუ არა შეცვლილი აქტივისგან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები. თუ ფულად ნაკადებში არსებითი ცვლილებაა (ეგრეთ წოდებული „არსებითი ცვლილება“), მაშინ თავდაპირველი ფინანსური აქტივისგან წარმოშობილ ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებები მიიჩნევა ვადაგასულად. ამ შემთხვევაში, თავდაპირველი ფინანსური აქტივი ჩამოიწერება და ახალი ფინანსური აქტივი აღიარდება რეალური ღირებულებით, დამატებული ნებისმიერი შესაბამისი გარიგების ხარჯები.

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### (ვ) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ნებისმიერი საკომისიო მიღებული კორექტირების ფარგლებში აღრიცხება შემდეგნაირად:

- ახალი აქტივის რეალური ღირებულების დადგენისას გამოყენებული საკომისიოები და შესაბამისი გარიგების ხარჯების ჩათვლიდან მიღებული საკომისიოები ჩათვლილია აქტივის თავდაპირველ აღრიცხვაში; და
- სხვა საკომისიოები ჩათვლილია მოგებაში ან ზარალში, როგორც აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული მოგება ან ზარალი.

ფულადი ნაკადების ცვლილება, რაც დაკავშირებულია ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან, არ განიხილება როგორც ცვლილება, იმ შემთხვევაში, თუ გამოწვეულია არსებული სახელშეკრულებო პირობებით, მაგ. კომპანიის მიერ ინიცირებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებების შემთხვევაში, რომელიც დამოკიდებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ძირითადი განაკვეთის ცვლილებაზე, როცა სესხის ხელშეკრულება კომპანიას ასეთ უფლებამოსილებას ანიჭებს. კომპანია ახორციელებს მოცემული ცვლილების არსებითობის რაოდენობრივ და ხარისხობრივ შეფასებას, ანუ არსებითად განსხვავდება თუ არასაწყისი ფინანსური აქტივიდან მიღებული ფულადი ნაკადები შეცვლილი ან ჩანაცვლებული ფინანსური აქტივიდან მიღებული ფულადი ნაკადებისგან. კომპანია აფასებს არსებითია თუ არა ცვლილება რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მაჩვენებლებზე დაყრდნობით, მოცემული თანმიმდევრობით: ხარისხობრივი მაჩვენებლები, რაოდენობრივი მაჩვენებლები, ორივე ხარისხობრივი და რაოდენობრივი მაჩვენებლების საერთო გავლენა. თუ ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავდება, მაშინ თავდაპირველი ფინანსური აქტივისგან წარმოშობილ ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებები მიიჩნევა ვადაგასულად. ამ შეფასების გაკეთების დროს კომპანია ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის დროს გამოყენებული პრინციპების ანალოგიური პრინციპებით ხელმძღვანელობს.

კომპანია ასკვნის, რომ ცვლილება არსებითია შემდეგ ხარისხობრივ ფაქტორებზე დაყრდნობით:

- ცვლილება ფინანსური აქტივის ვალუტაში;
- ცვლილება გირაოში ან სხვა სასესხო უზრუნველყოფაში;

თუ ფულადი ნაკადები იცვლება როდესაც მსესხებელი ფინანსური სირთულეების წინაშეა, მაშინ კორექტირების მიზანი როგორც წესი არის საწყისი სახელშეკრულებო პირობების აღდგენა და არა ახალი აქტივის წარმოქმნა არსებითად სხვა პირობებზე.

თუ ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული აქტივის კორექტირება არ იწვევს ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მაშინ კომპანია პირველ რიგში ხელახლა ითვლის ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებას აქტივის საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით და აღიარებს საბოლოო კორექტირებას როგორც ცვლილების შედეგად მიღებულ ამონაგებს ან ზარალს, მოგებაში ან ზარალში. კორექტირებისას გაწეული ან მიღებული ნებისმიერი საკომისიო აკორექტირებს შეცვლილი ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზირებულია კორექტირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილ ვადაზე.

თუ ეს კორექტირება გამოწვეულია მსესხებელის ფინანსური სირთულეების გამო, მაშინ ამონაგები ან ზარალი წარმოდგენილია გაუფასურების ზარალთან ერთად. სხვა შემთხვევაში ის წარმოდგენილია, როგორც ეფექტური პროცენტის მეთოდით დათვლილი საპროცენტო შემოსავალი.

#### **ფინანსური ვალდებულებები**

კომპანია წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, როდესაც იცვლება მისი პირობები და არსებითად განსხვავდება შეცვლილ ფინანსურ ვალდებულებასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები. ამ შემთხვევაში, ახალ, შეცვლილ პირობებზე დაფუძნებული ფინანსური ვალდებულება, აღიარდება რეალური ღირებულებით, სხვაობა განულებულ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და ახალ, შეცვლილ პირობებთან ფინანსურ ვალდებულებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. გადახდილი ოდენობა მოიცავს არაფინანსური აქტივების გადაცემას, თუ ასეთს აქვს ადგილი, და ვალდებულებების აღებას, ახალი კორექტირებული ფინანსური ვალდებულების ჩათვლით.

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

- ფინანსური ვალდებულების კურსის ცვლილება;

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### (ვ) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

- ცვლილება გირაოში ან სხვა სასესხო უზრუნველყოფაში;

რაოდენობრივი შეფასებისას მნიშვნელოვნად იცვლება პირობები, თუ ახალი პირობების მიხედვით ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულება, წმინდად გადახდილი თანხების (დისკონტირებული თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით) ჩათვლით, მინიმუმ 10%-ით განსხვავდება საწყისი ფინანსური ვალდებულებიდან წარმოქმნილი ნარჩენი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულებიდან. თუ ფინანსური ვალდებულების კორექტირება არ მიიჩნევა როგორც აღიარების შეწყვეტა, მაშინ ვალდებულების ამორტიზირებული ღირებულება გადაანგარიშებულია მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით და შედეგად მიღებული ამონაგები ან ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. მცოცავი განაკვეთის მქონე ფინანსური ვალდებულებებისთვის, საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გამოყენებული ცვლილებიდან მიღებული მოგების ან ზარალის დასათვლელად, კორექტირებულია ცვლილების დროს არსებული მიმდინარე საბაზრო პირობების ასახვის მიზნით. ნებისმიერი გაწეული საკომისიო ხარჯები აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ამორტიზირებულია კორექტირებული ფინანსური ვალდებულების დარჩენილ ვადაზე ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ხელახლა გამოთვლით.

#### გაუფასურება

კომპანია არ იყენებს გაუფასურების მიზნებისთვის ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“-ს მოთხოვნებს.

#### ჩამოწერა

სესხები ჩამოიწერება (მთლიანად ან ნაწილობრივ) როდესაც არ არსებობს გონივრული მოლოდინი ფინანსური აქტივის ნაწილობრივი ან მთლიანი აღდგენისა. ეს არის ისეთი შემთხვევა, როდესაც კომპანია ვარაუდობს, რომ მსესხებელს არ აქვს შესაბამისი აქტივი ან შემოსავალის წყარო, რითაც იგი უზრუნველყოფს ფულადი ნაკადების გენერირებას იმისთვის, რომ დაფაროს ჩამოწერის საგანი. აღნიშნული შეფასება ხორციელდება ინდივიდუალური აქტივების დონეზე.

#### (ზ) ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს სალაროში და ბანკებში შეუზღუდავ მიმდინარე ანგარიშებზე არსებულ ბანკნოტებს და ხურდა ფულს, რომელთა საწყისი დაფარვისვადა სამ თვეზე ნაკლებია. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აისახება ამორტიზირებული ღირებულებით.

#### (თ) მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები-ს მუხლი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოიცავს ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულ მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს; ისინი თავდაპირველად შეფასებულია რეალურ ღირებულებას დამატებული ზრდადი პირდაპირი გარიგების ხარჯები, და მაშასადამე მათი ამორტიზირებული ღირებულებით.

#### (ი) ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ძირითადი საშუალება ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც შემცირებულია ნებისმიერი აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის თანხით. მომდევნო ხარჯები მიეკუთვნება აქტივის თვითღირებულებას ან აღიარებულია განცალკევებულ აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივისგან კომპანია ელოდება მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს და ამ აქტივის ფასის განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი. მოცილებული ნაწილის ღირებულება კი აკლდება ამ აქტივის თვითღირებულებას. ყველა სხვა შეკეთებისა და შენახვის ხარჯი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, იმ საანგარიშგებო პერიოდში, რომელშიც მოხდა აღნიშნული ხარჯების გაწევა.

ცვეთა აისახება მოგებაში ან ზარალში შემცირებადი ნაშთის მეთოდის გამოყენებით, თუმცა კომპანიას არ აქვს სასარგებლო მომსახურების ვადები განსაზღვრული ცალკეული აქტივზე. იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე.

#### (კ) არამატერიალური აქტივები

შეძენილი არამატერიალური აქტივები აღრიცხულია დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიები კაპიტალიზირდება

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### (კ) არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

შესაძენად გაწეული და კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენების დაწყებისთვის საჭირო ხარჯების საფუძველზე. ამორტიზაცია ერიცხება მოგებას ან ზარალს შემცირებადი ნაშთის მეთოდის გამოყენებით, თუმცა კომპანია არ ახდენს სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრას.

#### (ლ) არა-ფინანსური აქტივების გაუფასურება

თუ გაუფასურების დანაკარგი არაფინანსური აქტივებისათვის მითითებულია, აქტივის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფის) საბალანსო ღირებულება იზრდება მისი ანაზღაურებადი ღირებულების კორექტირებულ შეფასებამდე, მაგრამ არა უმეტეს იმ თანხისა, რაც განსაზღვრული იქნებოდა აქტივისთვის (ან მასთან დაკავშირებული აქტივთა ჯგუფისთვის), რომელსაც არ ჰქონდა გაუფასურების დანაკარგი წინა წლებში. ადრე აღიარებული გაუფასურების დანაკარგის აღდგენა აღიარებული იქნება დაუყოვნებლივ მოგება-ზარალში.

#### (მ) იჯარები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

- იჯარისა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს; და
- იჯარისა, რომლის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ეს შეუძლებელია (როგორც ეს ხშირად ხდება), გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი.

#### აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივების გამოყენების უფლება უნდა შეფასდეს საიჯარო ვალდებულებების თანხით და უნდა მოიცავდეს:

- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთის გამოკლებით. აქტივს ცვეთა უნდა დაერიცხოს წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე, ან აქტივის ეკონომიკური ვადის განმავლობაში, თუ ეს უკანასკნელი განხილულია, როგორც უფრო მცირე ვადის მქონე, ვიდრე საიჯარო ვადა.

#### საიჯარო ვალდებულება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღით, კომპანია აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას რომლებიც იზომება საიჯარო გადასახადის დღევანდელ ღირებულებაში, რომელთა გადახდა უნდა მოხდეს საიჯარო ვადის განმავლობაში. საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით, ინდექსებზე ან განაკვეთებზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს და თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. საიჯარო გადახდები აგრეთვე მოიცავს შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად საწრმუნოა, რომ კომპანია გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს კომპანიის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის გამოყენების უფლების გამოყენებას. იჯარის გადახდების დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშებისას, კომპანიის იყენებს ზღვრულ საპროცენტო განაკვეთს იჯარის ვადის დაწყების პერიოდისთვის, რადგან იჯარაში ნაგულისხმები საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეუძლებელია. როდესაც კომპანია ცვლის იჯარის ვადას (იმიტომ რომ, მაგალითად, მან ხელახლა შეაფასა იჯარის გახანგრძლივების, ან შეწყვეტის უფლება), საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით, კომპანიამ ხელახლა უნდა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიარდეს მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

#### (ნ) სხვა მოთხოვნები

სხვა მოთხოვნები, რომლებიც მოცემულია სხვა აქტივებში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოადგენენ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს და შეფასებული არიან ამორტიზებული ღირებულებით. სხვა მოთხოვნები თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომ აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

#### (ო) მიღებული სესხები

მიღებული სესხები და სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით. მათი შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის შესაბამისად.

#### (პ) კაპიტალი

##### საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი მოიცავს დამფუძნებლის მიერ შედანილ ფულად სახსრებს. საწესდებო კაპიტალი კლასიფიცირდება, როგორც საკუთარი კაპიტალი.

##### დივიდენდები

კომპანიის შესაძლებლობა, გამოაცხადოს და გადაიხადოს დივიდენდი, ექვემდებარება საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრულ წესებსა და რეგულაციებს. დივიდენდები აღირიცხება შესაბამისი გაუნაწილებელი მოგების სახით მათი გამოცხადების მომენტში.

#### (ჟ) საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან კომპანიის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ კომპანიის

ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

#### (რ) მიმდინარე და გრძელვადიანი მუხლები

კომპანიამ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ინდივიდუალურად ასახა აქტივები და ვალდებულებები მიმდინარე/გრძელვადიანი კლასიფიკაციის საფუძველზე. კომპანიამ აქტივი განიხილა როგორც მოკლევადიანი თუ იგი:

- აქტივს ძირითადად ფლობს სავაჭრო დანიშნულებით;
- აქტივის ღირებულების რეალიზებას ვარაუდობს, ან მიზნად ისახავს მის გაყიდვას ან მოხმარებას ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში;
- აქტივის ღირებულების რეალიზებას ვარაუდობს საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ თორმეტი თვის განმავლობაში; ან
- აქტივი არის ფულადი სახსრები ან ფულადი სახსრების ეკვივალენტი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი გაცვლა ან ვალდებულების დასაფარად გამოყენება შეზღუდულია საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სულ მცირე თორმეტი თვით მაინც.

სხვა დანარჩენი აქტივები კლასიფიცირებულია როგორც გრძელვადიანი აქტივები.

ვალდებულება მოკლევადიან ვალდებულებად მიიჩნევა თუ:

- მისი დაფარვა მოსალოდნელია ჩვეულებრივი საოპერაციო ციკლის განმავლობაში;
- ძირითადად, გამოიყენება სავაჭრო დანიშნულებით;

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

#### (რ) მიმდინარე და გრძელვადიანი მუხლები (გაგრძელება)

- უნდა დაიფაროს საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში; ან
- საწარმოს არ გააჩნია ვალდებულების დაფარვის გადავადების უპირობო უფლება, საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში.

სხვა დანარჩენი ვალდებულებები კლასიფიცირებულია როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები.

#### (ს) ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან, და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში, გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან არ არის მოსალოდნელი.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა კომპანიაში შესაძლებელია, აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. ვალდებულება წარმოადგენს კომპანიის მიმდინარე ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშვა წარსული მოვლენის შედეგად, და რომლის დაფარვა გამოიწვევს კომპანიიდან ეკონომიკური სარგებლის გასვლას. მავალდებულებელი მოვლენა არის მოვლენა, რომელიც წარმოშობს სამართლებრივ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რაც გულისხმობს, რომ კომპანიას არ გააჩნია სხვა რეალური ალტერნატივა, და მან უნდა დაფაროს თავისი ვალდებულებები. სამართლებრივი ვალდებულება გამომდინარეობს:

(ა) გარიგებიდან (ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ან ნაგულისხმევი პირობების გათვალისწინებით);

(ბ) კანონმდებლობიდან; ან

(გ) სხვა სამართლებრივი ქმედებიდან. კონსტრუქციული ვალდებულება გამომდინარეობს კომპანიის ქმედებიდან, სადაც:

(ა) წარსულში დადგენილი პრაქტიკიდან, კომპანიის მიერ გამოქვეყნებული პოლიტიკიდან ან სპეციფიკური მიმდინარე ანგარიშგებიდან გამომდინარე, კომპანია მიანიშნებს სხვა მხარეებს, რომ იგი იღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და

(ბ) შედეგად, მესამე მხარეს კომპანიასთან მიმართებაში გააჩნია გარკვეული მოლოდინი, რომ იგი შეასრულებს ამ პასუხისმგებლობებს.

### 4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისთვის. შეფასებები და გადაწყვეტილებები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს კომპანიის ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავლის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

კომპანია ახდენს შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვას ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასების გადასინჯვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც შეფასება იქნა გადახედული, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახედვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

#### ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ვადები

ძირითადი საშუალებები იცვითება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა ხდება ხელმძღვანელობის შეფასებებზე დაყრდნობით, თუ რა პერიოდის განმავლობაში აპირებს კომპანია აქტივიდან სარგებლის მიღებას.

**შპს „ელთ კომპანი“**  
**ფინანსური ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები**  
**2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის**  
**(ქართული ლარი)**

**4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)**

სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი ვარიაციები გამოიწვიოს საბალანსო ღირებულებებსა და პერიოდის სრული შემოსავლის მუხლებში. სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

**იჯარის ვადები**

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ორგანიზაცია აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ იგი გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების, ან საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებას. საწარმო ითვალისწინებს ყველა სათანადო ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის მოიჯარეს იმისთვის, რომ გამოიყენოს ან არ გამოიყენოს ეს უფლება, მათ შორის იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან ამ არჩევანის უფლების გამოყენების თარიღამდე პერიოდში ფაქტებისა და გარემოებების მოსალოდნელ ცვლილებებს.

**5 წინა პერიოდების რეკლასიფიკაცია**

უკეთესად წარმოდგენის მიზნით, კომპანიამ განახორციელა გარკვეული რეკლასიფიკაცია შესადარის ნაშთებზე, რაც არ ნიშნავს რაიმე შეცდომის გასწორებას ან კორექტირებას. ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში შეჯამებულია რეკლასიფიკაციები საერთო ეფექტი წინა პერიოდის ნაშთებზე.

რეკლასიფიკაციებმა შემდეგი გავლენა მოახდინეს მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაზე 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის:

| 2021                                              | წინა<br>ანგარიშგების<br>მიხედვით | რეკლასიფიკაცია | რეკლასიფიცირებული |
|---------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|-------------------|
| საპროცენტო ხარჯი                                  | 6,798,774                        | (82,641)       | 6,716,133         |
| საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები             | 3,619,795                        | 171,079        | 3,790,874         |
| სხვა შემოსავალი                                   | (281,313)                        | 94,355         | (186,958)         |
| სხვა წმინდა არასაოპერაციო<br>ხარჯი/(შემოსავალი)   | -                                | (34,481)       | (34,481)          |
| მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების<br>გადაფასებიდან | (1,038,909)                      | (61,436)       | (1,100,345)       |

რეკლასიფიკაციებმა შემდეგი გავლენა მოახდინეს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის:

| 31 დეკემბერი 2021          | წინა<br>ანგარიშგების<br>მიხედვით | რეკლასიფიკაცია | რეკლასიფიცირებული |
|----------------------------|----------------------------------|----------------|-------------------|
| აქტივის გამოყენების უფლება | 2,635,374                        | 469,540        | 3,104,914         |
| საიჯარო ვალდებულებები      | (2,793,766)                      | (559,579)      | (3,353,345)       |
| სხვა ვალდებულებები         | (133,326)                        | (21,240)       | (154,566)         |
| გაუნაწილებელი მოგება       | (10,178,608)                     | 90,039         | (10,088,569)      |

რეკლასიფიკაციებმა შემდეგი გავლენა მოახდინეს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| 31 დეკემბერი 2020          | წინა<br>ანგარიშგების<br>მიხედვით | რეკლასიფიკაცია | რეკლასიფიცირებული |
|----------------------------|----------------------------------|----------------|-------------------|
| აქტივის გამოყენების უფლება | 1,912,633                        | (143,676)      | 1,768,957         |
| საიჯარო ვალდებულებები      | (2,304,133)                      | 119,274        | (2,184,859)       |
| გაუნაწილებელი მოგება       | (7,330,818)                      | 24,402         | (7,306,416)       |

**შპს „ელთ კომპანი“**  
**ფინანსური ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები**  
**2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის**  
**(ქართული ლარი)**

**6 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი**

კომპანიის წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2022 წლის 31 დეკემბერს და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მოიცავს შემდეგს:

|                                     | 2022             | 2021             |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>საპროცენტო შემოსავალი</b>        |                  |                  |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები         | 13,071,153       | 12,182,272       |
| <b>საპროცენტო ხარჯი</b>             |                  |                  |
| მიღებული სესხები და კრედიტები       | (7,040,884)      | (6,522,998)      |
| საიჯარო ვალდებულება                 | (219,845)        | (193,135)        |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b> | <b>5,810,424</b> | <b>5,466,139</b> |

**7 გაცემული სესხებიდან მიღებული ჯარიმები**

გაცემული სესხებიდან მიღებული ჯარიმები 2022 წლის განმავლობაში შეადგენდა 664,537 ლარს (2021: 460,896 ლარი) რაც ძირითადად დაკავშირებული იყო კლიენტთა სესხების დაფარვის დაგვიანებასთან.

**8 საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები**

კომპანიის საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები 2022 წლის 31 დეკემბერს და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მოიცავს შემდეგს:

|                                                         | 2022             | 2021             |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| ხელფასი და სხვა სარგებელი                               | 2,224,190        | 1,981,099        |
| ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი*                           | 930,773          | 933,487          |
| დაუფარვი სესხის მოთხოვნის ჩამოწერა                      | 296,437          | -                |
| საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯი                        | 181,388          | 167,694          |
| საოფისე და სხვა სამეურნეო ხარჯები                       | 117,681          | 78,868           |
| კომუნალური ხარჯი                                        | 108,908          | 90,742           |
| საწვავის ხარჯი                                          | 78,189           | 73,183           |
| საკომუნიკაციო მომსახურების ხარჯი                        | 59,005           | 98,610           |
| ობიექტების დაცვის ხარჯი                                 | 50,289           | 48,934           |
| ძირითადი საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯი         | 53,422           | 84,848           |
| საგადასახადო ხარჯი                                      | 36,720           | 26,517           |
| ქონების დაზღვევის ხარჯები                               | 15,883           | 22,320           |
| მომსახურების ხარჯი                                      | 10,489           | 8,909            |
| სხვა საერთო ხარჯი                                       | 165,751          | 175,663          |
| <b>სულ საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები</b> | <b>4,329,125</b> | <b>3,790,874</b> |

\* ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი მოიცავს ძირითადი საშუალებების და გამოყენების უფლებით აქტივის ცვეთას, ასევე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციას.

**9 დაბეგვრა**

**მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები**

მოგება-ზარალში ასახული მოგების გადასახადი შემდეგ კომპონენტებს მოიცავს:

|                                                          | 2022           | 2021           |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| მიმდინარე წლის საგადასახადო ხარჯი                        | 643,336        | 496,412        |
| დროებითი სხვაობებით და მათი აღდგენით გამოწვეული მოძრაობა | -              | 30,846         |
| გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებში     |                |                |
| <b>სულ მოგების გადასახადი ხარჯი</b>                      | <b>643,336</b> | <b>527,258</b> |

შპს „ელთ კომპანი“  
 ფინანსური ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ქართული ლარი)

**10 ფული და ფულის ეკვივალენტები**

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

|                                                    | 2022 წლის 31<br>დეკემბერი | 2021 წლის 31<br>დეკემბერი | 2021 წლის 1<br>იანვარი |
|----------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში                        | 1,298,623                 | 946,219                   | 608,000                |
| ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში                         | 576,026                   | 316,581                   | 214,706                |
| <b>მოთხოვნისას გადასახადელი საბანკო ბალანსები:</b> |                           |                           |                        |
| ფული რეზიდენტ ბანკებში ეროვნულ ვალუტაში            | 94,595                    | 107,517                   | 204,455                |
| ფული რეზიდენტ ბანკებში უცხოურ ვალუტაში             | 5,164                     | 69,100                    | 80,563                 |
| <b>სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები</b>            | <b>1,974,408</b>          | <b>1,439,417</b>          | <b>1,107,724</b>       |

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები არ არის გაუფასურებული ან ვადაგადაცილებული. კომპანიის ყველა საბანკო ნაშთი ფიტჩის სარეიტინგო სააგენტოს მხრიდან BB, BB- და B შეფასების მქონე ბანკებშია განთავსებული.

**11 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

| გაცემული სესხები                              | 2022 წლის 31<br>დეკემბერი | 2021 წლის 31<br>დეკემბერი | 2021 წლის 1<br>იანვარი |
|-----------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| ძირი                                          | 63,219,432                | 56,438,175                | 56,301,135             |
| პროცენტი                                      | 1,456,888                 | 1,397,959                 | 1,195,465              |
| <b>სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>    | <b>64,676,320</b>         | <b>57,836,134</b>         | <b>57,496,600</b>      |
| გაუფასურების რეზერვი                          | -                         | -                         | -                      |
| <b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (ნეტო)</b> | <b>64,676,320</b>         | <b>57,836,134</b>         | <b>57,496,600</b>      |

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები პროდუქტების მიხედვით არის შემდეგი:

| გაცემული სესხები                               | 2022 წლის 31<br>დეკემბერი | 2021 წლის 31<br>დეკემბერი | 2021 წლის 1<br>იანვარი |
|------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| ოქროს ლომბარდი                                 | 63,574,077                | 57,034,928                | 55,991,556             |
| აგტრო ლომბარდი                                 | 595,035                   | -                         | -                      |
| იპოთეკური სესხები                              | 472,410                   | 763,213                   | 1,468,322              |
| სამომხმარებლო სესხები                          | 34,798                    | 37,993                    | 36,722                 |
| <b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გროსს)</b> | <b>64,676,320</b>         | <b>57,836,134</b>         | <b>57,496,600</b>      |

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები პროდუქტების მიხედვით არის შემდეგი:

| 1 იანვრის მდგომარეობით           | 57,836,134        | 57,496,600        |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| სესხის გაცემა                    | 74,050,505        | 75,930,363        |
| დაფარული ძირი                    | (67,075,421)      | (75,698,785)      |
| დაფარული პროცენტები              | (13,073,944)      | (11,998,709)      |
| საკურსო სხვაობის ეფექტი          | (132,107)         | (75,607)          |
| საპროცენტო შემოსავალი            | 13,071,153        | 12,182,272        |
| <b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>64,676,320</b> | <b>57,836,134</b> |

შპს „ელთ კომპანი“  
ფინანსური ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები  
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
(ქართული ლარი)

12 ძირითადი საშუალებები

კომპანიის ძირითადი საშუალებები 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

|                                       | შენიშვნა-ნაგებობები | ოფისის<br>აღჭურვილობა | სატრანსპორტო<br>საშუალებები | იჯარით აღებული<br>ქონების კეთილმოწყობა | სულ         |
|---------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------------------------|-------------|
| <i>საბალანსო ღირებულება</i>           |                     |                       |                             |                                        |             |
| იანვარი 1, 2021                       | 1,234,179           | 537,404               | 487,101                     | 686,501                                | 2,945,185   |
| შემოსვლა                              | -                   | 64,627                | 102,125                     | 225,985                                | 392,737     |
| გასვლა                                | -                   | (19,570)              | (41,431)                    | (5,883)                                | (66,884)    |
| დეკემბერი 31, 2021                    | 1,234,179           | 582,461               | 547,795                     | 906,603                                | 3,271,038   |
| შემოსვლა                              | 40,859              | 165,556               | -                           | 207,712                                | 414,127     |
| გასვლა                                | -                   | (21,210)              | (205,927)                   | (102,828)                              | (329,965)   |
| დეკემბერი 31, 2022                    | 1,275,038           | 726,807               | 341,868                     | 1,011,487                              | 3,355,200   |
| <i>დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება</i> |                     |                       |                             |                                        |             |
| იანვარი 1, 2021                       | (276,804)           | (295,729)             | (53,629)                    | (260,048)                              | (886,210)   |
| მიმდინარე წლის ცვეთა                  | (46,787)            | (50,163)              | (90,006)                    | (75,962)                               | (262,918)   |
| ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე        | -                   | 2,330                 | 5,680                       | 194                                    | 8,204       |
| დეკემბერი 31, 2021                    | (323,591)           | (343,562)             | (137,955)                   | (335,816)                              | (1,140,924) |
| მიმდინარე წლის ცვეთა                  | (45,997)            | (56,993)              | (61,432)                    | (89,475)                               | (253,897)   |
| დეკემბერი 31, 2022                    | (369,588)           | (400,555)             | (199,387)                   | (425,291)                              | (1,394,821) |
| <i>ნეტო საბალანსო ღირებულება</i>      |                     |                       |                             |                                        |             |
| იანვარი 1, 2021                       | 957,375             | 241,675               | 433,472                     | 426,453                                | 2,058,975   |
| დეკემბერი 31, 2021                    | 910,588             | 238,899               | 409,840                     | 570,787                                | 2,130,114   |
| დეკემბერი 31, 2022                    | 905,450             | 326,252               | 142,481                     | 586,196                                | 1,960,379   |

2022 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია შემდეგი ძირითადი საშუალებებით (ნეტო საბალანსო ღირებულებით) 856,471 ლარი (2021 წლის დეკემბერი 859,802 ლარი)

შპს „ელთ კომპანი“  
 ფინანსური ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ქართული ლარი)

### 13. არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის, 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგია:

|                                    | პროგრამა | სულ      |
|------------------------------------|----------|----------|
| <i>საბალანსო ღირებულება</i>        |          |          |
| იანვარი 1, 2021                    | 87,666   | 87,666   |
| შემოსვლა                           | 12,755   | 12,755   |
| დეკემბერი 31, 2021                 | 100,421  | 100,421  |
| გაუფასურება                        | (81,565) | (81,565) |
| დეკემბერი 31, 2022                 | 18,856   | 18,856   |
| <i>აკუმულირებული ამორტიზაცია</i>   |          |          |
| იანვარი 1, 2021                    | (5,395)  | (5,395)  |
| მიმდინარე წლის ამორტიზაცია         | (1,886)  | (1,886)  |
| დეკემბერი 31, 2021                 | (7,281)  | (7,281)  |
| მიმდინარე წლის ამორტიზაცია         | (1,622)  | (1,622)  |
| დეკემბერი 31, 2022                 | (8,903)  | (8,903)  |
| <i>წმინდა საბალანსო ღირებულება</i> |          |          |
| იანვარი 1, 2021                    | 82,271   | 82,271   |
| დეკემბერი 31, 2021                 | 93,140   | 93,140   |
| დეკემბერი 31, 2022                 | 9,953    | 9,953    |

### 14. მიღებული სესხები

წინამდებარე შენიშვნაში წარმოდგენილია ინფორმაცია ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული პროცენტის სესხებისა და კრედიტების სახელშეკრულებო პირობების შესახებ. საპროცენტო განაკვეთის, უცხოური ვალუტისა და ლიკვიდურობის რისკების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ მე-17 შენიშვნაში.

|                                                                        | 2022 წლის 31<br>დეკემბერი | 2021 წლის 31<br>დეკემბერი | 2021 წლის 1<br>იანვარი |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|
| რეზიდენტი კომერციული ბანკებისაგან მიღებული სესხები<br>ეროვნულ ვალუტაში | 45,497,403                | 37,727,633                | 37,894,484             |
| რეზიდენტი კომერციული ბანკებისაგან მიღებული სესხები<br>უცხოურ ვალუტაში  | 889,967                   | 2,289,144                 | 4,234,852              |
| დამფუძნებლისაგან მიღებული ფულადი სახსრები<br>ეროვნულ ვალუტაში          | 5,966,735                 | 1,899,839                 | 935,734                |
| დამფუძნებლისაგან მიღებული ფულადი სახსრები<br>უცხოურ ვალუტაში           | 7,552,107                 | 8,473,614                 | 8,807,644              |
| <b>სულ სესხები</b>                                                     | <b>59,906,212</b>         | <b>50,390,230</b>         | <b>51,872,714</b>      |

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია კლიენტებზე გაცემული სესხებით.

შპს „ელთ კომპანი“  
 ფინანსური ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ქართული ლარი)

14 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

ვალდებულებების მოძრაობა და ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადების შეჯერება

|                                           | 2022              | 2021              |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ნაშთი 1 იანვარის მდგომარეობით</b>      | <b>50,390,230</b> | <b>51,872,714</b> |
| სესხის აღება                              | 33,894,730        | 38,737,095        |
| გადახდილი ძირი                            | (29,098,011)      | (44,872,377)      |
| გადახდილი პროცენტები                      | (794,381)         | (963,563)         |
| საკუროს სხვაობის ეფექტი                   | (1,389,802)       | (906,637)         |
| კაპიტალ კომპონენტის ზრდა (საპროცენტო GAP) | (137,438)         | -                 |
| საპროცენტო ხარჯი                          | 7,040,884         | 6,522,998         |
| <b>ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>    | <b>59,906,212</b> | <b>50,390,230</b> |

15 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება

კომპანია საქართველოს ფარგლებში ქირაობს შენობა-ნაგებობებს. ამ ფართების იჯარა არის ფიქსირებული იჯარის ვადის განმავლობაში და განსაზღვრულია ლარში.

|                                       | შენიშვნები         | სულ                |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <i>საბალანსო ღირებულება</i>           |                    |                    |
| <b>იანვარი 1, 2021</b>                | <b>2,711,472</b>   | <b>2,711,472</b>   |
| იჯარის მატება                         | 894,322            | 894,322            |
| იჯარის გაუქმება                       | (43,439)           | (43,439)           |
| იჯარის მოდიფიკაცია                    | 1,153,757          | 1,153,757          |
| აკუმულირებული ცვეთის გადახურვა        | (147,370)          | (147,370)          |
| <b>დეკემბერი 31, 2021</b>             | <b>4,568,742</b>   | <b>4,568,742</b>   |
| იჯარის მატება                         | 1,135,344          | 1,135,344          |
| იჯარის გაუქმება                       | (853,402)          | (853,402)          |
| იჯარის მოდიფიკაცია                    | 381,184            | 381,184            |
| აკუმულირებული ცვეთის გადახურვა        | (624,215)          | (624,215)          |
| <b>დეკემბერი 31, 2022</b>             | <b>4,607,653</b>   | <b>4,607,653</b>   |
| <i>დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება</i> |                    |                    |
| <b>იანვარი 1, 2021</b>                | <b>(942,515)</b>   | <b>(942,515)</b>   |
| მიმდინარე წლის ცვეთა                  | (668,683)          | (668,683)          |
| აკუმულირებული ცვეთის გადახურვა        | 147,370            | 147,370            |
| <b>დეკემბერი 31, 2021</b>             | <b>(1,463,828)</b> | <b>(1,463,828)</b> |
| მიმდინარე წლის ცვეთა                  | (675,254)          | (675,254)          |
| აკუმულირებული ცვეთის გადახურვა        | 624,215            | 624,215            |
| <b>დეკემბერი 31, 2022</b>             | <b>(1,514,867)</b> | <b>(1,514,867)</b> |
| <i>ნეტო საბალანსო ღირებულება</i>      |                    |                    |
| <b>იანვარი 1, 2021</b>                | <b>1,768,957</b>   | <b>1,768,957</b>   |
| <b>დეკემბერი 31, 2021</b>             | <b>3,104,914</b>   | <b>3,104,914</b>   |
| <b>დეკემბერი 31, 2022</b>             | <b>3,092,786</b>   | <b>3,092,786</b>   |

**შპს „ელთ კომპანი“**  
**ფინანსური ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები**  
**2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის**  
**(ქართული ლარი)**

**15 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება (გაგრძელება)**

| <b>საიჯარო ვალდებულება</b>                     | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>1 იანვარი</b>                               | <b>3,353,346</b> | <b>2,184,859</b> |
| იჯარის ვალდებულების აღიარება                   | 1,135,344        | 850,732          |
| იჯარის ვალდებულების გაუქმება                   | (939,606)        | (57,833)         |
| იჯარის მოდიფიკაცია                             | 381,184          | 1,153,757        |
| საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ იჯარაზე              | 219,845          | 193,135          |
| ფინანსური იჯარის საპროცენტო ხარჯის გადახდა     | (219,846)        | (193,135)        |
| ფინანსური იჯარის ძირის გადახდა                 | (506,816)        | (589,671)        |
| საკურსო სხვაობის გავლენა საიჯარო ვალდებულებაზე | (436,572)        | (188,499)        |
| <b>31 დეკემბერი</b>                            | <b>2,986,879</b> | <b>3,353,345</b> |

**16 კაპიტალი**

| <b>საწესდებო კაპიტალი</b>                  | <b>2022 წლის 31 დეკემბერი</b> | <b>2021 წლის 31 დეკემბერი</b> | <b>2021 წლის 1 იანვარი</b> |
|--------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| საწესდებო კაპიტალი                         | 2,000                         | 2,000                         | 1,287,600                  |
| <b>სულ ავტორიზებული საწესდებო კაპიტალი</b> | <b>2,000</b>                  | <b>2,000</b>                  | <b>1,287,600</b>           |

**დივიდენდები**

საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, კომპანიის გასანაწილებელი რეზერვები იზღუდება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთით, ფასს-ის შესაბამისად მომზადებულ კომპანიის ნორმატიულ ფინანსური ანგარიშგებაში განსაზღვრის შესაბამისად.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ფლობდა გაუნაწილებელი მოგებას 8,192,183 ოდენობით (2021 წლის 31 დეკემბერს: 10,088,569 ლარი; 2021 წლის 1 იანვარს: 7,306,416 ლარი ).

2022 წელს გამოცხადდა და გადახდილ იქნა დივიდენდები 5,212,825 ლარის ოდენობით (2021 წელს: 0 ლარი)

**17 რისკების მართვა**

რისკების მართვა კომპანიის საქმიანობის არსებით ნაწილსა და მისი ოპერაციების აუცილებელ ელემენტს წარმოადგენს. კომპანიის წინაშე არსებული ძირითადი რისკებია საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკები.

**რისკების მართვის პოლიტიკები და პროცედურები**

რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია კომპანიის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირება, ანალიზი და მართვა, სათანადო რისკების ლიმიტების დაწესება, საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრა და რისკების დონისა და ლიმიტების დაცვის რეგულარული მონიტორინგი. რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადახედვა ხდება რეგულარულად, საბაზრო გარემოში მიმდინარე ცვლილებების, შეთავაზებული პროდუქტებისა და მომსახურების და საუკეთესო პრაქტიკის გათვალისწინების მიზნით.

კომპანიის მენეჯმენტი მთლიანობაში პასუხისმგებელია რისკების მართვის სტრუქტურისა და ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობაზე, ასევე რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების განახლებაზე და კომპანიაზე არსებითი გავლენის მქონე რისკების დამტკიცებაზე. კომპანიის ხელმძღვანელობას ევალება მონიტორინგის განხორციელება და რისკების შემამსუბუქებელი ზომების მიღება, ასევე კომპანიის საქმიანობის განსაზღვრული სარისკო პარამეტრების ფარგლებში მიმდინარეობის უზრუნველყოფა. კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია რისკების ზოგად მართვასა და შესაბამის ფუნქციონირებაზე, ასევე ფინანსური და არაფინანსური რისკების გამოვლენასთან, შეფასებასთან, მართვასა და ანგარიშგებასთან დაკავშირებული საერთო პრინციპებისა და მეთოდების განხორციელების უზრუნველყოფაზე. იგი უშუალოდ ხელმძღვანელობა წინაშეა ანგარიშვალდებული.

## 17 რისკების მართვა (გაგრძელება)

### საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო ფასების ცვლილებების გამო. საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკსა და სხვა ფასების რისკებს. საბაზრო რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთების მატარებელი ფინანსური ინსტრუმენტების ღია პოზიციებიდან, რომლებიც დაქვემდებარებულნი არიან ზოგად და კონკრეტულ საბაზრო ცვლილებებსა და საბაზრო ფასების არასტაბილურობის დონის ცვლილებებზე.

საბაზრო რისკების მართვის მიზანია კომპანიაზე საბაზრო რისკების გავლენის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, რისკზე ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

### საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო. კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე მოქმედებს ცვლილებები საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პერიორიტეტულ დონეებში. საპროცენტო მარჟა შესაძლოა გაიზარდოს ამგვარი ცვლილებების შედეგად, თუმცა შესაძლოა შემცირდეს კიდევ ან წარმოშვას ზარალი, თუ ადგილი ექნება მოულოდნელ მოძრაობებს.

### სავალუტო რისკი

კომპანიის ზოგიერთი ფინანსური აქტივი და ვალდებულება აშშ დოლარშია დენომინირებული. სავალუტო რისკი წამოადგენს რისკს იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილების გამო.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სავალუტო რისკის სტრუქტურას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                      | ლარი              | აშშ დოლარი         | ევრო             | სულ               |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                      |                   |                    |                  |                   |
| ფულადი სახსრები დამათი ექვივალენტები | 1,393,218         | 581,190            | -                | 1,974,408         |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები          | 63,863,223        | 813,087            | -                | 64,676,320        |
| <b>სულ აქტივები</b>                  | <b>65,256,451</b> | <b>1,394,277</b>   | <b>-</b>         | <b>66,650,728</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                 |                   |                    |                  |                   |
| სესხები                              | 51,464,138        | 7,552,809          | 889,265          | 59,906,212        |
| საიჯარო ვალდებულებები                | 110,304           | 2,876,575          | -                | 2,986,879         |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>             | <b>51,574,442</b> | <b>10,429,384</b>  | <b>889,265</b>   | <b>62,893,091</b> |
| <b>წმინდა მდგომარეობა</b>            | <b>13,682,009</b> | <b>(9,035,107)</b> | <b>(889,265)</b> | <b>3,757,637</b>  |

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო რისკების სტრუქტურას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                      | ლარი              | აშშ დოლარი          | ევრო               | სულ               |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                      |                   |                     |                    |                   |
| ფულადი სახსრები დამათი ექვივალენტები | 1,060,736         | 378,681             | -                  | 1,439,417         |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები          | 56,541,137        | 1,294,997           | -                  | 57,836,134        |
| <b>სულ აქტივები</b>                  | <b>57,601,873</b> | <b>1,673,678</b>    | <b>-</b>           | <b>59,275,551</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                 |                   |                     |                    |                   |
| სესხები და კრედიტები                 | 39,627,472        | 8,564,352           | 2,198,406          | 50,390,230        |
| საიჯარო ვალდებულებები                | 80,543            | 3,272,802           | -                  | 3,353,345         |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>             | <b>39,708,015</b> | <b>11,837,154</b>   | <b>2,198,406</b>   | <b>53,743,575</b> |
| <b>წმინდა მდგომარეობა</b>            | <b>17,893,858</b> | <b>(10,163,476)</b> | <b>(2,198,406)</b> | <b>5,531,976</b>  |

**შპს „ელთ კომპანი“**  
**ფინანსური ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები**  
**2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის**  
**(ქართული ლარი)**

**17 რისკების მართვა (გაგრძელება)**

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო რისკების სტრუქტურას 2021 წლის 1 იანვარის მდგომარეობით:

|                                      | ლარი              | აშშ დოლარი         | ევრო               | სულ               |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                      |                   |                    |                    |                   |
| ფულადი სახსრები დამათი ექვივალენტები | 812,455           | 295,269            | -                  | 1,107,724         |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები          | 55,276,420        | 2,220,180          | -                  | 57,496,600        |
| <b>სულ აქტივები</b>                  | <b>56,088,875</b> | <b>2,515,449</b>   | <b>-</b>           | <b>58,604,324</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                 |                   |                    |                    |                   |
| სესხები და კრედიტები                 | 38,830,217        | 9,316,378          | 3,726,119          | 51,872,714        |
| საიჯარო ვალდებულებები                | 19,215            | 2,165,644          | -                  | 2,184,859         |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>             | <b>38,849,432</b> | <b>11,482,022</b>  | <b>3,726,119</b>   | <b>54,057,573</b> |
| <b>წმინდა მდგომარეობა</b>            | <b>17,239,443</b> | <b>(8,966,573)</b> | <b>(3,726,119)</b> | <b>4,546,751</b>  |
| <b>წმინდა მდგომარეობა</b>            | <b>38,830,217</b> | <b>9,316,378</b>   | <b>3,726,119</b>   | <b>51,872,714</b> |

ლარის კურსის შესუსტება, როგორც ქვემოთ არის მითითებული, შემდეგ ვალუტებთან მიმართებაში 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაზრდიდა (შემცირებდა) მოგებას ან ზარალს ქვემოთ ნაჩვენები ოდენობებით. აღნიშნული ანალიზი მოცემულია გადასახადების გამოკლებით და ეყრდნობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ისეთ ცვლებებს, რომლებიც კომპანიამ გონივრულ ფარგლებში შესაძლოდ მიიჩნია ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს. ანალიზისას გამოყენებულია დაშვება, რომ ყველა სხვა ცვლადი, მათ შორის საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელად დარჩება.

|                     | ანგარიშგების თარიღით არსებული საშუალო კურსი |               |             |               |
|---------------------|---------------------------------------------|---------------|-------------|---------------|
|                     | 2022                                        | 2022          | 2021        | 2021          |
|                     | ზრდა 20%                                    | შემცირება 20% | ზრდა 20%    | შემცირება 20% |
| <b>1 აშშ დოლარი</b> | (1,807,021)                                 | 1,807,021     | (2,032,695) | 2,032,695     |
| <b>1 ევრო</b>       | (177,853)                                   | 177,853       | (439,681)   | 439,681       |

**საკრედიტო რისკი**

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა გამოიწვევს კომპანიის ფინანსურ ზარალს.

კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა, რომელიც მიხედვითაა წარმოდგენილია სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაციის ანალიზი, საკრედიტო რისკების განსაზღვრა და მათი მინიმუმამდე დაყვანა. საკრედიტო პოლიტიკა (საკრედიტო სახელმძღვანელოს სახით) განიხილება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

- სასესხო/საკრედიტო განაცხადის განხილვისა და დამტკიცების პროცედურებს;
- უზრუნველყოფის შეფასების მეთოდოლოგიას;
- საკრედიტო დოკუმენტაციის მოთხოვნებს;
- სესხებისა და სხვა საკრედიტო რისკების მუდმივი მონიტორინგის პროცედურებს.

საკრედიტო ოფიცერი უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება არსებული სესხის განაცხადის დაფინანსება-არდაფინანსების შესახებ.

კლიენტის ბიზნესის მონიტორინგის საფუძველზე მისი გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ფინანსური ზარალის გაწევის რისკი. მონიტორინგს ახორციელებენ სესხის ოფიცრები და შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას. მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის მართვას და მის დროულ განეიტრალებას.

## 17 რისკების მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური კლიენტების ანალიზის გარდა, იურიდიული დეპარტამენტი ახორციელებს საკრედიტო პორტფელის შეფასებას, კრედიტების კონცენტრაციასა და საბაზრო რისკებთან მიმართებაში. მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკზე ჩვეულებრივ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებაში.

საკრედიტო რისკზე მაქსიმალური დაქვემდებარება ფინანსური აქტივებიდან საანგარიშგებო თარიღისთვის იყო შემდეგი:

|                                       | 2022              | 2021              | 2020              |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                       |                   |                   |                   |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები           | 64,676,320        | 57,836,134        | 57,496,600        |
| საბანკო ნაშთები                       | 99,759            | 176,617           | 285,018           |
| <b>სულ მაქსიმალური დაქვემდებარება</b> | <b>64,776,079</b> | <b>58,012,751</b> | <b>57,781,618</b> |

## ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია სიმძლეებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც განსხვავდება აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდურობის მართვის ქვაკუთხედს. ფინანსურ ინსტიტუტში სრული შესაბამისობის მიღწევა იშვიათია, რამდენადაც ბიზნესი ხშირად გაურკვეველ დროს ვითარდება და თანაც ის სხვადასხვა ტიპის არის. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, თუმცა, შესაძლოაზრდიდეს ზარალის საფრთხესაც.

კომპანია ახორციელებს ლიკვიდურობის მართვას იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ყველა ფულადი ვალდებულების უზრუნველყოფისთვის ხელმისაწვდომი იქნება თანხები მათი დაფარვის თარიღისთვის.

ლიკვიდურობის პოზიციას აკონტროლებს ხელმძღვანელობა. ლიკვიდურობის მართვის გადაწყვეტილებებს იღებს უშუალოდ დირექტორი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები ფინანსურ ვალდებულებებზე და მათ ყველაზე ადრეული შესაძლო სახელშეკრულებო დაფარვის ვადის საფუძველზე. მთლიანი სრული შემოსავალი და გასავალი, რომელიც განხილულია ცხრილებში, წარმოადგენს სახელშეკრულებო, არადისკონტირებულ ფულადი ნაკადებს ფინანსურ ვალდებულებაზე.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების მოსალოდნელი დაფარვის ვადების ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

|                                       | 1 წლამდე            | 1 წელზე მეტი      | სულ               |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                       |                     |                   |                   |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 1,974,408           | -                 | 1,974,408         |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები       | 1,622,854           | 63,053,466        | 64,676,320        |
| <b>სულ აქტივები</b>                   | <b>3,597,262</b>    | <b>63,053,466</b> | <b>66,650,728</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                  |                     |                   |                   |
| სესხები და კრედიტები                  | 59,906,212          | -                 | 59,906,212        |
| საიჯარო ვალდებულებები                 | 231,407             | 2,755,472         | 2,986,879         |
| სხვა ვალდებულებები                    | 122,193             | -                 | 122,193           |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>              | <b>60,259,812</b>   | <b>2,755,472</b>  | <b>63,015,284</b> |
| <b>ლიკვიდურობის სხვაობა</b>           | <b>(56,662,550)</b> | <b>60,297,994</b> | <b>3,635,444</b>  |

**შპს „ელთ კომპანი“**  
**ფინანსური ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები**  
**2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის**  
**(ქართული ლარი)**

**17 რისკების მართვა (გაგრძელება)**

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების მოსალოდნელი დაფარვის ვადების ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                       | 1 წლამდე            | 1 წელზე მეტი      | სულ               |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                       |                     |                   |                   |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 1,439,417           | -                 | 1,439,417         |
| მომხმარებელზე გაცემული სესხები        | 3,495,661           | 54,340,473        | 57,836,134        |
| <b>სულ აქტივები</b>                   | <b>4,935,078</b>    | <b>54,340,473</b> | <b>59,275,551</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                  |                     |                   |                   |
| სესხები და კრედიტები                  | 38,950,038          | 11,440,193        | 50,390,231        |
| საიჯარო ვალდებულებები                 | 589,679             | 2,763,666         | 3,353,345         |
| სხვა ვალდებულებები                    | 154,566             | -                 | 154,566           |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>              | <b>39,694,283</b>   | <b>14,203,859</b> | <b>53,898,142</b> |
| <b>ლიკვიდურობის სხვაობა</b>           | <b>(34,759,205)</b> | <b>40,136,614</b> | <b>5,377,409</b>  |

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების მოსალოდნელი დაფარვის ვადების ანალიზი 2021 წლის 1 იანვარს მდგომარეობით:

|                                       | 1 წლამდე            | 1 წელზე მეტი      | სულ               |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                       |                     |                   |                   |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 1,107,724           | -                 | 1,107,724         |
| მომხმარებელზე გაცემული სესხები        | 3,559,371           | 53,937,229        | 57,496,600        |
| <b>სულ აქტივები</b>                   | <b>4,667,095</b>    | <b>53,937,229</b> | <b>58,604,324</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                  |                     |                   |                   |
| სესხები და კრედიტები                  | 39,621,949          | 12,250,765        | 51,872,714        |
| საიჯარო ვალდებულებები                 | 624,057             | 1,560,802         | 2,184,859         |
| სხვა ვალდებულებები                    | 111,650             | -                 | 111,650           |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>              | <b>40,357,656</b>   | <b>13,811,567</b> | <b>54,169,223</b> |
| <b>ლიკვიდურობის სხვაობა</b>           | <b>(35,690,561)</b> | <b>40,125,662</b> | <b>4,435,101</b>  |

**18 კაპიტალის მართვა**

კომპანიის პოლიტიკა მოიცავს ძლიერი კაპიტალის ბაზის შენარჩუნებას, იმგვარად რომ უზრუნველყოფილ იყოს ინვესტიორის, კრედიტორისა და ბაზრის ნდობა და შენარჩუნდეს საქმიანობის შემდგომი განვითარება. კაპიტალი მოიცავს საწესდებო კაპიტალს და გაუნაწილებელ მოგებას.

კომპანია განსაზღვრავს მის მიერ მოთხოვნილ კაპიტალს რისკის პროპორციულად. კომპანია მართავს მის კაპიტალის სტრუქტურას და ცვლის მას ეკონომიკურ პირობებში და ქვემდებარე აქტივებში რისკების მახასიათებლებში ცვლილებების გათვალისწინებით.

ვალის თანხის საკუთარი კაპიტალის თანხასთან თანაფარდობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის იყო შემდეგი:

|                                                   | 2022              | 2021              | 2020              |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| სულ ვალდებულებები                                 | 63,476,093        | 54,549,348        | 54,362,057        |
| გამოკლებული ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | (1,974,408)       | (1,439,417)       | (1,107,724)       |
| <b>წმინდა ვალი</b>                                | <b>61,501,685</b> | <b>53,109,931</b> | <b>53,254,333</b> |
| სულ კაპიტალი                                      | 8,280,606         | 10,069,329        | 7,306,416         |
| <b>ვალის კაპიტალის თანაფარდობა</b>                | <b>7</b>          | <b>5</b>          | <b>7</b>          |

## 19 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

### სასამართლო დავა

ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას, კომპანია დაქვემდებარებულია სარჩელებსა და საჩივრებს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოცემული სარჩელებიდან და საჩივრებიდან წარმოშობილ საბოლოო ვალდებულებას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა კომპანიის მომავალი ოპერაციების შედეგებზე ან ფინანსურ მდგომარეობაზე.

### პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებები. ასევე ხშირია აღნიშნულთან დაკავშირებით ოფიციალური განცხადებები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომელებიც ზოგჯერ ბუნდოვანი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისაგან განსხვავებული ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია დააკისროს არანაირი დამატებითი საგადასახადო ვალდებულება, ჯარიმა ან საურავი, თუ სამართალდარღვევიდან სამი წელია გასული.

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

## 20 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24-ის („დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“) მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ 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, რომელიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა გაშლილი ხელის პრინციპით.

### (ა) გარიგებები უმაღლეს ხელმძღვანელობასთან

თანამშრომლებზე გაწეულ ხარჯში ჩართული მთლიანი ანაზღაურება 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთია:

|                           | 2022    | 2021   |
|---------------------------|---------|--------|
| თანამშრომელთა ანაზღაურება | 257,759 | 76,012 |

### (ბ) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

დაუფარავი ნაშთები და სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების მოგების ან ზარალის თანხები 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის იყო შემდეგი:

შპს „ელთ კომპანი“  
 ფინანსური ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები  
 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის  
 (ქართული ლარი)

20 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

| სახე                          |              | 2022       | 2021       | 2020      |
|-------------------------------|--------------|------------|------------|-----------|
| <b>ვალდებულებები</b>          |              |            |            |           |
| მიღებული სესხები (ლარი)       | დამფუძნებელი | 13,545,160 | 10,357,421 | 9,728,546 |
| მიღებული სესხები (აშშ დოლარი) | დამფუძნებელი | 37,651     | -          | -         |
| გადასახდელი პროცენტი          | დამფუძნებელი | 18,495     | 56,114     | 65,441    |
| გაცემული სესხები              | საერთო       | 24         | 31         |           |
|                               | კონტროლი     |            |            | 940       |
| მისაღები პროცენტი             | საერთო       | -          | -          | 917       |
|                               | კონტროლი     |            |            |           |
| <b>მოგება (ზარალი)</b>        |              |            |            |           |
| საპროცენტო ხარჯი              | დამფუძნებელი | 719,754    | 863,674    | 894,440   |
|                               | საერთო       |            |            | -         |
| საპროცენტო შემოსავალი         | კონტროლი     | -          | 670        |           |

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან არ არის უზრუნველყოფილი.

21 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია მოვლენებს, რომელიც საჭიროებს ფინანსური ანგარიშგების შესწორებას ან/და განმარტებით შენიშვნებში ასახვას.

# **მმართველობის ანგარიშგება**

**2022 წელი**

## შინაარსი

---

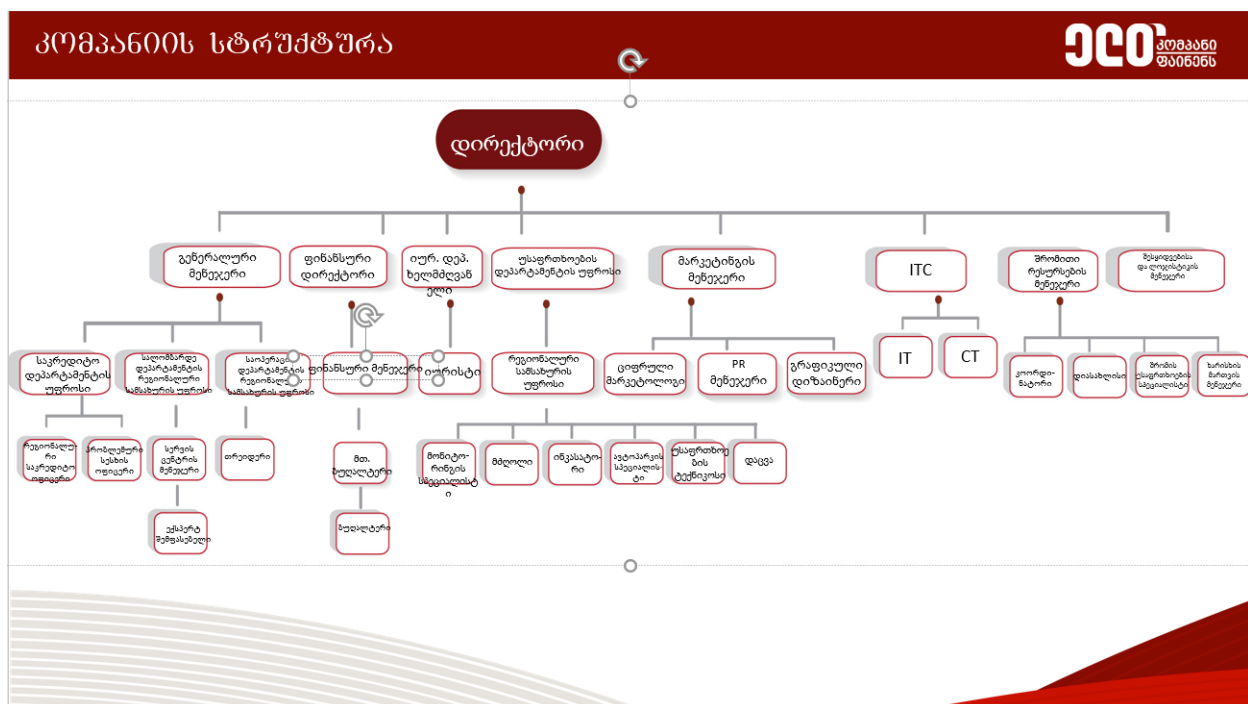
|                                                    |   |
|----------------------------------------------------|---|
| 1. საქმიანობის მიმოხილვა                           | 3 |
| 2. ორანიზაციული სტრუქტურა                          | 3 |
| 4. არა-ფინანსური მაჩვენებლები/ადამიანური რესურსები | 3 |
| 5. ფინანსური მაჩვენებლები                          | 5 |
| 6. მისია                                           | 6 |
| 7. რისკ ფაქტორები                                  | 6 |
| 8. სამომავლო გეგმები                               | 6 |

მას „ელთ კომპანი“-ს, (შემდგომში მოხსენიებული როგორც კომპანია), წარმოადგენს საფინანსო კომპანიას, რომელიც ბაზარზე ოპერირებს უზრუნველყოფილი სესხების სასესხო პროდუქტებითა და სავალუტო ოპერაციებით. უზრუნველყოფის სახეობად გამოყენებულია ოქრო, ავტომობილები, ტექნიკა და უძრავი ქონება. სავალუტო საქმიანობის ნაწილში კომპანია მხოლოდ კონვერტაციის ოპერაციებს ახორციელებს ექვს ძირითად ვალუტაში.

გარდა ამისა კომპანია აქტიურადაა ჩართული კორუფციასთან ბრძოლაში, ებრძვის თაღლითობასა და ფულის გათეთრებას, თანამშრომლობს ეროვნული ბანკის შესაბამის განყოფილებებთან და შინაგან საქმეთა სამინისტროსთან.

კომპანია სტაბილურად ასაქმებს 132 თანამშრომელს საოპერაციო და ადმინისტრაციულ მიმართულებებში პროცენტული თანაფარდობით 20/80.

## 2. ორგანიზაციული სტრუქტურა



(ქართული ლარი)

**3. არა-ფინანსური მაჩვენებლები/ადამიანური რესურსები**

კომპანია „ელტ კომპანი“-ში დიდი ყურადღება ექცევა თანამშრომლების განვითარებას და მათი პოტენციალის გამოვლენას, რაც მუდმივი განვითარებისა და სწავლების საშუალებით მიიღწევა. კომპანიისთვის აუცილებელია თითოეულ თანამშრომელს მიეცეს თანაბარი შანსი საკუთარი შესაძლებლობების უკეთ გამოვლენაში და ამით ხელი შეუწყოს როგორც საკუთარი თავის, ისე კომპანიის განვითარებას.

**4. კომპანიის განვითარების გეგმები**

კომპანია ორიენტირებულია ზრდასა და განვითარებაზე, მუშაობს როგორც ფიზიკური გაფართოების სტრატეგიით, ასევე ბაზარზე წვდომის ინტენსიურობის გასაზრდელად. განვითარების ერთერთი ცენტრალური სტრატეგია ეყრდნობა გაციფრულების პროცესის გადრეწვას როგორც მომხმარებლისათვის შესატავაზებელი სერვისების, ისე ოპერაციების მართვის ნაწილში.

**5. ფინანსური მაჩვენებლები****მოგება-ზარალისა და სხვასრული შემოსავლის ანგარიშგება**

|                                                | 2022             | 2021             |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| საპროცენტო შემოსავალი                          | 13,071,153       | 12,182,272       |
| საპროცენტო ხარჯი                               | (7,260,729)      | (6,716,133)      |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>            | <b>5,810,424</b> | <b>5,466,139</b> |
| ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი                | 664,537          | 460,896          |
| <b>საერთო მოგება</b>                           | <b>6,474,961</b> | <b>5,927,035</b> |
| საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები          | (4,329,125)      | (3,790,874)      |
| კომერციული ხარჯი                               | (274,944)        | (169,774)        |
| სხვა შემოსავალი                                | 114,150          | 186,958          |
| სხვა წმინდა არასაოპერაციო ხარჯი/(შემოსავალი)   | (42,676)         | 34,481           |
| მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | 1,987,635        | 1,987,635        |
| <b>მოგება დაბეგვრამდე</b>                      | <b>3,930,001</b> | <b>3,288,171</b> |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                      | (643,336)        | (527,258)        |
| <b>წმინდა მოგება/(ზარალი)</b>                  | <b>3,286,665</b> | <b>2,760,913</b> |
| სხვა სრული შემოსავალი                          | -                | -                |
| <b>წლის სრული შემოსავალი/(ხარჯი)</b>           | <b>3,286,665</b> | <b>2,760,913</b> |

(ქართული ლარი)

## 5. ფინანსური მაჩვენებლები (გაგრძელება)

## ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება

|                                       | 31 დეკემბერი 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                       |                   |                   |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები           | 1,974,408         | 1,439,417         |
| გაცემული სესხები                      | 64,676,320        | 57,836,134        |
| ძირითადი საშუალებები                  | 1,960,379         | 2,130,114         |
| არამატერიალური აქტივები               | 9,953             | 93,140            |
| აქტივის გამოყენების უფლება            | 3,092,786         | 3,104,914         |
| წინასწარ გადახდილი გადასახადები       | -                 | -                 |
| სხვა აქტივები                         | 93,867            | 36,198            |
| <b>სულ აქტივები</b>                   | <b>71,807,713</b> | <b>64,639,917</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                  |                   |                   |
| მიღებული სესხები                      | 59,906,212        | 50,390,230        |
| საიჯარო ვალდებულებები                 | 2,986,879         | 3,353,345         |
| გადასახდელი გადასახადები              | 300,972           | 458,932           |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | 210,851           | 213,515           |
| სხვა ვალდებულებები                    | 122,193           | 154,566           |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>              | <b>63,527,107</b> | <b>54,570,588</b> |
| <b>კაპიტალი</b>                       |                   |                   |
| მფლობელთა კაპიტალი                    | 2,000             | 2,000             |
| კაპიტალ კონტრიბუცია                   | 137,437           | -                 |
| გაუნაწილებელი მოგება                  | 8,141,169         | 10,067,329        |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                   | <b>8,280,606</b>  | <b>10,069,329</b> |
| <b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>  | <b>71,807,713</b> | <b>64,639,917</b> |

ძირითადი კოეფიციენტები გამოიყურება შემდეგნაირად:

|                                                 | 2022  | 2021  |
|-------------------------------------------------|-------|-------|
| საბრუნავი კაპიტალის კოეფიციენტი (Current Ratio) | 1.06  | 1.10  |
| სწრაფი ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (Quick Ratio)   | 1.06  | 1.10  |
| ერთობლივი მოგების მარჟა (Gross Profit Margin)   | 47.3% | 46.9% |

*(ქართული ლარი)***6. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები**

კომპანიას აქვს მოქმედი შიდა და გარე რისკები. შიდა რისკების სრული კონტროლი და აღმოფხვრა კომპანიის მენეჯმენტისათვის ხელმისაწვდომია.

კომპანიის შიდა რისკები იყოფა საოპერაციო და ფინანსურ რისკებად. საოპერაციო რისკების შესამცირებლად კომპანია ითვალისწინებს მარეგულირებელი ორგანოების ყველა სტანდარტს, აწარმოებს უსაფრთხოების სისტემის გამართული ფუნქციონირების მუდმივად გაუმჯობესებადი პოლიტიკის ფორმირებას - აღჭურვილია სამეთვალყურეო, სიგნალიზაციისა და მონიტორინგის სრულფასოვანი უზრუნველყოფებით.

მონაცემთა უსაფრთხოებისა და საიმედოობის დონის გასაზღვრელად აუმაჯობესებს სასერვერო ინფრასტრუქტურას და აწარმოებს მონაცემთა სამ-დონიანი შემნახველი ინფრასტრუქტურის მართვას.

ობიექტის ფანჯრები შემოსილია გისოსებით. ობიექტებს იცავს დაცვის პოლიცია. კომპანიის სალარო აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სტანდარტებს. კომპანიის სალაროები არის არანაკლებ 6 კვადრატული მეტრი. აღჭურვილია ბრონირებული მინითა და რკინის სეიფებით. სალაროებს აქვთ დამოუკიდებელი შესასვლელები და ორ-ორი მასიური რკინის კარი. სალაროში მომუშავე პერსონალი არის მაღალკვალიფიციური და სანდო. 29 სალაროში არის ფულის სათვლელი მანქანები და ყალბი ფულის შესამოწმებელი მოწყობილობები. სესხების უზრუნველყოფის სახით მიღებული ძვირფასეულობა ინახება ბანკის სეიფში.

კომპანია სწორად მართავს ფინანსურ რისკებსაც, როგორცაა ლიკვიდურობის რისკი და კაპიტალის ადეკვატურობა. კომპანიას მუდმივად აქვს იმის საშუალება რომ დროულად დაფაროს თავისი ვალდებულებები. კომპანია არ გასცემს საბლანკო, არაუზრუნველყოფილ სესხებს რითაც მინიმუმამდე ამცირებს სესხის შესაძლო დაკარგვით მოსალოდნელ ზარალს.

კომპანია ყოველთვის დროულად იხდის გადასახადებს.

გარე რისკებია ისეთი რისკები, რომელთაც კომპანია ვერ აკონტროლებს, მაგრამ შეუძლია მიიღოს გარკვეული ზომები ასეთი რისკების თავიდან ასაცილებლად ან ზარალის მინიმუმამდე შესამცირებლად.

გარე რისკებია: მაკროეკონომიკური რისკები, ეროვნული ვალუტის ხშირი ცვალებადობა, ეკონომიკური არასტაბილურობა, ინფლაცია, სტიქიები და კატასტროფები, ასევე პოლიტიკური ცვლილებები და მარეგულირებელი ორგანოების მიერ მიღებული რეგულაციები.

კომპანია განსაკუთრებით მგრძნობიარეა ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიმართ. საპროცენტო განაკვეთების ზედა და ქვედა ზღვარი, სესხების მოცულობის შეზღუდვა, უცხოურ ვალუტაში სესხების გაცემის შეზღუდვა რეალურად აფერხებს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სწრაფ განვითარებასა და ზრდას. მიუხედავად ამისა რომ ეს შეზღუდვები არახელსაყრელია, კომპანია ითვალისწინებს აბსოლიტურად ყველა ახალ კანონსა და რეგულაციას.

კომპანია ცდილობს მზად იყოს ნებისმიერი ცვლილებისა და რისკისთვის.

---

**მანანა ჯიოშვილი****დირექტორი**

19 აპრილი, 2023

(ქართული ლარი)

## 6. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

კომპანიას აქვს მოქმედი შიდა და გარე რისკები. შიდა რისკების სრული კონტროლი და აღმოფხვრა კომპანიის მენეჯმენტისათვის ხელმისაწვდომია.

კომპანიის შიდა რისკები იყოფა საოპერაციო და ფინანსურ რისკებად. საოპერაციო რისკების შესამცირებლად კომპანია ითვალისწინებს მარეგულირებელი ორგანოების ყველა სტანდარტს, აწარმოებს უსაფრთხოების სისტემის გამართული ფუნქციონირების მუდმივად გაუმჯობესებადი პოლიტიკის ფორმირებას - აღჭურვილია სამეთვალყურეო, სიგნალიზაციისა და მონიტორინგის სრულფასოვანი უზრუნველყოფებით.

მონაცემთა უსაფრთხოებისა და საიმედოობის დონის გასაზღვრელად აუმჯობესებს სასერვერო ინფრასტრუქტურას და აწარმოებს მონაცემთა სამ-დონიანი შემნახველი ინფრასტრუქტურის მართვას.

ობიექტის ფანჯრები შემოსილია გისოსებით. ობიექტებს იცავს დაცვის პოლიცია. კომპანიის სალარო აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სტანდარტებს. კომპანიის სალაროები არის არანაკლებ 6 კვადრატული მეტრი. აღჭურვილია ბრონირებული მინითა და რკინის სეიფებით. სალაროებს აქვთ დამოუკიდებელი შესასვლელები და ორ-ორი მასიური რკინის კარი. სალაროში მომუშავე პერსონალი არის მაღალკვალიფიციური და სანდო. 29 სალაროში არის ფულის სათვლელი მანქანები და ყალბი ფულის შესამოწმებელი მოწყობილობები. სესხების უზრუნველყოფის სახით მიღებული ძვირფასეულობა ინახება ბანკის სეიფში.

კომპანია სწორად მართავს ფინანსურ რისკებსაც, როგორცაა ლიკვიდურობის რისკი და კაპიტალის ადეკვატურობა. კომპანიას მუდმივად აქვს იმის საშუალება რომ დროულად დაფაროს თავისი ვალდებულებები. კომპანია არ გასცემს საბლანკო, არაუზრუნველყოფილ სესხებს რითაც მინიმუმამდე ამცირებს სესხის შესაძლო დაკარგვით მოსალოდნელ ზარალს.

კომპანია ყოველთვის დროულად იხდის გადასახადებს.

გარე რისკებია ისეთი რისკები, რომელთაც კომპანია ვერ აკონტროლებს, მაგრამ შეუძლია მიიღოს გარკვეული ზომები ასეთი რისკების თავიდან ასაცილებლად ან ზარალის მინიმუმამდე შესამცირებლად.

გარე რისკებია: მაკროეკონომიკური რისკები, ეროვნული ვალუტის ხშირი ცვალებადობა, ეკონომიკური არასტაბილურობა, ინფლაცია, სტიქიები და კატასტროფები, ასევე პოლიტიკური ცვლილებები და მარეგულირებელი ორგანოების მიერ მიღებული რეგულაციები.

კომპანია განსაკუთრებით მგრძნობიარეა ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიმართ. საპროცენტო განაკვეთების ზედა და ქვედა ზღვარი, სესხების მოცულობის შეზღუდვა, უცხოურ ვალუტაში სესხების გაცემის შეზღუდვა რეალურად აფერხებს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სწრაფ განვითარებასა და ზრდას. მიუხედავად ამისა რომ ეს შეზღუდვები არახელსაყრელია, კომპანია ითვალისწინებს აბსოლიტურად ყველა ახალ კანონსა და რეგულაციას.

კომპანია ცდილობს მზად იყოს ნებისმიერი ცვლილებისა და რისკისთვის.

მანანა ჯიოშვილი

დირექტორი

19 აპრილი, 2023