



2023

შპს „ელთ კომპანი“

ფინანსური ანგარიშგება

*2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 3-4

ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 5

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 6

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 7

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 8

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1	ძირითადი საქმიანობა	9
2	მომზადების საფუძველი	9
3	სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	10
4	მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	19
5	წინა პერიოდების რეკლასიფიკაცია	20
6	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	21
7	გაცემული სესხებიდან მიღებული ჯარიმები	21
8	საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	21
9	მოგების გადასახადის ხარჯი	21
10	მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	22
11	ფული და ფულის ეკვივალენტები	22
12	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	22
13	ძირითადი საშუალებები	23
14	არამატერიალური აქტივები	24
15	მიღებული სესხები	24
16	აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება	25
17	მიღებული ავანსები	26
18	სხვა ვალდებულებები	26
19	კაპიტალი	26
20	რისკების მართვა	26
21	კაპიტალის მართვა	30
22	ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები	31
23	გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	31
24	საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	32

მმართველობის ანგარიშგება**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 2023 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 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

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

მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია 67,493,495 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 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ასევე ვერ მოვიპოვეთ გაცემულ სესხებზე დასტურის წერილები მესამე მხარისგან, ვერც ალტერნატიული პროცედურების შედეგით გაცემული სესხების არსებობის დადასტურება. 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 სტანდარტთან აღრიცხვიანობის შეუსაბამობისა, შენიშვნა 12-ში ასახული ინფორმაცია სრულად არ პასუხობს ფინანსური ინსტრუმენტების განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნებს.

გამომდინარე იქიდან, რომ ვერ გამოვთქვამთ მოსაზრებას კომპანიის სესხებისა და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო შემოსავლების ღირებულების სისწორეზე, ჩვენ ვერ მოვახდინეთ ფასს-სა და საგადასახადო კოდექსით აღიარებული სხვაობების ეფექტის გაანგარიშება და ვერ ვრწმუნდებით გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის სისწორეში, რომელიც კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია 60,343 ლარით. აგრეთვე, ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება გადავადებული მოგების გადასახადთან დაკავშირებით მოგების გადასახადის ხარჯზე, რომელიც 2023 წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრულ შემოსავალში წარმოდგენილია 387,096 ლარით.

მნიშვნელოვანი გარემოება

კომპანიის 2023 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში ჩვენ აგრეთვე ჩავატარეთ მე-5 შენიშვნაში წარმოდგენილი შესწორებების აუდიტიც, რომლებიც ეხება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას. შესაძარის ინფორმაციაზე ჩატარებული აუდიტორული პროცედურები შემოიფარგლება მხოლოდ აღნიშნული შესწორებებით. ჩვენი აზრით მსგავსი შესწორებები მიზანშეწონილი და სწორია. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

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 საფუძველის“ ნაწილში, ჩვენ ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გარკვეულ ელემენტებში 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის. შესაბამისად, ვერ შევძელით დასკვნის გამოტანა იმის თაობაზე, ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია შეიცავს თუ არა არსებით უზუსტობას აღნიშნულ საკითხებთან მიმართებით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი 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 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.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი აზრით, კომპანიის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- შეესაბამება 2023 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.

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

შპს „ნექსია თიეი“ (SARAS-F-550338)

2024 წლის 29 მარტი

თბილისი, საქართველო

Member of Nexia International

როგორც აღწერილია ზემოთ - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“ ნაწილში, ჩვენ ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გარკვეულ ელემენტებში 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის. შესაბამისად, ვერ შევძელით დასკვნის გამოტანა იმის თაობაზე, ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია შეიცავს თუ არა არსებით უზუსტობას აღნიშნულ საკითხებთან მიმართებით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების 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 დამოუკიდებლად ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა 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.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი აზრით, კომპანიის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- შეესაბამება 2023 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.

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

შპს „ნექსია თიეი“ (SARAS-F-550338)

2024 წლის 29 მარტი

თბილისი, საქართველო



შპს „ელთ კომპანი“
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2023	2022 *(გადაანგარიშებული)
საპროცენტო შემოსავალი		13,713,529	13,071,153
საპროცენტო ხარჯი		(8,802,431)	(7,286,482)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	6	4,911,098	5,784,671
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	7	915,708	664,537
საერთო მოგება		5,826,806	6,449,208
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(4,255,553)	(4,161,831)
კომერციული ხარჯი		(74,909)	(274,944)
სხვა შემოსავალი		54,181	114,150
სხვა წმინდა არასაოპერაციო ხარჯი		(67,407)	(89,405)
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	10	452,364	2,043,974
მოგება დაბეგვრამდე		1,935,482	4,081,152
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(387,096)	(612,153)
წმინდა მოგება		1,548,386	3,468,999
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		1,548,386	3,468,999

* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 29 მარტს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიოშვილი
 დირექტორი

გიორგი კასრაძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს „ელთ კომპანი“
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის
 (ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2023	2022 *(გადაანგარიშებული)
საპროცენტო შემოსავალი		13,713,529	13,071,153
საპროცენტო ხარჯი		(8,802,431)	(7,286,482)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	6	4,911,098	5,784,671
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	7	915,708	664,537
საერთო მოგება		5,826,806	6,449,208
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(4,255,553)	(4,161,831)
კომერციული ხარჯი		(74,909)	(274,944)
სხვა შემოსავალი		54,181	114,150
სხვა წმინდა არასაოპერაციო ხარჯი		(67,407)	(89,405)
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	10	452,364	2,043,974
მოგება დაბეგრამდე		1,935,482	4,081,152
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(387,096)	(612,153)
წმინდა მოგება		1,548,386	3,468,999
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		1,548,386	3,468,999

* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 29 მარტს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიოშვილი
 დირექტორი

გიორგი კასრაძე
 ფინანსური დირექტორი

10-32 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „ელთ კომპანი“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022 *(გადაანგარიშებ ული)	31 დეკემბერი 2021 *(გადაანგარიშებ ული)
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	2,909,798	1,974,408	1,439,417
გაცემული სესხები	12	67,493,495	64,676,320	57,836,134
ძირითადი საშუალებები	13	1,805,130	2,276,606	2,423,410
არამატერიალური აქტივები	14	152,286	9,953	93,140
აქტივის გამოყენების უფლება	16	2,985,042	3,669,158	3,583,652
დასაკუთრებული აქტივები		124,392	-	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	60,343	-	-
სხვა აქტივები		45,183	93,867	36,198
სულ აქტივები		75,575,669	72,700,312	65,411,951
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	15	66,833,149	59,906,212	50,390,230
საიჯარო ვალდებულებები	16	2,813,732	3,383,158	3,780,210
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		18,188	300,972	458,932
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	9	-	179,668	213,515
მიღებული ავანსები	17	194,733	43,814	48,912
სხვა ვალდებულებები	18	203,742	78,379	105,654
სულ ვალდებულებები		70,063,544	63,892,203	54,997,453
კაპიტალი				
მფლობელთა კაპიტალი	19	2,000	2,000	2,000
კაპიტალის კონტრიბუცია	15	556,225	137,437	-
გაუნაწილებელი მოგება		4,953,900	8,668,672	10,412,498
სულ კაპიტალი		5,512,125	8,808,109	10,414,498
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		75,575,669	72,700,312	65,411,951

* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 29 მარტს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიოშვილი
დირექტორი

გიორგი კასრაძე
ფინანსური დირექტორი

შპს „ელთ კომპანი“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022 *(გადაანგარიშებ ული)	31 დეკემბერი 2021 *(გადაანგარიშებ ული)
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	2,909,798	1,974,408	1,439,417
გაცემული სესხები	12	67,493,495	64,676,320	57,836,134
ძირითადი საშუალებები	13	1,805,130	2,276,606	2,423,410
არამატერიალური აქტივები	14	152,286	9,953	93,140
აქტივის გამოყენების უფლება	16	2,985,042	3,669,158	3,583,652
დასაკუთრებული აქტივები		124,392	-	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	60,343	-	-
სხვა აქტივები		45,183	93,867	36,198
სულ აქტივები		75,575,669	72,700,312	65,411,951
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	15	66,833,149	59,906,212	50,390,230
საიჯარო ვალდებულებები	16	2,813,732	3,383,158	3,780,210
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		18,188	300,972	458,932
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	9	-	179,668	213,515
მიღებული ავანსები	17	194,733	43,814	48,912
სხვა ვალდებულებები	18	203,742	78,379	105,654
სულ ვალდებულებები		70,063,544	63,892,203	54,997,453
კაპიტალი				
მფლობელთა კაპიტალი	19	2,000	2,000	2,000
კაპიტალის კონტრიბუცია	15	556,225	137,437	-
გაუნაწილებელი მოგება		4,953,900	8,668,672	10,412,498
სულ კაპიტალი		5,512,125	8,808,109	10,414,498
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		75,575,669	72,700,312	65,411,951

* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 29 მარტს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიომვილი
დირექტორი

გიორგი კასრაძე
ფინანსური დირექტორი

10-32 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „ელთ კომპანი“
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართული ლარი)

	საწესდებო კაპიტალი (შენიშვნა 19)	გაუნაწილებელი მოგება	კაპიტალ კონტრიბუცია (შენიშვნა 15)	სულ
31 დეკემბერი 2021				
*(გადაანგარიშებული)	2,000	10,412,498	-	10,414,498
გაცემული დივიდენდი	-	(5,212,825)	-	(5,212,825)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	3,468,999	-	3,468,999
კაპიტალის კონტრიბუცია	-	-	137,437	137,437
31 დეკემბერი 2022				
*(გადაანგარიშებული)	2,000	8,668,672	137,437	8,808,109
გაცემული დივიდენდი	-	(5,263,158)	-	(5,263,158)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	1,548,386	-	1,548,386
კაპიტალის კონტრიბუცია	-	-	418,788	418,788
31 დეკემბერი 2023	2,000	4,953,900	556,225	5,512,125

* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 29 მარტს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიოშვილი
დირექტორი

გიორგი კასრაძე
ფინანსური დირექტორი

შპს „ელთ კომპანი“
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართული ლარი)

	საწესდებო კაპიტალი (შენიშვნა 19)	გაუნაწილებელი მოგება	კაპიტალ კონტრიბუცია (შენიშვნა 15)	სულ
31 დეკემბერი 2021	2,000	10,412,498	-	10,414,498
*(გადაანგარიშებული)				
გაცემული დივიდენდი	-	(5,212,825)	-	(5,212,825)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	3,468,999	-	3,468,999
კაპიტალის კონტრიბუცია	-	-	137,437	137,437
31 დეკემბერი 2022	2,000	8,668,672	137,437	8,808,109
*(გადაანგარიშებული)				
გაცემული დივიდენდი	-	(5,263,158)	-	(5,263,158)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	1,548,386	-	1,548,386
კაპიტალის კონტრიბუცია	-	-	418,788	418,788
31 დეკემბერი 2023	2,000	4,953,900	556,225	5,512,125

* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 29 მარტს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიოშვილი
დირექტორი

გიორგი კასრაძე
ფინანსური დირექტორი

შპს „ელთ კომპანი“
ფულადი ნაკადების მოძრაობა
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2023	2022 *(გადაანგარიშებული)
მოგება დაბეგვრამდე		1,935,482	4,081,152
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	13; 14; 16	708,086	763,477
არამატერიალური აქტივის გაუფასურება	14	-	81,565
ზარალი ძირითადი საშუალების გასვლიდან		54,176	76,182
(მოგება) / ზარალი საიჯარო კონტრაქტის შეწყვეტიდან		11,215	(86,205)
საპროცენტო შემოსავალი	12	(13,713,529)	(13,071,153)
საპროცენტო ხარჯი	15,16	8,802,431	7,286,482
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	10	(452,364)	(2,043,974)
საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი საბრუნავი		(2,654,503)	(2,912,474)
კაპიტალის კორექტირებებამდე			
საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებები			
ზრდა კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(4,741,298)	(6,975,084)
კლება სხვა აქტივებში		457,671	160,002
(კლება) / ზრდა მიღებულ ავანსებში		150,919	(5,098)
კლება სხვა ვალდებულებებში		(65,504)	(329,805)
საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი სახსრები		(6,852,715)	(10,062,459)
პროცენტამდე და დაბეგვრამდე			
მიღებული პროცენტი	12	15,292,492	13,073,944
გადახდილი პროცენტი	15,16	(1,790,055)	(1,039,979)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(646,069)	(505,557)
წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული საოპერაციო საქმიანობიდან		6,003,653	1,465,949
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური		334,357	292,786
აქტივების გაყიდვიდან მიღებული ფული			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური		(252,631)	(248,883)
აქტივების შესყიდვა			
წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული საინვესტიციო საქმიანობიდან		81,726	43,903
მიღებული სესხები და კრედიტები	15	28,176,560	33,894,730
მიღებული სესხებისა და კრედიტების დაფარვა	15	(27,764,782)	(29,098,011)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	16	(353,060)	(481,061)
გადახდილი დივიდენდები		(5,263,158)	(5,212,825)
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საფინანსო საქმიანობაში		(5,204,440)	(897,167)
წმინდა ზრდა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში			
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად		54,451	(77,694)
სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	11	1,974,408	1,439,417
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს		2,909,798	1,974,408

* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 29 მარტს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიოშვილი
 დირექტორი

გიორგი კასრაძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს „ელთ კომპანი“
ფულადი ნაკადების მოძრაობა
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართული ლარი)

	შენიშვნები	2023	2022 *(გადაანგარიშებული)
მოგება დაბეგვრამდე		1,935,482	4,081,152
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	13; 14; 16	708,086	763,477
არამატერიალური აქტივის გაუფასურება	14	-	81,565
ზარალი ძირითადი საშუალების გასვლიდან		54,176	76,182
(მოგება) / ზარალი საიჯარო კონტრაქტის შეწყვეტიდან		11,215	(86,205)
საპროცენტო შემოსავალი	12	(13,713,529)	(13,071,153)
საპროცენტო ხარჯი	15,16	8,802,431	7,286,482
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	10	(452,364)	(2,043,974)
საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი საბრუნავი კაპიტალის კორექტირებებამდე		(2,654,503)	(2,912,474)
საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებები			
ზრდა კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(4,741,298)	(6,975,084)
კლება სხვა აქტივებში		457,671	160,002
(კლება) / ზრდა მიღებულ ავანსებში		150,919	(5,098)
კლება სხვა ვალდებულებებში		(65,504)	(329,805)
საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი სახსრები პროცენტამდე და დაბეგვრამდე		(6,852,715)	(10,062,459)
მიღებული პროცენტი	12	15,292,492	13,073,944
გადახდილი პროცენტი	15,16	(1,790,055)	(1,039,979)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(646,069)	(505,557)
წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული საოპერაციო საქმიანობიდან		6,003,653	1,465,949
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან მიღებული ფული		334,357	292,786
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(252,631)	(248,883)
წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული საინვესტიციო საქმიანობიდან		81,726	43,903
მიღებული სესხები და კრედიტები	15	28,176,560	33,894,730
მიღებული სესხებისა და კრედიტების დაფარვა	15	(27,764,782)	(29,098,011)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	16	(353,060)	(481,061)
გადახდილი დივიდენდები		(5,263,158)	(5,212,825)
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საფინანსო საქმიანობაში		(5,204,440)	(897,167)
წმინდა ზრდა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		880,939	612,685
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		54,451	(77,694)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	11	1,974,408	1,439,417
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს		2,909,798	1,974,408

* ზოგიერთი ნაჩვენები თანხა არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას და ასახავს მე-5 შენიშვნაში აღწერილი კორექტირების შედეგს.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა 2024 წლის 29 მარტს და მისი სახელით ხელი მოეწერა შემდეგი პირების მიერ:

მანანა ჯიოშვილი
დირექტორი

გიორგი კასრაძე
ფინანსური დირექტორი

9-32 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „ელთ კომპანი“
ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები
2023 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 უზრუნველყოფილი სესხების გაცემა.

2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელი არის ელგუჯა თურმანიძე.

კომპანიის მიერ ფლობილი წილები სხვა საწარმოში არის შემდეგი:

კომპანია	ურთიერთობის სახე	2023	2022	2021	საქმიანობის სახე
შპს ელთ ტრანსფერი	შვილობილი	100 %	100 %	100 %	უმოქმედო

აღსანიშნავია, რომ კომპანიას შვილობილი ჰყავს იურიდიულად, თუმცა რადგან არ ფუნქციონირებს და არ გააჩნია არანაირი ფინანსური გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (არც აქტივების, ვალდებულებების, კაპიტალის, შემოსავლებისა თუ ხარჯების კუთხით) შესაბამისად კომპანიის ინდივიდუალური და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ განსხვავდება ერთმანეთისგან და 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 ბელორუსიდან. 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, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე.

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

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.

კომპანიის მიერ გამოყენებული გაცვლითი კურსები ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაში, 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, შემდეგია:

	31 დეკემბერი, 2023	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
1 USD/GEL	2.6894	2.7020	3.0976
1 EUR/GEL	2.9753	2.8844	3.5040
<i>წლის საშუალო გაცვლითი კურსი</i>	<i>2023</i>	<i>2022</i>	<i>2021</i>
1 USD/GEL	2.6279	2.9156	3.2209
1 EUR/GEL	2.8416	3.0792	3.8139

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ზ) 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 მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“. ამ შემთხვევაში კომპანია ჯერ იყენებს ფასს 9-ს, რომ დაფოს 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.

(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 ანგარიშგების წარდგენის თარიღისათვის, აგრეთვე წინა წლებთან.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

მიმართებაში საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი კორექტირება. მიმდინარე გადასახადის ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან გამომდინარე ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

მოგების გადასახადით დაბეგვრის სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადმოდის მოგების გამომუშავების მომენტიდან მათი განაწილების მომენტამდე: ე.ი. მთავარ საგადასახადო ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას, 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, რომლისთვისა 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 დიდწილად 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 ხარჯების დარიცხვით 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 მოგება ან ზარალში ასახვით:

- 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 ხარჯების დარიცხვით პროცენტის გადახდას წარმოადგენს.

რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღრიცხული სასესხო ფინანსური აქტივებისთვის, ამონაგები და ზარალი აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში, გარდა შემდეგი 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

3 არსებითი საადრიცხო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ვ) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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 შეამცირებს ან გააუზღავს საადრიცხო შეუსაბამობას, რაც სხვა შემთხვევაში წარმოიშვება.

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 ხელმძღვანელების 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 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, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის 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;

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ვ) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

- პირობები, რომლებიც ზღუდავენ კომპანიის უფლებას მოითხოვოს ფულადი ნაკადები კონკრეტულ აქტივებიდან - მაგ. აქტივების განთავსების რეგრესი; და
- გარემოებები, 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.

ნებისმიერი საკომისიო მიღებული კორექტირების ფარგლებში აღირიცხება 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 საკრთველოს 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 გაველეხა. თუ ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავდება, მაშინ თავდაპირველი ფინანსური აქტივისგან წარმოშობილ ფულად ნაკადებზე

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ვ) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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;
- 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 ღირებულებისგან. 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

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ვ) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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 ექვივალენტები

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

(თ) მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები-ს მუხლი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოიცავს ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულ მოხმარებლებზე გაცემულ სესხებს; ისინი თავდაპირველად შეფასებულია რეალურ ღირებულებას დამატებული ზრდადი პირდაპირი გარიგების ხარჯები, და მასშტაბით 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 წრფივი 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) დასაკუთრებული ქონება

დასაკუთრებული ქონება ძირითადად წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებსაც „კომპანია“ იღებს ვადაგადაცილებული სესხების დასაფარად. ეს აქტივები თავდაპირველად აღიარდება შესაბამისი სესხის წმინდა საბალანსო ღირებულებით. აქტივები, რომელთა ამოღებაც მოსალოდნელია ძირითადად გაყიდვით ან დისტრიბუციით და არა განგრძობითი მოხმარებით - კლასიფიცირდება როგორც „გასაყიდად ან სადისტრიბუციოდ ფლობილი“. ასეთი აქტივები ძირითადად ფასდება საბალანსო ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი თანხით. გაუფასურება განიხილება როგორც გასაყიდად ფლობილად კლასიფიკაციის მომენტში, ასევე ამის შემდგომ. გაუფასურების ზარალი გამოითვლება როგორც სხვაობა აქტივების/გასაყიდი კომპანიის საბალანსო ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული სარეალიზაციო ღირებულებას შორის. ნებისმიერი წარმოშობილი გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში

(ლ) არამატერიალური აქტივები

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

(მ) 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.

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ნ) 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, მოიჯარემ 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 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.

(ო) სხვა მოთხოვნები

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

(პ) მიღებული სესხები

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

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ჟ) 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.

(რ) 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.

(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 ქონდა 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 მიაჩნის სხვა მხარეებს, რომ იგი იღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და

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

(ტ) ცვლილებები ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოცემის შემდგომ

წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოცემის შემდეგ ნებისმიერი ცვლილების შეტანისათვის საჭიროა კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ცვლილების დამტკიცება.

(უ) ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის სტანდარტები თანხვედრაშია იმ სტანდარტებთან, რომელიც გამოყენებული იყო 2023 წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას.

3 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(უ) ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკულ დებულება 2-ში განხორციელებული ცვლილებები: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 1-ში შეტანილია ცვლილებები, რომლითაც კომპანიებს მოეთხოვრათ განმარტონ თავიანთი არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია (და არა მათი მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა). შესწორებით გათვალისწინებული იქნა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განსაზღვრება. შესწორებით ასევე განიმარტა, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია არსებითად ჩაითვლება, თუ მის გარეშე ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლები ვერ შეძლებენ გაგებას ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული სხვა არსებითი ინფორმაციის. შესწორებამ წარმოადგინა სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, თუ რა ინფორმაცია ჩაითვლება არსებითად საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისათვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებით დაზუსტდა, რომ არაარსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნება საჭირო არ არის. ამასთან, თუ იგი გამჟღავნდა, ეს არ უნდა ხდიდეს არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაურკვეველს. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ასევე შეიცვალა ფასს-ის პრაქტიკული დებულება 2 „არსებითობის განსჯის განხორციელება“, რათა უზრუნველყოფილი ყოფილიყო სახელმძღვანელო მითითებები, თუ როგორ უნდა გამოყენებულიყო არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებისას.

ბასს 8-ში შესწორებები: სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრა (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს, ან შემდეგ).

ცვლილებების გამოყენებას მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა მიღება სავალდებულოა 2024 წლის 1 იანვარს ან შემდეგომ პერიოდებში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ გამოუყენებია, არის შემდეგი: ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიკაცია, ბასს 1-ის შესწორებები (თავდაპირველად გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს და შემდგომში შესწორებულია 2020 წლის 15 ივლისს და 2022 წლის 31 ოქტომბერს, საბოლოოდ ძალაში შედის წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.).
- ბასს 7-ის „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ შესწორებები: მიმწოდებლის საფინანსო შეთანხმებები (გამოცემულია 2023 წლის 25 მაისს და ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის);
- თუ ეს სხვაგვარად არ არის აღწერილი, მოსალოდნელი არ არის, რომ ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მნიშვნელოვან გავლენას იქონიებენ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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 გადახედილი, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახედვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების 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.

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

4 მნიშვნელოვანი სააღვრისი შეფასებები და დაშვებები(გაგრძელება)

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 პერიოდის შეცდომების გასწორება

უკეთესად წარმოდგენის მიზნით, კომპანიამ განახორციელა გარკვეული შეცდომების გასწორება 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 ანგარიშებასა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშებაზე 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის:

2022 წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშება	წინა ანგარიშების მიხედვით	მაკორექტირებელი შესწორება	კორექტირებული თანხა
საპროცენტო ხარჯი	(7,260,729)	(25,753)	(7,286,482)
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(4,329,125)	167,294	(4,161,831)
სხვა წმინდა არასაოპერაციო ხარჯი	(42,676)	(46,729)	(89,405)
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	1,987,635	56,339	2,043,974
მოგების გადასახადის ხარჯი	(643,336)	31,183	(612,153)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშება	წინა ანგარიშების მიხედვით	მაკორექტირებელი შესწორება	კორექტირებული თანხა
ძირითადი საშუალებები	1,960,379	316,227	2,276,606
აქტივის გამოყენების უფლება	3,092,786	576,372	3,669,158
საიჯარო ვალდებულებები	(2,986,879)	(396,279)	(3,383,158)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(210,851)	31,183	(179,668)
მიღებული ავანსები	-	(43,814)	(43,814)
სხვა ვალდებულებები	(122,193)	43,814	(78,379)
გაუნაწილებელი მოგება	(8,141,169)	(527,503)	(8,668,672)

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშება	წინა ანგარიშების მიხედვით	მაკორექტირებელი შესწორება	კორექტირებული თანხა
წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული	1,491,703	(25,755)	1,465,948
საოპერაციო საქმიანობიდან			
წმინდა ფულადი ნაკადები	(922,922)	25,755	(897,167)
გამოყენებული საფინანსო საქმიანობაში			

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

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშება	წინა ანგარიშების მიხედვით	მაკორექტირებელი შესწორება	კორექტირებული თანხა
ძირითადი საშუალებები	2,130,114	293,296	2,423,410
აქტივის გამოყენების უფლება	3,104,914	478,738	3,583,652
საიჯარო ვალდებულებები	(3,353,345)	(426,865)	(3,780,210)
მიღებული ავანსები	-	(48,912)	(48,912)
სხვა ვალდებულებები	(154,566)	48,912	(105,654)
გაუნაწილებელი მოგება	(10,067,329)	(345,169)	(10,412,498)

6 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

კომპანიის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი 2023 წლის 31 დეკემბერს და 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მოიცავს შემდეგს:

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	13,713,529	13,071,153
საპროცენტო ხარჯი		
მიღებული სესხები და კრედიტები	(8,596,601)	(7,040,884)
საიჯარო ვალდებულება	(205,830)	(245,598)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	4,911,098	5,784,671

7 გაცემული სესხებიდან მიღებული ჯარიმები

გაცემული სესხებიდან მიღებული ჯარიმები 2023 წლის განმავლობაში შეადგენდა 886,189 ლარს (2022: 664,537 ლარი) რაც ძირითადად დაკავშირებული იყო კლიენტთა სესხების დაფარვის დაგვიანებასთან.

8 საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები

კომპანიის საოპერაციო და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები 2023 წლის 31 დეკემბერს და 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მოიცავს შემდეგს:

	2023	2022
ხელფასი და სხვა სარგებელი	2,542,179	2,224,190
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი*	708,086	763,477
საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯი	174,779	181,387
საოფისე და სხვა სამეურნეო ხარჯები	108,901	117,681
კომუნალური ხარჯი	116,362	108,908
გირავნობის საგნების რეალიზაციით დაუფარავი მოთხოვნა	78,660	296,437
საგადასახადო ხარჯი	67,186	36,720
საკომუნიკაციო მომსახურების ხარჯი	61,718	59,005
საწვავის ხარჯი	52,376	78,189
ობიექტების დაცვის ხარჯი	43,602	50,289
ძირითადი საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯი	39,728	53,422
მომსახურების ხარჯი	11,867	10,489
ქონების დაზღვევის ხარჯები	8,927	15,883
სხვა საერთო ხარჯი	241,182	165,754
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	4,255,553	4,161,831

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

9. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

მოგება-ზარალში ასახული მოგების გადასახადი შემდეგ კომპონენტებს მოიცავს:

	2023	2022
მიმდინარე წლის საგადასახადო ხარჯი	627,106	645,999
დროებითი სხვაობებით და მათი აღდგენით გამოწვეული მოძრაობა	(240,010)	(33,846)
გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებში		
სულ მოგების გადასახადი ხარჯი	387,096	612,153

10. მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

წმინდა მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2023	2022
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	6,010,436	3,433,221
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(5,558,072)	(1,389,247)
სულ წმინდა მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	452,364	2,043,974

11. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	1,297,003	1,298,623	946,219
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	1,440,688	576,026	316,581
ფული რეზიდენტ ბანკებში ეროვნულ ვალუტაში	171,315	94,595	107,517
ფული რეზიდენტ ბანკებში უცხოურ ვალუტაში	792	5,164	62,100
კონვერტაციის ანგარიში	-	-	7,000
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,909,798	1,974,408	1,439,417

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.

12. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

გაცემული სესხები	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ძირი	65,977,822	63,219,432	56,438,175
პროცენტი	1,515,673	1,456,888	1,397,959
სულ სამომხმარებლო სესხები	67,493,495	64,676,320	57,836,134
გაუფასურების რეზერვი	-	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (ნეტო)	67,493,495	64,676,320	57,836,134

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები პროდუქტების მიხედვით არის შემდეგი:

გაცემული სესხები	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ოქროს ლომბარდი	66,587,899	63,574,077	57,034,928
ავტო ლომბარდი	576,679	595,035	-
იპოთეკური სესხები	304,470	472,410	763,213
სამომხმარებლო სესხები	24,447	34,798	37,993
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გროსს)	67,493,495	64,676,320	57,836,134

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები პროდუქტების მიხედვით არის შემდეგი:

	2023 წელი	2022 წელი
1 იანვრის მდგომარეობით	64,676,320	57,836,134
სესხის გაცემა	72,343,657	74,050,505
დაფარული ძირი	(67,602,359)	(67,075,421)
დაფარული პროცენტები	(15,292,492)	(13,073,944)
გირაოში დარჩენილი მოძრავი ქონება	(124,392)	-
საკუთრო სხვაობის ეფექტი	(220,768)	(132,107)
საპროცენტო შემოსავალი	13,713,529	13,071,153
31 დეკემბრის მდგომარეობით	67,493,495	64,676,320

13. ძირითადი საშუალებები

კომპანიის ძირითადი საშუალებები 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

საბალანსო ღირებულება	საოფისე ფართი	ოფისის აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სულ
დეკემბერი 31, 2021	1,292,164	676,173	510,401	925,148	3,403,886
მიღება	40,859	165,557	-	207,712	414,128
გასვლა	-	(88,628)	(298,086)	(112,665)	(499,379)
დეკემბერი 31, 2022	1,333,023	753,102	212,315	1,020,195	3,318,635
მიღება	-	54,075	39,936	-	94,011
გასვლა	(400,362)	(2,161)	(32,739)	-	(435,262)
დეკემბერი 31, 2023	932,661	805,016	219,512	1,020,195	2,977,384

დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება

დეკემბერი 31, 2021	(147,668)	(250,414)	(36,899)	(545,495)	(980,476)
მიმდინარე წლის ცვეთა	(22,063)	(50,146)	(28,435)	(83,590)	(184,234)
ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე	-	38,636	37,458	46,587	122,681
დეკემბერი 31, 2022	(169,731)	(261,924)	(27,876)	(582,498)	(1,042,029)
მიმდინარე წლის ცვეთა	(16,578)	(51,515)	(14,734)	(94,125)	(176,952)
ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე	41,268	986	4,473	-	46,727
დეკემბერი 31, 2023	(145,041)	(312,453)	(38,137)	(676,623)	(1,172,254)

წმინდა საბალანსო ღირებულება

დეკემბერი 31, 2021	1,144,496	425,759	473,502	379,653	2,423,410
დეკემბერი 31, 2022	1,163,292	491,178	184,439	437,697	2,276,606
დეკემბერი 31, 2023	787,620	492,563	181,375	343,572	1,805,130

2023 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური ინსტიტუტისგან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია შემდეგი ძირითადი საშუალებებით (ნეტო საბალანსო ღირებულებით) 776,636 ლარი (2022 წლის დეკემბერი 856,471 ლარი)

14. არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალური აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>პროგრამული უზრუნველყოფა</i>
დეკემბერი 31, 2021	100,421
გასვლა	(81,565)
დეკემბერი 31, 2022	18,856
მიღება	161,000
დეკემბერი 31, 2023	179,856
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება	
დეკემბერი 31, 2021	(7,281)
მიმდინარე წლის ცვეთა	(1,622)
დეკემბერი 31, 2022	(8,903)
მიმდინარე წლის ცვეთა	(18,667)
დეკემბერი 31, 2023	(27,570)
<i>წმინდა საბალანსო ღირებულება</i>	
დეკემბერი 31, 2021	93,140
დეკემბერი 31, 2022	9,953
დეკემბერი 31, 2023	152,286

15. მიღებული სესხები

წინამდებარე შენიშვნაში წარმოდგენილია ინფორმაცია ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული პროცენტიანი სესხებისა და კრედიტების სახელშეკრულებო პირობების შესახებ. საპროცენტო განაკვეთის, უცხოური ვალუტისა და ლიკვიდურობის რისკების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ მე-20 შენიშვნაში.

მიღებული სესხები	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
რეზიდენტი კომერციული ბანკებისაგან მიღებული სესხები ეროვნულ ვალუტაში	48,087,569	45,497,403	37,727,633
რეზიდენტი კომერციული ბანკებისაგან მიღებული სესხები უცხოურ ვალუტაში	774	889,967	2,289,144
დამფუძნებლისაგან მიღებული ფულადი სახსრები ეროვნულ ვალუტაში	10,830,077	5,966,735	1,899,839
დამფუძნებლისაგან მიღებული ფულადი სახსრები უცხოურ ვალუტაში	7,914,729	7,552,107	8,473,614
სულ სასესხო ვალდებულებები	66,833,149	59,906,212	50,390,230

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია კლიენტებზე გაცემული სესხებით.

15. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

ვალდებულებების მოძრაობა და ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადების შეჯერება

	2023	2022	2021
1 იანვრის მდგომარეობით	59,906,212	50,390,230	51,872,714
სესხის აღება	28,176,560	33,894,730	38,737,095
გადახდილი ძირი	(27,764,782)	(29,098,011)	(44,872,377)
გადახდილი პროცენტები	(1,584,225)	(794,381)	(963,563)
საკურსო სხვაობის ეფექტი	(78,430)	(1,389,802)	(906,637)
კაპიტალ კომპონენტის ზრდა (საპროცენტო GAP)	(418,787)	(137,438)	-
საპროცენტო ხარჯი	8,596,601	7,040,884	6,522,998
31 დეკემბრის მდგომარეობით	66,833,149	59,906,212	50,390,230

16. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება

კომპანიას იჯარით აღებული აქვს ფართები საოპერაციო საქმიანობისთვის. ყველა აქტივის საიჯარო გადასახდელი არის ფიქსირებული. საიჯარო გადასახდელები წარმოდგენილია როგორც ლარში, ასევე აშშ დოლარში. ხელმძღვანელობა გონივრულად ვარაუდობს აღებული საიჯარო ფართების შესაბამისი საიჯარო ხელშეკრულებებით განსაზღვრული საიჯარო ვადების გაგრძელების უფლების გამოყენებას შესაბამისი ლოკაციაზე არსებული ოფისის სახელშეკრულებო ვადის ამოწურვამდე.

საიჯარო ვალდებულება აღიარებულია მომავალი საიჯარო გადასახდელების ზღვრული სასესხო განაკვეთით დისკონტირებული ღირებულებით. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა ზღვრული სასესხო განაკვეთი ფართების შემთხვევაში მერყეობს დოლარში 6.6%-7.5%, ლარში 12.6%-13.4% განაკვეთების ფარგლებში.

აქტივის გამოყენების უფლება	შენიშვნები
31 დეკემბერი 2021	4,568,741
იჯარის მატება	1,135,345
იჯარის გაუქმება	(853,402)
იჯარის მოდიფიკაცია	381,184
აკუმულირებული ცვეთის გადახურვა	(767,739)
31 დეკემბერი 2022	4,464,129
იჯარის მატება	-
იჯარის გაუქმება	(171,649)
იჯარის მოდიფიკაცია	-
აკუმულირებული ცვეთის გადახურვა	(25,109)
31 დეკემბერი 2023	4,267,371
აკუმულირებული ცვეთა	
31 დეკემბერი 2021	(985,089)
დარიცხული ცვეთა	(577,621)
აკუმულირებული ცვეთის გადახურვა	767,739
31 დეკემბერი 2022	(794,971)
დარიცხული ცვეთა	(512,467)
აკუმულირებული ცვეთის გადახურვა	25,109
31 დეკემბერი 2023	(1,282,329)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი 2021	3,583,652
31 დეკემბერი 2022	3,669,158
31 დეკემბერი 2023	2,985,042

16. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულების მოძრაობა	2023	2022
1 იანვარი	3,383,158	3,780,210
იჯარის ვალდებულების აღიარება	-	1,135,344
იჯარის ვალდებულების გაუქმება	(160,436)	(939,606)
იჯარის მოდიფიკაცია	-	381,184
საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ იჯარაზე	205,830	245,598
ფინანსური იჯარის საპროცენტო ხარჯის გადახდა	(205,830)	(245,598)
ფინანსური იჯარის ძირის გადახდა	(353,060)	(481,061)
საკურსო სხვაობის გავლენა საიჯარო ვალდებულებაზე	(55,930)	(492,913)
31 დეკემბერი	2,813,732	3,383,158

17. მიღებული ავანსები

მიღებული ავანსები წარმოადგენს თანხებს, რომლებიც მომხმარებლებმა შემოიტანეს გადახდის ვადის დადგომამდე. მიღებული ავანსები 2023 წლის განმავლობაში შეადგენდა 194,733 ლარს (2022: 43,814 ლარი, 2021: 48,912 ლარი).

18. სხვა ვალდებულებები

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები			
სავაჭრო ვალდებულებები	104,918	54,640	80,127
გადასახდელი ხელფასები	91,554	17,894	22,497
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	7,270	5,845	3,030
სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	203,742	78,379	105,654

19. მფლობელთა კაპიტალი

2023 წლის 31 დეკემბერს კომპანიას ჰქონდა საწესდებო კაპიტალი 2,000 ლარის ოდენობით (2022: 2,000 ლარი, 2021: 2,000 ლარი).

20. 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 შემამსუშუქებელი 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 წინაშე ანგარიშვალდებული.

20 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 წარმოიშობება 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 პრიორიტეტულ დონეებში. საპროცენტო მარჟა შესაძლოა გაიზარდოს ამგვარი ცვლილებების შედეგად, თუმცა შესაძლოა შემცირდეს კიდეც 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 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები დამათი ექვივალენტები	1,468,319	726,191	559,071	2,753,581
გაცემული სესხები	66,873,304	620,191	-	67,493,495
სულ აქტივები	68,341,623	1,346,382	559,071	70,247,076
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	58,917,647	7,915,502	-	66,833,149
საიჯარო ვალდებულებები	101,487	2,712,245	-	2,813,732
სულ ვალდებულებები	59,019,134	10,627,747	-	69,646,881
წმინდა მდგომარეობა	9,322,489	(9,281,365)	559,071	600,195

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო რისკების სტრუქტურას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები დამათი ექვივალენტები	1,393,078	350,687	116,895	1,860,660
გაცემული სესხები	63,863,413	812,907	-	64,676,320
სულ აქტივები	65,256,491	1,163,594	116,895	66,536,980
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	51,464,138	7,552,809	889,265	59,906,212
საიჯარო ვალდებულებები	110,304	3,272,854	-	3,383,158
სულ ვალდებულებები	51,574,442	10,825,663	889,265	63,289,370
წმინდა მდგომარეობა	13,682,049	(9,662,069)	(772,370)	3,247,610

20 რისკების მართვა (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო რისკების სტრუქტურას 2022 წლის 1 იანვარის მდგომარეობით:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები დამათი ექვივალენტები	1,053,313	294,275	68,752	1,416,340
კლიენტებზე გაცემული სესხები	56,541,136	1,294,998	-	57,836,134
სულ აქტივები	57,594,449	1,589,273	68,752	59,252,474
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	39,627,471	8,564,352	2,198,407	50,390,230
საიჯარო ვალდებულებები	80,544	3,699,666	-	3,780,210
სულ ვალდებულებები	39,708,015	12,264,018	2,198,407	54,170,440
წმინდა მდგომარეობა	17,886,434	(10,674,745)	(2,129,655)	5,082,034

ლარის კურსის შესუსტება, როგორც ქვემოთ არის მითითებული, შემდეგ ვალუტებთან მიმართებაში 2023 და 2022 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 კურსის ცვლილების ეფექტი				
	2023	2023	2022	2022
	ზრდა 20%	შემცირება 20%	ზრდა 20%	შემცირება 20%
1 აშშ დოლარი	(1,856,273)	1,856,273	(1,932,414)	1,932,414
1 ევრო	111,814	(111,814)	(154,474)	154,474

საკრედიტო რისკი

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

კომპანიის მიერ შემუშავებული საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა, რომელიც მიხედვითაც 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: „ივნობდე შენი კლიენტის“ ფორმის შევსება და მის საფუძველზე საქმიანობის, შემოსავლის წყაროს ანალიზის AML რისკებიდან გამომდინარე;

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

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.

20 რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკზე მაქსიმალური დაქვემდებარება ფინანსური აქტივებიდან საანგარიშგებო თარიღისთვის იყო შემდეგი:

	2023	2022	2021
აქტივები			
კლიენტებზე გაცემული სესხები	67,493,495	64,676,320	57,836,134
საბანკო ნაშთები	172,107	99,759	176,617
სულ მაქსიმალური დაქვემდებარება	67,665,602	64,776,079	58,012,751

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია სიძნელეებს 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, შესაძლოა ზრდიდეს 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 ვალდებულებებზე.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების მოსალოდნელი დაფარვის ვადების ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,909,798	-	2,909,798
გაცემული სესხები	567,048	66,926,447	67,493,495
სულ აქტივები	3,476,846	66,926,447	70,403,293
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	65,328,817	1,504,332	66,833,149
საიჯარო ვალდებულებები	382,227	2,431,505	2,813,732
სხვა ვალდებულებები	203,742	-	203,742
სულ ვალდებულებები	65,914,786	3,935,837	69,850,623
ლიკვიდურობის სხვაობა	(62,437,940)	62,990,610	552,670

20 რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

	1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,974,408	-	1,974,408
გაცემული სესხები	1,622,854	63,053,466	64,676,320
სულ აქტივები	3,597,262	63,053,466	66,650,728
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	59,906,212	-	59,906,212
საიჯარო ვალდებულებები	412,621	2,970,537	3,383,158
სხვა ვალდებულებები	78,379	-	78,379
სულ ვალდებულებები	60,397,212	2,970,537	63,367,749
ლიკვიდურობის სხვაობა	(56,799,950)	60,082,929	3,282,979

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

	1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,439,417	-	1,439,417
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	3,495,661	54,340,473	57,836,134
სულ აქტივები	4,935,078	54,340,473	59,275,551
ვალდებულებები			
სესხები და კრედიტები	48,195,461	2,194,769	50,390,230
საიჯარო ვალდებულებები	1,705,010	2,075,200	3,780,210
სხვა ვალდებულებები	105,654	-	105,654
სულ ვალდებულებები	50,006,125	4,269,969	54,276,094
ლიკვიდურობის სხვაობა	(45,071,047)	50,070,504	4,999,457

21 კაპიტალის მართვა

კომპანიის პოლიტიკა მოიცავს ძლიერი კაპიტალის ბაზის შენარჩუნებას, იმგვარად რომ უზრუნველყოფილ იყოს ინვესტირების, 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:

	2023	2022	2021
სულ ვალდებულებები	70,063,544	63,892,203	54,997,453
გამოკლებული ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(2,909,798)	(1,974,408)	(1,439,417)
წმინდა ვალი	67,153,746	61,917,795	53,558,036
სულ კაპიტალი	5,512,125	8,808,109	10,414,498
ვალის კაპიტალთან თანაფარდობა	12	7	5

22 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, რომლებიც 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.

23 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 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთია:

	2023	2022
თანამშრომელთა ანაზღაურება	199,338	257,759

(ბ) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

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

ანგარიშების მუხლი	ურთიერთობის სახე	2023	2022	2021
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	დამფუძემდელი	18,679,771	13,459,160	10,357,421
გადასახდელი პროცენტი	დამფუძემდელი	37,459	59,682	56,114
გაცემული სესხები	საერთო კონტროლი	24	24	27
მოგება (ზარალი)				
საპროცენტო ხარჯი	დამფუძემდელი	1,914,173	857,192	863,674

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან არ არის უზრუნველყოფილი.

24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი ჰქონდა შემდეგ არამაკორექტირებელ მოვლენას:

- საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ კომპანიამ ფინანსური ინსტიტუტისგან დამატებით აიღო 4,794,000 ლარის, ხოლო ფიზიკური პირებისგან 482,919 ლარის ოდენობის სესხი და საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ გადახდილი სესხების რაოდენობა კი შეადგენს 4,995,228 ლარს.

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

მმართველობის ანგარიშგება

2023 წელი

შინაარსი

1. საქმიანობის მიმოხილვა	3
2. ორანიზაციული სტრუქტურა	3
3. არა-ფინანსური მაჩვენებლები/ადამიანური რესურსები	4
4. კომპანიის განვითარების გეგმები	4
5. ფინანსური მაჩვენებლები	4
6. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	6

1. საქმიანობის მიმოხილვა

კომპანია სტაბილურად ასაქმებს დაახლოებით 147 თანამშრომელს საოპერაციო და ადმინისტრაციულ მიმართულებებში პროცენტული თანაფარდობით 20/80. კომპანიას ყავს გამოყოფილი როგორც მიმდინარე ბიზნეს-პროცესების მართვაზე პასუხისმგებელი, ისე სტრატეგიულ განვითარებაზე ფოკუსირებული სტრუქტურული ერთეულები.

კომპანიის სტრუქტურა

დირექტორი

- გენერალური მენეჯერი
 - საკრედიტო დეპარტამენტი
 - საღირსეო დეპარტამენტი
 - საპროექტო დეპარტამენტი
 - ფინანსური მენეჯერი
 - ოპერისტი
 - რეგიონალური სამსახურის უფროსი
 - ციფრული მარკეტოლოგი
 - PR მენეჯერი
 - გრაფიკული დიზაინერი
- ფინანსური დირექტორი
- იურ. დეპ. ხელმძღვანელი
- უპროექტოების დეპარტამენტის უფროსი
- მარკეტინგის მენეჯერი
- ITC
 - IT
 - CT
- პრობითი რეზერვების მენეჯერი
 - კორპორატიული
 - დისკალინი
 - შრომის უპრობითების საკონსულტაციო
 - სარეზერვების მენეჯერი

დირექტორის კაბინეტი

(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 გაღრმავებას როგორც მომხმარებლისათვის შესატავაზეხელი სერვისების, ისე ოპერაციების მართვის ნაწილში.

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

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	13,713,529	13,071,153
საპროცენტო ხარჯი	(8,802,431)	(7,286,482)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	4,911,098	5,784,671
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	915,708	664,537
საერთო მოგება	5,826,806	6,449,208
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(4,255,553)	(4,161,831)
კომერციული ხარჯი	(74,909)	(274,944)
სხვა შემოსავალი	54,181	114,150
სხვა წმინდა არასაოპერაციო ხარჯი/(შემოსავალი)	(67,407)	(89,405)
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	452,364	2,043,974
მოგება დაბეგვრამდე	1,935,482	4,081,152
მოგების გადასახადის ხარჯი	(387,096)	(612,153)
წმინდა მოგება/(ზარალი)	1,548,386	3,468,999
სხვა სრული შემოსავალი	-	-
წლის სრული შემოსავალი/(ხარჯი)	1,548,386	3,468,999

(ქართული ლარი)

5. ფინანსური მაჩვენებლები (გაგრძელება)

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022 *(გადაანგარიშებული)	31 დეკემბერი 2021 *(გადაანგარიშებული)
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	2,909,798	1,974,408	1,439,417
გაცემული სესხები	12	67,493,495	64,676,320	57,836,134
ძირითადი საშუალებები	13	1,805,130	2,276,606	2,423,410
არამატერიალური აქტივები	14	152,286	9,953	93,140
აქტივის გამოყენების უფლება	16	2,985,042	3,669,158	3,583,652
დასაკუთრებული აქტივები		124,392	-	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	60,343	-	-
სხვა აქტივები		45,183	93,867	36,198
სულ აქტივები		75,575,669	72,700,312	65,411,951
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	15	66,833,149	59,906,212	50,390,230
საიჯარო ვალდებულებები	16	2,813,732	3,383,158	3,780,210
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		18,188	300,972	458,932
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	9	-	179,668	213,515
მიღებული ავანსები	17	194,733	43,814	48,912
სხვა ვალდებულებები	18	203,742	78,379	105,654
სულ ვალდებულებები		70,063,544	63,892,203	54,997,453
კაპიტალი				
მფლობელთა კაპიტალი	19	2,000	2,000	2,000
კაპიტალის კონტრიბუცია	15	556,225	137,437	-
გაუნაწილებელი მოგება		4,953,900	8,668,672	10,412,498
სულ კაპიტალი		5,512,125	8,808,109	10,414,498
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		75,575,669	72,700,312	65,411,951

ძირითადი კოეფიციენტები გამოიყურება შემდეგნაირად:

	2022	1.10
საბრუნავი კაპიტალის კოეფიციენტი (Current Ratio)	1.08	1.10
სწრაფი ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (Quick Ratio)	1.08	1.10
ერთობლივი მოგების მარჟა (Gross Profit Margin)	39.83%	46.95%

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, უზრუნველყოფს უსაფრთხოების სისტემის გამართული ფუნქციონირებასა და განახლებაზე კანონმდებლობის შესაბამიად კომპანიის ფილალები აღჭურვილია სამეთვალყურეო, სიგნალიზაციისა და მონიტორინგის სრულფასოვანი უზრუნველყოფებით.

მონაცემთა უსაფრთხოებისა და საიმედოობის დონის გასაზღვრელად აუმაღლებს სასერვერო ინფრასტრუქტურას და აწარმოებს მონაცემთა სამ-დონიანი შემნახველი ინფრასტრუქტურის მართვას. 2024 წლისთვის დაგეგმილია კომპიუტერული ტექნიკის სრულად გაჯანსაღება/განახლება.

ობიექტის ფანჯრები საჭიროებიდან გამომდინარე 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 სეიფებით. სალაროებს აქვთ დამოუკიდებელი შესასვლელები და ორ-ორი მასიური რკინის კარი. სალაროში მომუშავე პერსონალი არის მაღალკვალიფიციური და სანდო. ყველა 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 და იპოთეკურ სესხებს რითაც მინიმუმამდე ამცირებს სესხის შესაძლო დაკარგვით მოსალოდნელ ზარალს და ლიკვიდობასთან დაკავშირებულ თანამდევ რისკებს

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 გაცვლითი კურსის 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 საფინანსო 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

29 მარტი, 2024

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, უზრუნველყოფს უსაფრთხოების სისტემის გამართული ფუნქციონირებასა და განახლებაზე კანონმდებლობის შესაბამიად კომპანიის ფილალები აღჭურვილია სამეთვალყურეო, სიგნალიზაციისა და მონიტორინგის სრულფასოვანი უზრუნველყოფებით. მონაცემთა უსაფრთხოებისა და საიმედოობის დონის გასაზღვრელად აუმაღლებს სასერვერო ინფრასტრუქტურას და აწარმოებს მონაცემთა სამ-დონიანი შემნახველი ინფრასტრუქტურის მართვას. 2024 წლისთვის დაგეგმილია კომპიუტერული ტექნიკის სრულად გაჯანსაღება/განახლება.

ობიექტის ფანჯრები საჭიროებიდან გამომდინარე 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 სეიფებით. სალაროებს აქვთ დამოუკიდებელი შესასვლელები და ორ-ორი მასიური რკინის კარი. სალაროში მომუშავე პერსონალი არის მაღალკვალიფიციური და სანდო. ყველა სალაროში არის ფულის სათვლელი მანქანები და ყალბი ფულის შესამოწმებელი მოწყობილობები. სესხების უზრუნველყოფის სახით მიღებული ძვირფასეულობა ინახება ბანკის სეიფში.

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

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 გაცვლითი კურსის 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 საფინანსო ორგანიზაციის სწრაფ განვითარებასა და ზრდას. მიუხედავად ამისა რომ ეს შეზღუდვები არახელსაყრელია, კომპანია ითვალისწინებს აბსოლუტურად ყველა ახალ კანონსა და რეგულაციას. კომპანია ცდილობს მზად იყოს ნებისმიერი ცვლილებისა და რისკისთვის.

მანანა ჯიოშვილი

დირექტორი

29 მარტი, 2024