

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

„ელთ კომპანი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი

აუდიტორის დასკვნა

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

ქ.ბათუმი

2021

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე.....	3
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	7
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	8
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება	9
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	10
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები	11-26
შენიშვნა 1. კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა	11
შენიშვნა 2. მომზადების საფუძველი.....	11
შენიშვნა 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა	12
შენიშვნა 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობა.....	16
შენიშვნა 5. გამოცემული ახალი ან რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებები.....	16
შენიშვნა 6. ფული და ფულის ექვივალენტები.....	17
შენიშვნა 7. გაცემული სესხები	17
შენიშვნა 8. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19
შენიშვნა 9. აქტივების გამოყენების უფლება	20
შენიშვნა 10. მიღებული სესხები	20
შენიშვნა 11. საიჯარო ვალდებულებები	21
შენიშვნა 12. საპროცენტო შემოსავალი.....	21
შენიშვნა 13. საპროცენტო ხარჯი	21
შენიშვნა 14. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	21
შენიშვნა 15. გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	21
შენიშვნა 16. ფინანსური რისკების მართვა.....	22
შენიშვნა 17. დაკავშირებული მხარეები	25
შენიშვნა 18. პირობითი ვალდებულებები	26
შენიშვნა 19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	26

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების და მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს „ელთ კომპანი“-ს ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალის ცვლილებას ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, სააღრიცხვო პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიკური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე.
- ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:
- კომპანიის ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობას.
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად ასევე შიდა კონტროლზე რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მმართველობის ანგარიშგებაში ინფორმაციის სრულყოფილად წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.
- მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე შესაბამისი მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მიხედვით.
- აგრეთვე მმართველობის ანგარიშგებაში წარდგენილი ინფორმაციის თანხვედნილობაზე აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2021 წლის 21 ოქტომბერს.

ხელმძღვანელობის სახელით:

ელგუჯა თურმანიძე

დირექტორი

2021 წლის 21 ოქტომბერი

ბათუმი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „ელთ კომპანი“-ის პარტნიორებსა და ხელმძღვანელობას

მოდიფიცირებული მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ელთ კომპანი“-ს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, გარდა "მოდიფიცირებული მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

მოდიფიცირებული მოსაზრების საფუძველი

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

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ შპს „ელთ კომპანი“-ისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის შესაბამისად; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას (მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას).

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ მმართველობის ანგარიშგებას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს მმართველობის ანგარიშგებაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად ჩვენ ასევე მოგვეთხოვება, გამოეთქვათ ჩვენი მოსაზრება შეესაბამება თუ არა მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული ნაწილები მათ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და ასახულია თუ არა მმართველობის ანგარიშგებაში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) 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 შპს „ელთ კომპანის“ ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს 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.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან შპს „ელთ კომპანის“ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას. ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს

ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარ განზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

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

შპს შპს „ელთ კომპანის“ ხელმძღვანელობას ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი აზრით, აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებზე დაყრდნობით, კომპანიის 2020 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- მმართველობის ანგარიშგებაში იმ ფინანსური წლის შესახებ მოცემული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგება, შეესაბამება ფინანსურ ანგარიშგებას;
- შეიცავს იმ ინფორმაციას, რომელიც მოითხოვება საქართველოს კანონით „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

შპს „ინტელექტ-აუდიტის“ სახელით (რეგ. №SARAS-F-583489)

გარიგების პარტნიორი, აუდიტორი

ივანე გაჩეჩილაძე (რეგ. № SARAS-A-516713)

21 ოქტომბერი 2021 წელი

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელტო კომპანი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019 (გადაანგარიშებული)	31 დეკემბერი 2018 (გადაანგარიშებული)
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,107,724	1,397,458	1,264,503
გაცემული სესხები	7	57,496,600	47,661,660	28,750,800
ძირითადი საშუალებები	8	2,058,975	1,829,886	1,742,388
არამატერიალური აქტივები	8	82,270	2,614	3,098
აქტივების გამოყენების უფლება	9	1,912,633	1,831,244	-
საგადასახადო აქტივები		0	-	-
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		307,563	148,037	241,670
მომწოდებელზე გადახდილი ავანსები		-	295,412	-
სხვა აქტივები		133,984	10,603	3,362
სულ აქტივები		63,099,750	53,176,915	32,005,820
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	10	51,872,714	43,954,483	26,090,732
საიჯარო ვალდებულებები	11	2,304,133	2,001,048	-
გადასახდელი გადასახადები		0	0	0
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	15	192,834	180,306	209,897
სხვა ვალდებულებები		111,650	12,533	5,743
სულ ვალდებულებები		54,481,332	46,148,371	26,306,372
კაპიტალი				
მფლობელთა კაპიტალი		1,287,600	2,000	2,000
გაუნაწილებელი მოგება		7,330,818	7,026,544	5,697,448
სულ კაპიტალი		8,618,418	7,028,544	5,699,448
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		63,099,750	53,176,915	32,005,820

ხელმძღვანელობის სახელით:

ელგუჯა თურმანიძე
დირექტორი

თამარ საფარიძე
მთავარი ბუღალტერი

2021 წლის 21 ოქტომბერი
ბათუმი, საქართველო

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელტო კომპანი“

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2020 წელი	2019 წელი (გადაანგარიშებული)
საპროცენტო შემოსავალი	12	10,614,175	8,289,505
საპროცენტო ხარჯი	13	(6,407,144)	(4,397,526)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		4,207,031	3,891,979
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი		627,656	800,360
საოპერაციო შემოსავალი		4,834,686	4,692,339
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(3,144,868)	(3,019,619)
კომერციული ხარჯი		(106,044)	(157,262)
ცვლილება საექვო მოთხოვნების რეზერვში		-	-
სხვა შემოსავალი		212,937	108,459
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		(1,409,607)	(50,021)
მოგება დაბეგვრამდე		387,104	1,573,896
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(82,830)	(244,800)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება/(ზარალი)		304,274	1,329,096
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები/(ხარჯები)		304,274	1,329,096

ხელმძღვანელობის სახელით:

ელგუჯა თურმანიძე
დირექტორი

2021 წლის 21 ოქტომბერი
ბათუმი, საქართველო

თამარ საფარიძე
მთავარი ბუღალტერი

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელტო კომპანი“

კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	6,111,518	6,113,518
ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში (მე-3 შენიშვნა)		(414,070)	(414,070)
31 დეკემბერი, 2018	2,000	5,697,448	5,699,448
გაცემული დივიდენდი			-
მოგება წლის განმავლობაში		1,329,096	1,329,096
საწესდებო კაპიტალი			-
31 დეკემბერი, 2019	2,000	7,026,545	7,028,545
გაცემული დივიდენდი			-
მოგება წლის განმავლობაში		304,274	304,274
საწესდებო კაპიტალი	1,285,600		1,285,600
31 დეკემბერი, 2020	1,287,600	7,330,818	8,618,418

ხელმძღვანელობის სახელით:

ელგუჯა თურმანიძე
დირექტორი

თამარ საფარიძე
მთავარი ბუღალტერი

2021 წლის 21 ოქტომბერი
ბათუმი, საქართველო

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელტო კომპანი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

	2020 წელი	2019 წელი
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	66,039,310	55,693,015
საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები	10,814,892	8,741,174
სხვა საოპერაციო შემოსავლები	42,059	76,871
გაცემული სესხები	(76,650,032)	(77,766,156)
გადახდილი ხელფასები	(1,216,526)	(1,130,327)
გადახდილი გადასახადები	(621,947)	(610,134)
საოპერაციო ხარჯები	(992,508)	(1,698,581)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(2,584,752)	(16,694,137)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	66,343	10,921
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(627,770)	(308,749)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(561,427)	(297,827)
კაპიტალის შევსება	1,285,600	
მიღებული სესხები	29,327,911	43,796,188
სესხის პროცენტის დაფარვა	(1,912,091)	(972,691)
სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა	(26,054,298)	(25,965,533)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	2,647,122	16,857,963
საკუროს სხვაობის შედეგი	209,323	266,955
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	(289,734)	132,955
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	1,397,458	1,264,503
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	1,107,724	1,397,458

ხელმძღვანელობის სახელით:

ელგუჯა თურმანიძე
დირექტორი

2021 წლის 21 ოქტომბერი
ბათუმი, საქართველო

თამარ საფარიძე
მთავარი ბუღალტერი

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

შენიშვნა 1. კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა

ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“ დაფუძნებულია 2009 წელს საქართველოს კანონმდებლობების და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრირებული მისამართია 26 მაისის ქუჩა № 29, ბათუმი, საქართველო. კომპანიის მფლობელი არის საქართველოს მოქალაქე ელგუჯა თურმანიძე (100%). შპს „ელთ კომპანი“ არის ქართული კომპანია, რომლის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს უძრავი და მოძრავი ქონებით, ძვირფასი ლითონებით, ავტომანქანებით, კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი სესხების გაცემა.

2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, კომპანიის მესაკუთრე-ბენეფიციარი იყო:

	31 დეკემბერი 2020	1 იანვარი 2020
ელგუჯა თურმანიძე	100%	100%
სულ	100%	100%

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის ხელმძღვანელობამ გამოსაშვებად დაამტკიცა 2021 წლის 21 ოქტომბერს.

საანგარიშგებო ვალუტა

კომპანიის ოფიციალური ვალუტა არის - ქართული ლარი (GEL). გარიგებები უცხოურ ვალუტაში თავდაპირველად აღირიცხება ოფიციალურ ვალუტაში გარიგების დღისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მიმდინარე კურსით. ფულადი საშუალებები უცხოურ ვალუტაში ანგარიშგების დღისათვის კონვერტირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი საანგარიშო დღის სავალუტო კურსით. კურსის ყველა სხვაობა, რომელიც წარმოიშობა ანგარიშსწორებისას, ჩაითვლება მოგებაში ან ზარალში.

უცხოური ვალუტის ფულადი ნაშთის კონვერტაციისათვის გამოყენებული ძირითადი გაცვლითი კურსი არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი, 2020	31 დეკემბერი, 2019
1 EUR/GEL	4.0233	3.2095
1 GBP/GEL	4.4529	3.7593
1 USD/GEL	3.2766	2.8677
1 TRY/GEL	0.4462	0.4821
100 RUB/GEL	4.4031	4.6423
1 AZN/GEL	1.9288	1.6861
1000 AMD/GEL	6.2717	5.9682

შენიშვნა 2. მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელტო კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

შენიშვნა 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

უწყვეტობის პრინციპი

ხელმძღვანელობამ მოამზადა ფინანსური ანგარიშგება უწყვეტობის პრინციპის გათვალისწინებით. ამ გადაწყვეტილების მიღებამდე ხელმძღვანელობამ გაანალიზა ახლანდელი მაკროეკონომიკური გარემო საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის, დადებითი ფულადი ნაკადები, ოპერაციების მომგებიანობა და ადგილობრივი ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა.

მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ 2020 წლის მარტში ოფიციალურად გამოაცხადა COVID -19 პანდემია. პანდემიის გავლენის შემცირების მიზნით, საქართველოს მთავრობამ მიიღო შესაბამისი ზომები და დააწესა ისეთი შეზღუდვები, როგორიცაა კარანტინი, კომენდანტის საათი, საერთაშორისო ფრენების შეზღუდვები და სხვა ზიზნის შეზღუდვები. ამ ღონისძიებებმა უარყოფითი გავლენა იქონია ეკონომიკასა და ადგილობრივ ბიზნესზე, კომპანიის საქმიანობის ჩათვლით.

კომპანიის ხელმძღვანელობამ მიიღო შესაბამისი ზომები კომპანიის საქმიანობაზე პანდემიის გავლენის შესამცირებლად. საოპერაციო პროცესები მიმდინარეობდა კომპანიაში ყველა წესებისა და რეგულაციების დაცვით.

არსებული ეკონომიკური მდგომარეობისა და ზემოაღნიშნული ღონისძიებების სამომავლო შედეგების პროგნოზირება რთულია, ხელმძღვანელობის ამჟამინდელი მოლოდინები და შეფასებები შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და შეცდომები

საქართველოს საგადასახადო კოდექსსა და ფასს-ებს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების კრიტერიუმებში. ეს სხვაობები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადებს. კომპანიას 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ საანგარიშო პერიოდამდე ძირითადი საშუალებებით გამოწვეული სხვაობები მოგების გადასახადში აღრიცხული ჰქონდა როგორც საგადასახადო აქტივი, რომელიც რეალურად წარმოადგენდა გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას.

ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებულია რეტროსპექტულად, წინა პერიოდების ფინანსური ანგარიშგების თითოეული შესაბამისი მუხლის გადანაგარიშებით, რომელზეც ცვლილება გავლენას ახდენს, ხოლო შეცდომები გასწორებულია იმ საანგარიშგებო პერიოდში როდესაც შეცდომას ადგილი ჰქონდა:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში / შეცდომის გასწორება		
	რეკლასიფიკაციამდე		შეცდომის გასწორება	გადაანგარიშებული
საგადასახადო აქტივები	204,642	-	204,642	-
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	169,837	-	21,800	148,037
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება			180,306	180,306
გაუნაწილებელი მოგება	7,433,293	-	406,748	7,026,544
		-	452,884	
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში / შეცდომის გასწორება		
	რეკლასიფიკაციამდე		შეცდომის გასწორება	გადაანგარიშებული
საგადასახადო აქტივები	149,599	-	149,599	-
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	296,244	-	54,574	241,670
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება			209,897	209,897
გაუნაწილებელი მოგება	6,111,518	-	414,070	5,697,448
		-	408,346	
სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2019 წელი		ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში / შეცდომის გასწორება		
	რეკლასიფიკაციამდე		შეცდომის გასწორება	გადაანგარიშებული
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	-	3,032,715	13,096	-
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	239,026	5,774	-
			7,322	

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ფული და ფულის ეკვივალენტები.

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკებში.

გაცემული სესხები

გაცემული სესხი წარმოადგენს არა-წარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), პლუს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით. გაცემული სესხის გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სასესხო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად თანხის ამოღებას. გაცემული სესხის საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. როდესაც სესხი უიმედოა, ის ჩამოიწერება რეზერვის ანგარიშიდან. სარეზერვო ანგარიშიდან სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი დარწმუნდება, რომ მან გამოიყენა ყველა შესაძლებლობა სესხის თანხის ამოსაღებად და მას შემდეგ რაც კომპანია გაყიდის მის ხელთ არსებულ ყველა უზრუნველყოფას.

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები.

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები აღირიცხება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის ყველზე დაბალი ღირებულებით. სასაქონლო მატერიალური მარაგების ღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი მეთოდის გამოყენებით და შეიცავს დანახარჯებს, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შეძენასთან და მის არსებული სამუშაო მდგომარეობაში მიყვანასთან. წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება არის ბიზნესის ჩვეულებრივ პირობებში საქმიანობისას არსებული აქტივის გასაყიდ ფასს გამოკლებული დანახარჯები, დაკავშირებული აქტივის გაყიდვასთან.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება მათ თავდაპირველ ღირებულებას დაკლებული დაგროვილი ცვეთა ან/და გაუფასურების ღირებულება. თვითღირებულება განისაზღვრება შესყიდვის ფასით, იმპორტთან დაკავშირებული გადასახადებით, გამოუქვითავი გადასახადებით და სხვა პირდაპირი ხარჯებით. როცა ძირითადი საშუალებების ჯგუფი შეიცავს სხვადასხვა კომპონენტებს, რომლებსაც გააჩნიათ სხვადასხვა სარგებლობის ვადები, ისინი აღირიცხებიან ცალ-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

ძირითადი საშუალებები, რომელიც გამოიყენება ძირითადი საქმიანობისთვის, ადმინისტრაციული ან გაქირავებისთვის, ან არის მშენებარე მდგომარეობაში, აღრიცხულია მისი თვითღირებულებასა და გაუფასურების ღირებულებას შორის სხვაობით. თვითღირებულება შეიცავს პირდაპირ ხარჯებს, რომელიც გათვალისწინებულია ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკით. სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები კაპიტალიზირდება აქტივის ღირებულებაზე კომპანიის პოლიტიკით. მოგება და ზარალი რომელიც წრმოიშვება აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწერიდან, განისაზღვრება სხვაობით მიღებული სარგებლისა და საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან და აღრიცხულია დამოუკიდებლად, კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოწერილი იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე.

ცვეთა

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება ზარალის ანგარიშგებაში შემცირებადი ნაშთის მეთოდის საშუალებით, თითოეული აქტივების სასიცოცხლო პერიოდის შეფასების საფუძველზე. ცვეთის დარიცხვა იწყება მას მერე, რაც აქტივი შედის გამოყენებაში. აქტივების სასიცოცხლო პერიოდი შემდეგნაირად ნაწილდება:

შენობა ნაგებობები	5%
მანქანა დანადგარები და სხვ.	20%
ავტომობილები, კომპიუტერები, ავეჯი და სხვა	20%
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	15%
არამატერიალური აქტივები	15%

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)
იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

იმის განსაზღვრა, შეთანხმება წარმოადგენს (ან შეიცავს) თუ არა იჯარას, იჯარის დასაწყისში ხდება, შეთანხმების არსიდან გამომდინარე. შეთანხმება წარმოადგენს ან მოიცავს იჯარას, თუ მისი მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებადი აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიცემის სანაცვლოდ.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აღიარებს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებისა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანია იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს.

ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით; ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

კომპანიის შემთხვევაში, საიჯარო გადახდები მოიცავს ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახდელებს უცხოურ ვალუტაში.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია საიჯარო ვალდებულებას ზრდის საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და ამცირებს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ამასთანავე, კომპანია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, თუ ადგილი აქვს საიჯარო ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებს.

მოგების გადასახადები

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით, აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრი) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მასში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგვრის მომენტის გადატანა მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და შესაბამისად ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგება). ამ მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ღირებულებით.

საწესდებო კაპიტალი.

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. კომპანიის წესდებაში ცვლილებები ხორციელდება მხოლოდ კომპანიის პარტნიორის გადაწყვეტილების საფუძველზე.

საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალ ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სადარიცხო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია განისაზღვროს ის ღირებულება, რომელიც შეფასების თარიღისათვის, შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნას ვალდებულების დასაფარად ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია ახსნილი), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებებში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვიგულისხმოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

რეალური ღირებულების იერარქია

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია ფართოდ იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო/ხელმისაწვდომ საბაზარო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

საანგარიშო თარიღისათვის კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა რეალური ღირებულების შეფასების მეთოდები ეფუძნება, მათ შორის, თვალსაჩინო არასაბაზრო მონაცემების გამოყენებას.

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

დონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

დონე 2 შემაჯავლი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემაჯავლი მონაცემები ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

დონე 3 მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემაჯავლი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

შენიშვნა 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობა

კომპანია აკეთებს შეფასებებს და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსურ წელს. დაშვებების და მსჯელობის მუდმივი შეფასება ხორციელდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენების მოლოდინს, რაც მიჩნეულია, რომ გონივრული იქნება არსებულ გარემოებებში. ხელმძღვანელობა, აგრეთვე, სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას იყენებს გარკვეულ განსჯას შეფასებებთან ერთად. განსჯას, რომელსაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსურ წელს, შეიცავს შემდეგს:

დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების თავდაპირველი აღიარება.

ბიზნესის წარმოების ნორმალური მიმდინარეობისას, კომპანია ახორციელებს ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას მათი რეალური ღირებულებით. განსჯა გამოიყენება იმის განსაზღვრად, ოპერაციების ფასწარმოქმნა დამყარებულია თუ არა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებზე, მაშინ, როდესაც არა არსებობს მსგავსი ოპერაციებისთვის აქტიური ბაზარი. განსჯის საფუძველი არადაკავშირებულ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ოპერაციების ფასწარმოქმნა და საპროცენტო განაკვეთის ანალიზია. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების პირობები მოცემულია მე-12 შენიშვნაში.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. აქტივებში სახით არსებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი ძირითადად გამოყენებისას მოიხმარება. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორიცაა მაგალითად ტექნიკური ან კომერციული მოძველება და ცვეთა, ხშირად იწვევენ აქტივებში განივთებული ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას.

ხელმძღვანელობამ დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადები შეაფასა აქტივების ამჟამინდელი ტექნიკური მდგომარეობის და იმ პერიოდის შესაბამისად, რომლის განმავლობაში მოსალოდნელია, რომ აქტივები სარგებელს მოუტანენ კომპანიას. გათვალისწინებული იქნა შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებზე და მოვლა-შენახვაზე; და (გ) საბაზრო პირობების ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური ან კომერციული მოძველება.

შენიშვნა 5. გამოცემული ახალი ან რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებები

2018 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა, თავიანთი დატვირთვით ყველაზე მნიშვნელოვანი ცვლილებებია:

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელტო კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 9-მ ჩაანაცვლა ბასს 39 - ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა. ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მოიცავს შესწორებულ მითითებებს ფინანსური ინსტრუმენტების სწორ კლასიფიკაციასა და გაზომვაზე. მათ შორის ფინანსური აქტივების გაუფასურების გამოანგარიშების, განახლებულ სავარაუდო საკრედიტო ზარალის მოდელს და ჰეჯირების ახალ საბუღალტრო მოთხოვნებს. ასევე მოიცავს ბასს 39-ის მიხედვით ფინანსური აქტივების აღიარება არ აღიარების მითითებებს.

ფასს 16 - ფინანსური იჯარა

ფასს 16-ის მიხედვით მოიჯარე აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარად.

კომპანიამ ფასს (IFRS) 16 დანერგა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით; კომპანია ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციურ კორექტირებას საწყის ბალანსზე აღიარებს წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემების გადაანგარიშების გარეშე. გარდამავალ პერიოდში, კომპანია აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს ადრე საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული იჯარებისთვის ბასს (IAS) 17-ის გამოყენებით. საიჯარო ვალდებულება შეფასდება დარჩენილი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, თავდაპირველი აღიარების თარიღში ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით დისკონტირების გზით.

ფასს 16-ზე გადასვლისას, მოიჯარის ზღვრული საშუალო შეწონილი სასესხო განაკვეთი შეადგენს 10.9%-ს ლარში ხოლო 7.8%-ს დოლარში.

არსებითობის განმარტება - შესწორებები ბასს 1-სა და ბასს 8-ში.

შესწორებები ფასს 7-ში, ფასს 9-სა და ბასს 39-ში - საპროცენტო განაკვეთის ბენჩმარკების რეფორმა.

შენიშვნა 6. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ნაღდი ფული სალაროში	822,724	1,319,479	1,184,176
ფული ბანკში	285,000	77,979	80,327
სულ	1,107,724	1,397,458	1,264,503

ფული და ფულის ექვივალენტები ვალუტის მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ეროვნული ვალუტა	881,955	905,735	854,014
უცხოური ვალუტა	225,769	491,723	410,489
სულ	1,107,724	1,397,458	1,264,503

კომპანიის ფულადი სახსრები ძირითადად განთავსებულია სალაროში. ბანკები, სადაც კომპანიას აქვს განთავსებული ფულადი სახსრები, არ წარმოშობენ საკრედიტო რისკს კომპანიისთვის.

შენიშვნა 7. გაცემული სესხები

კომპანიას აქვს გაცემული ძვირფასი ლითონებით, უძრავი ქონებით, ავტომანქანებით, ტექნიკით უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი სესხები.

მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის, დარიცხული პროცენტებისა და ჯარიმების მიხედვით

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ძირი	56,301,135	46,632,969	27,892,261
პროცენტი	1,195,465	1,028,691	858,539
ჯარიმა	-	-	-
მთლიანი სასესხო პორტფელი	57,496,600	47,661,660	28,750,800
გაუფასურების რეზერვი			
წმინდა პორტფელი	57,496,600	47,661,660	28,750,800

კომპანია მისაღებ სესხებზე ქმნის ანარიცხებს თუ არსებობს გაუფასურების მოლოდინი. ძირითადი ფაქტორები, რომელთა მიხედვითაც შპს „ელთ კომპანი“ განსაზღვრავს არის თუ არა ფინანსური აქტივი გაუფასურებული, არის მისი ვადაგადაცილების სტატუსი და შესაბამისი უზრუნველყოფის რეალიზებადობა, თუ ასეთი არსებობს. ქვემოთ მითითებული სხვა ძირითადი კრიტერიუმები ასევე გამოიყენება იმის განსაზღვრისთვის, არსებობს თუ არა ობიექტური საფუძველი იმისა რომ მოხდა გაუფასურება:

შესატანი დაგვიანებულია და დაგვიანებული გადახდა არ არის გამოწვეული ანგარიშსწორების სისტემებით გამოწვეული დაყოვნების გამო;

მსესხებელი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, რაც დასტურდება მსესხებელის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან;

მსესხებელი განიხილავს გაკოტრებას ან ფინანსურს რეორგანიზაციას;

არსებობს უარყოფითი ცვლილება მსესხებლის გადახდის სტატუსში ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების შედეგად , რომლებიც გავლენას ახდენენ მსესხებლებზე; ან

უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის გაუარესებული მდგომარეობის შედეგად.

გაუფასურების ერთობლივად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივებად. ეს მახასიათებლები მოიცავს აქტივთა ჯგუფების მომავალში მისაღები ფულად ინაკადების შეფასებას, რომელიც აჩვენებს მსესხებლებს უნარს ყველა ვადადამდგარი თანხის დაფარვა განახორციელონ შეფასებული აქტივების სახელშეკრულებო პირობების შესაბამისად.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანიას არ უფიქსირდება რეზერვები. მენეჯმენტის რწმუნებით კომპანიას არ აქვს ისეთი ვადაგადაცილებული სესხების პორტფელი, რომლით გამოწვეულ ზარალსაც სრულად ვერ დაფარავს უზრუნველყოფების რეალიზაციიდან მიღებული თანხები. აღნიშნულ შეფასებას იწვევს კომპანიის წარსული გამოცდილება.

კომპანიის პორტფელი პროდუქტების მიხედვით

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
სალომბარდე სესხები	55,991,556	45,155,445	24,197,569
იპოთეკური სესხები	1,468,322	2,473,792	4,344,999
სამომხმარებლო სესხები	36,722	32,423	208,232
სულ	57,496,600	47,661,660	28,750,800

კომპანიის პორტფელი ვალუტების მიხედვით

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
გაცემული სესხები ეროვნულ ვალუტაში	55,276,420	44,280,064	23,621,467
გაცემული სესხები უცხოურ ვალუტაში	2,220,180	3,381,597	5,129,333
სულ	57,496,600	47,661,661	28,750,800

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში)

შენიშვნა 8. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

	საოფისე ფართი	ოფისის აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	არამატერიალური აქტივები	სულ
<i>საბალანსო ღირებულება</i>						
დეკემბერი 31, 2018	1,234,179	496,347	113,652	463,118	5,798	2,313,094
მატება		61,713	44,846	202,190		308,749
კლება		(40,431)	-	(19,296)		(59,727)
დეკემბერი 31, 2019	1,234,179	517,630	158,497	646,012	5,798	2,562,115
მატება		25,143	436,318	85,501	80,808	627,770
კლება		(5,369)	(107,714)	(45,012)		(158,095)
დეკემბერი 31, 2020	1,234,179	537,404	487,101	686,501	86,606	3,031,791
<i>დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება</i>						-
დეკემბერი 31, 2018	(173,376)	(206,237)	(40,309)	(144,985)	(2,700)	(567,608)
მიმდინარე წლის ცვეთა	(53,040)	(65,527)	(17,717)	(62,904)	(484)	(199,672)
ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე		31,284	-	6,381		37,664
დეკემბერი 31, 2019	(226,416)	(240,481)	(58,026)	(201,508)	(3,184)	(729,616)
მიმდინარე წლის ცვეთა	(50,388)	(58,554)	(26,454)	(58,539)	(1,151)	(195,087)
ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე		3,307	30,851			34,158
დეკემბერი 31, 2020	(276,804)	(295,729)	(53,629)	(260,048)	(4,335)	(890,545)
<i>ნარჩენი ღირებულება</i>						-
დეკემბერი 31, 2018	1,060,803	290,110	73,343	318,133	3,098	1,745,486
დეკემბერი 31, 2019	1,007,763	277,148	100,471	444,503	2,614	1,832,499
დეკემბერი 31, 2020	957,375	241,675	433,472	426,453	82,271	2,141,246

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელტო კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

შენიშვნა 9. აქტივების გამოყენების უფლება

	საოფისე ფართების გამოყენების უფლება	
საბალანსო ღირებულება		
დეკემბერი 31, 2018		-
მატება		2,352,373
კლება		
დეკემბერი 31, 2019		2,352,373
მატება		713,043
კლება	-	69,754
დეკემბერი 31, 2020		2,995,662
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება		
დეკემბერი 31, 2018		-
მიმდინარე წლის ცვეთა	-	521,129
ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე		
დეკემბერი 31, 2019	-	521,129
მიმდინარე წლის ცვეთა	-	606,592
ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე		44,692
დეკემბერი 31, 2020	-	1,083,029
ნარჩენი ღირებულება		
დეკემბერი 31, 2018		-
დეკემბერი 31, 2019		1,831,244
დეკემბერი 31, 2020		1,912,633

კომპანია აქტივების გამოყენების უფლების ანგარიშზე აღრიცხავს ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან გრძელვადიანი იჯარით მიღებულ საოფისე ფართებს. კომპანია აქტივების გამოყენების უფლებას ამორტიზაციას არიცხავს წრფივად საიჯარო ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში.

შენიშვნა 10. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან	9,793,986	9,968,245	7,442,122
მიღებული სესხები ბანკებისგან	42,078,728	33,986,239	18,648,609
სულ	51,872,714	43,954,483	26,090,731
მიღებული სესხები ვალუტის მიხედვით	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიღებული სესხები ეროვნული ვალუტა	38,830,217	32,546,592	17,495,070
მიღებული სესხები უცხოური ვალუტა	13,042,497	11,407,891	8,595,661
სულ	51,872,714	43,954,483	26,090,731
მიღებული სესხების სტრუქტურა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიღებული სესხები	51,741,825	43,857,115	26,015,450
გადასახდელი პროცენტები	130,889	97,369	75,281
სულ	51,872,714	43,954,483	26,090,732

მიღებული სესხების დაფარვის ვადები

	1 წელში	2 წელში	3 წელში	4 წელში	>4 წელზე
სესხებზე გადასახდელი ეროვნულ ვალუტაში	37,902,693		907,524		20,000
სესხებზე გადასახდელი უცხოურ ვალუტაში	1,925,183	1,403,203	9,425,766	661,526	
სულ სასესხო გადასახდელი	39,827,875	1,403,203	10,333,290	661,526	20,000

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

კომპანიას სს თიბისი ბანკსა და სს ლიბერთი ბანკში გახსნილი აქვს საკრედიტო ხაზები. ლარში საკრედიტო ხაზებზე წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს სს ლიბერთი ბანკის სესხებზე 14%-ს, ხოლო სს თიბისი ბანკის სესხებზე 14.5%-ს. დოლარში საკრედიტო ხაზებზე წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს სს ლიბერთი ბანკის სესხებზე 10%-ს, ხოლო სს თიბისი ბანკის სესხებზე 11%-ს. საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულებებში სესხის დაფარვის ვადები 1 წელზე ნაკლებს შეადგენს. მიუხედავად ამისა მენეჯმენტს წარსული გამოცდილებით სჯერა რომ საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულებები გაგრძელდება. კომპანიას ასევე ლიბერთი ბანკისაგან აღებული აქვს კორპორატიული სესხი ევროში წლიურ 6.5%-ში. კომპანიას ეკრძალება სესხების აღება ფიზიკური პირებისაგან, გამონაკლისს წარმოადგენს მხოლოდ დამფუძნებლისაგან აღებული სესხები. დამფუძნებლისგან ლარში აღებული სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 12%-ს, ხოლო დოლარში აღებულ სესხებზე 6-8%-ს.

შენიშვნა 11. საიჯარო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
საიჯარო ვალდებულებები ეროვნულ ვალუტაში	19,652	26,495	-
საიჯარო ვალდებულებები უცხოურ ვალუტაში	2,284,481	1,974,554	-
სულ	2,304,133	2,001,048	-

საიჯარო ვალდებულებების დაფარვის გრაფიკი

	1 წელში	2 წელში	3 წელში	4 წელში	>4 წელზე
საიჯარო გადასახდელები ეროვნულ ვალუტაში	12,000	9,000	750	-	-
საიჯარო გადასახდელები უცხოურ ვალუტაში	811,450	684,482	446,764	214,167	516,064
სულ საიჯარო გადასახდელები	823,450	693,482	447,514	214,167	516,064

შენიშვნა 12. საპროცენტო შემოსავალი

	2020 წელი	2019 წელი
საპროცენტო შემოსავლები ეროვნულ ვალუტაში	10,095,481	7,370,691
საპროცენტო შემოსავლები უცხოურ ვალუტაში	518,694	918,814
სულ	10,614,175	8,289,505

შენიშვნა 13. საპროცენტო ხარჯი

	2020 წელი	2019 წელი
საპროცენტო ხარჯები ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე	5,348,109	3,308,262
საპროცენტო ხარჯები ფიზიკური პირებიდან მიღებულ სესხებზე	885,880	831,648
საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ვალდებულებებზე	173,155	257,616
სულ	6,407,144	4,397,526

შენიშვნა 14. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2020 წელი	2019 წელი
ხელფასის ხარჯი	1,561,121	1,419,123
ოფისის იჯარის ხარჯი	13,028	21,088
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	801,679	721,012
კომუნალური ხარჯი	67,436	67,802
ობიექტების დაცვის ხარჯი	50,967	41,120
მსესხებლებზე გაწეული შეღავათი	81,186	121,033
მომსახურების ხარჯი	104,991	137,424
საკომუნიკაციო მომსახურების ხარჯი	81,636	58,404
ძირითადი საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯი	51,996	58,547
სხვა საგადასახადო ხარჯი	19,682	117,000
საწვავის ხარჯი	40,952	47,626
საოფისე და სხვა სამეურნეო ხარჯები	140,728	82,082
ქონების დაზღვევის ხარჯები	20,352	5,906
სხვა ხარჯები	109,114	121,453
სულ	3,144,868	3,019,619

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

შენიშვნა 15. გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ძირითადი საშუალებები	(257,219)	(205,777)	(209,897)
დარიცხული ხელფასი	5,659		
აქტივების გამოყენების უფლება	(286,895)	(274,687)	
საიჯარო ვალდებულება	345,620	300,157	
გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	(192,835)	(180,307)	(209,897)

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

ძირითადი საშუალებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, ცვეთის მეთოდებში, სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრაში და გაუფასურების ზარალის აღიარებაში, რომლებიც წარმოშობს განსხვავებებს ფასს-ის მიერ განსაზღვრულ ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებებსა და ამ აქტივების საგადასახადო ბაზას შორის. ეს სხვაობები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადებს. ასევე, ზოგიერთი ძირითადი საშუალების ჩამოწერა, რომელიც ასახულია ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ერთ პერიოდში შეიძლება გამოიქვეყნოს საგადასახადო მიზნებისთვის მხოლოდ შემდგომ პერიოდში, როცა მოხდება კონკრეტული ადმინისტრაციული პროცედურების დასრულება.

დარიცხული ხელფასი - დაქირავებულ პირთა ყველა სახის მოკლევადიანი გასამრჯელოები ბასს 19 -ის მიხედვით აღიარდება როგორც პერიოდის ხარჯი, რომელ პერიოდშიც დაქირავებულმა პირმა გაუწია მომსახურება, თუ რომელიმე სხვა ფასს არ მოითხოვს ან საწარმოს უფლებას არ აძლევს, რომ გასამრჯელოები ჩაირთოს აქტივის თვითღირებულებაში (იხ. მაგალითად, ბასს 2 – „მარაგები“, ან ბასს 16 – „ძირითადი საშუალებები“), ხოლო საგადასახადო მიზნებისთვის დაქირავებულ პირთა ხარჯები გამოიქვეყნება საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას. თუმცა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

იჯარა - კომპანია იჯარის ხელშეკრულებების ფარგლებში პერიოდის განმავლობაში ხარჯად აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთისა და საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხულ საპროცენტო ხარჯებს, აგრეთვე უცხოურ ვალუტაში არსებული საიჯარო ვალდებულებების ეროვნული ბანკის კურსით გადაფასებისას მიღებულ სხვაობებს. ხოლო საგადასახადო მიზნებისთვის ხარჯები გამოიქვეყნება საკასო მეთოდით, ანუ საიჯარო გადასახდელების გადახდისას. თუმცა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია ფასს 16-ის მიხედვით.

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2020 წელი	2019 წელი
წლის დასაწყისი - აქტივი / (ვალდებულება)	(180,306)	(209,897)
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი / (ხარჯი)	(12,528)	29,591
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს	(192,834)	(180,306)

მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	2020 წელი	2019 წელი
ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი	70,302	274,391
ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე	12,528	(29,591)
სულ მოგების გადასახადისგან ხარჯი / (სარგებელი)	82,830	244,800

შენიშვნა 16. ფინანსური რისკების მართვა

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელტო კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(*ქართულ ლარში*)

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ვალდებულებები - კომპანიის მიერ მიღებული სესხების ნაწილი მიღებულია აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისათვის.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიას ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში).

31 დეკემბერი, 2020	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	881,955	225,769	1,107,724
გაცემული სესხები	55,276,420	2,220,180	57,496,600
სხვა აქტივები	133,984		133,984
სულ ფინანსური აქტივები	56,292,359	2,445,949	58,738,308
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	38,830,217	13,042,497	51,872,714
საიჯარო ვალდებულებები	19,652	2,284,481	2,304,133
სხვა ვალდებულებები	111,650		111,650
სულ ფინანსური ვალდებულებები	38,961,519	15,326,978	54,288,497
წმინდა სავალუტო პოზიცია	17,330,840	(12,881,029)	

31 დეკემბერი, 2019	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	905,735	491,723	1,397,458
გაცემული სესხები	44,280,064	3,381,597	47,661,661
სხვა აქტივები	10,603		10,603
სულ ფინანსური აქტივები	45,196,402	3,873,320	49,069,722
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	32,546,592	11,407,891	43,954,483
საიჯარო ვალდებულებები	26,495	1,974,554	2,001,048
სხვა ვალდებულებები	12,533		12,533
სულ ფინანსური ვალდებულებები	32,585,620	13,382,444	45,968,064
წმინდა სავალუტო პოზიცია	12,610,782	(9,509,124)	

კურსის ცვლილება	გავლენა მოგებაზე 2020 წელი	გავლენა მოგებაზე 2019 წელი
-20%	2,576,206	1,901,825
-10%	1,288,103	950,912
10%	(1,288,103)	(950,912)
20%	(2,576,206)	(1,901,825)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს არსებული ვალდებულებების დროულად დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას. მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის არსებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება იმ მონაცემებს, რასაც მენეჯმენტი შიდა მმართველობითი მიზნებისათვის იყენებს.

31 დეკემბერი, 2020	1 წელში	2 წელში	3 წელში	4 წელში	>4 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,107,724					1,107,724
გაცემული სესხები	3,559,371	1,459,442	1,748,395	11,836,676	38,892,716	57,496,600
სხვა აქტივები	133,984					133,984
სულ ფინანსური აქტივები	4,801,079	1,459,442	1,748,395	11,836,676	38,892,716	58,738,307
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	39,621,949	1,276,800	10,292,439	661,526	20,000	51,872,714
საიჯარო ვალდებულებები	684,007	603,639	393,967	181,770	440,750	2,304,133
სხვა ვალდებულებები	111,650					111,650
სულ ფინანსური ვალდებულებები	40,417,606	1,880,439	10,686,406	843,296	460,750	54,288,497
ლიკვიდურობის სხვაობა	(35,616,527)	(420,997)	(8,938,012)	10,993,380	38,431,966	4,449,810
აკუმულირებული ლიკვიდობის სხვაობა	(35,616,527)	(36,037,524)	(44,975,536)	(33,982,155)	4,449,810	

31 დეკემბერი, 2019	1 წელში	2 წელში	3 წელში	4 წელში	>4 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,397,458					1,397,458
გაცემული სესხები	2,496,768	3,073,969	2,655,742	3,396,158	36,039,027	47,661,664
სხვა აქტივები	10,603					10,603
სულ ფინანსური აქტივები	3,904,829	3,073,969	2,655,742	3,396,158	36,039,027	49,069,725
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	30,553,621	936,275	390,114	11,449,031	625,442	43,954,483
საიჯარო ვალდებულებები	589,276	549,515	475,758	287,937	98,562	2,001,048
სხვა ვალდებულებები	12,533					12,533
სულ ფინანსური ვალდებულებები	31,155,430	1,485,790	865,872	11,736,968	724,004	45,968,064
ლიკვიდურობის სხვაობა	(27,250,600)	1,588,179	1,789,870	(8,340,810)	35,315,023	3,101,661
აკუმულირებული ლიკვიდობის სხვაობა	(27,250,600)	(25,662,421)	(23,872,551)	(32,213,361)	3,101,661	

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ექვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31 დეკემბერი, 2020	31 დეკემბერი 2019
ფული ბანკში	1,107,724	1,397,458
გაცემული სესხები	57,496,600	47,661,660
სულ	58,604,324	49,059,118

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

შენიშვნა 17. დაკავშირებული მხარეები

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად მიიჩნევა, როდესაც ისინი ექვემდებარებიან საერთო კონტროლს, ან ერთ მხარეს შეუძლია მეორე მხარის გაკონტროლება, ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენა მეორე მხარეზე ფინანსური ან საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. თითოეული დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება უნდა გამახვილდეს ურთიერთობის შინაარსზე და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმაზე.

ნაშთები და ოპერაციები კომპანიის დაკავშირებულ მხარეებთან მოიცავს აქციონერებს, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელ პირებსა და სხვა დაკავშირებულ მხარეებს.

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელი პირები შედგება დირექტორებისგან, ხოლო სხვა დაკავშირებული მხარეები კომპანიებისაგან, რომლებშიც ფლობს წილებს კომპანიის აქციონერი, ან იკავებს მმართველობით პოზიციებს.

დაკავშირებული მხარეებთან ნაშთებისა და ტრანზაქციების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31 დეკემბერი, 2020	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტები	გაცემული სესხები	მისაღები პროცენტები
აქციონერები	9,728,546	65,441		
სხვა დაკავშირებული მხარეები			940	917
სულ	9,728,546	65,441	940	917

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი	საპროცენტო შემოსავალი
აქციონერები	894,440	33,125	
სხვა დაკავშირებული მხარეები			28,710
ხელმძღვანელობის წევრები		15,000	
სულ	894,440	48,125	28,710

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31 დეკემბერი, 2019	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტები	გაცემული სესხები	მისაღები პროცენტები
აქციონერები	9,929,071	39,174		
სხვა დაკავშირებული მხარეები			329,539	10,765
სულ	9,929,071	39,174	329,539	10,765

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი	საპროცენტო შემოსავალი
აქციონერები	831,648	30,025	
სხვა დაკავშირებული მხარეები			88,963
ხელმძღვანელობის წევრები		18,000	
სულ	831,648	48,025	88,963

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელტო კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

შენიშვნა 18. პირობითი ვალდებულებები

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და მას ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებები, ოფიციალური განაცხადები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ხშირად გაურკვეველია, ურთიერთსაწინააღმდეგოა და მრავალგვარ ინტერპრეტაციას ექვემდებარება. გადასახადები სხვადასხვა ორგანოების მიერ განხილვას და გამოძიებას ექვემდებარება, რომლებსაც აქვთ მკაცრი ჯარიმების და საპროცენტო ხარჯების დაწესების ძალაუფლება. საგადასახადო წელი ღიაა საგადასახადო ორგანოების მიერ შესამოწმებლად სამი კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა, გარკვეულ შემთხვევებში, შესაძლებელია აღნიშნული პერიოდი გაიზარდოს.

ამ გარემოებამ შესაძლოა საქართველოში შექმნას საგადასახადო რისკები, რაც არსებითად უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე ბევრ სხვა ქვეყანაში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ადეკვატურად შეასრულა ნაკისრი საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების შესაბამისი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. თუმცა, შესაბამისი უწყებების ინტერპრეტაციები შესაძლებელია განსხვავდებოდეს და ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ეფექტი იქონიოს, თუკი აღნიშნულმა უწყებებმა წარმატებით განახორციელეს საკუთარი ინტერპრეტაციები.

შენიშვნა 19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ არ მომხდარა რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა.

ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსი გახლდათ შემდეგი:

21 ოქტომბერი, 2021	
1 EUR/GEL	3.6531
1 GBP/GEL	4.3234
1 USD/GEL	3.1411
1 TRY/GEL	0.3367
100 RUB/GEL	4.4252
1 AZN/GEL	1.8459
1000 AMD/GEL	6.5713

**შეზღუდული
პასუხისმგებლობის
საზოგადოება „ელთ კომპანი“
მმართველობის ანგარიშგება**

(2020 წლის 31 დეკემბერს დამთავრებული
წლისათვის)

1. კომპანიის შესახებ

დასახელება: შპს „ელთ კომპანი“

სამართლებრივი ფორმა: შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

საიდენტიფიკაციო ნომერი: 245 625 765

რეგისტრაციის თარიღი: 07/04/2009

იურიდიული მისამართი: საქართველო, ქ. ბათუმი, 26 მაისის ქუჩა, N29, სართ. 1, სექცია N2

გენერალური დირექტორი: ელგუჯა თურმანიძე

ტელეფონის ნომერი: 0422 22 22 32

ვებ-გვერდი: www.eltdcompany.ge

2. შპს „ელთ კომპანი“-ს საქმიანობის მიმოხილვა

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

ბაზარზე კომპანია წარმოდგენილია დასავლეთ და აღმოსავლეთ საქართველოში განთავსებული 20 ფილიალით, რომელიც ყოველთვიურად 50 000-ზე მეტ მომხმარებელს ემსახურება მხოლოდ სესხების ნაწილში (2017 წლიდან მხოლოდ ლარში) და უზრუნველყოფის მომსახურებას 24 საათიან რეჟიმში. უწყვეტი ბიზნეს პროცესი მომხმარებლისათვის ხელმისაწვდომია როგორც P2B, ისე დისტანციური მომსახურებების ფორმატში და მხარს უჭერს ნაღდი და უნაღდო ანგარიშსწორების ფორმებს ნებისმიერ ოპერაციაზე.

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

კომპანია თავის საქმიანობას ახორციელებს საკუთარი კაპიტალითა და მოზიდული სახსრებით. საკუთარი კაპიტალი შედგება როგორც საწესდებო კაპიტალისგან, ისე, დაგროვილი გაუნაწილებელი მოგებისგან.

კომპანია სტაბილურად ასაქმებს 140 თანამშრომელს საოპერაციო და ადმინისტრაციულ მიმართულებებში პროცენტული თანაფარდობით 15/85.

კომპანიას მართვის ნაწილში ყავს გამოყოფილი როგორც მიმდინარე ბიზნეს-პროცესების დაფარვაზე პასუხისმგებელი, ისე სტრატეგიულ განვითარებაზე ფოკუსირებული სტრუქტურული ერთეულები.

2020 წელს საპროცენტო შემოსავალი 10 614 175 ლარს შეადგენს (2019 წელს 8 289 505 ლარი), ხოლო საანგარიშო პერიოდის წმინდა მოგება - 304 274 ლარს (2019 წელს 1 329 096 ლარი). 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის აქტივების ღირებულება შეადგენს 63 099 750 ლარს (2019 წლის 31 დეკემბერი 53 176 915 ლარი), ხოლო საკუთარი კაპიტალი 8 618 418 ლარია (2019 წლის 31 დეკემბერი 7 028 544 ლარი).

3. 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 შესაბამისი სერვისების, ისე ოპერაციების მართვის ნაწილში.

4. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობა

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

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

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

ობიექტის ფანჯრები შემოსილია გისოსებით. ობიექტებს იცავს დაცვის პოლიცია. კომპანიის სალარო აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სტანდარტებს. კომპანიის სალაროები არის არანაკლებ 6 კვადრატული მეტრი. აღჭურვილია ბრონირებული მინითა და რკინის სეიფებით. სალაროებს აქვთ დამოუკიდებელი შესასვლელები და ორ-ორი მასიური რკინის კარი. სალაროში მომუშავე პერსონალი არის მაღალკვალიფიციური და სანდო.

საღარიბოში არის ფულის სათვლელი მანქანები და ყალბი ფულის შესამოწმებელი მოწყობილობები.

სესხების უზრუნველყოფის სახით მიღებული ძვირფასეულობა ინახება ბანკის სეიფში.

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

კომპანია ყოველთვის დროულად იხდის გადასახადებს.

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

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

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

კომპანია ცდილობს მზად იყოს ნებისმიერი ცვლილებისა და რისკისთვის.

5. პანდემია და კრიზისის მართვის სტრატეგია

COVID-19-ით გამოწვეული პანდემია ჯანდაცვის სფეროში მიმდინარე გლობალური კრიზისია. ამავე დროს, მისი ზემოქმედება გლობალურ ეკონომიკაზე ექსპონენციალურად იზრდება მოკლე და გრძელვადიანი ბიზნეს სირთულეებით. კორპორაციული სტრუქტურის თითოეული დონე თავის როლს უნდა ასრულებდეს კრიზისზე რეაგირებაში და უზრუნველყოფდეს საუკეთესო პრაქტიკის დანერგვას.

ჩვენმა კომპანიამ პანდემიის გავრცელების პირველივე საწყისებზე მოახდინა რიგი სახის აუცილებელი და დროული ღონისძიებების განხორციელება მათ შორის:

1. კომპანიის მენეჯმენტმა გამოიჩინა განსაკუთრებული ლიდერობა და შეინარჩუნა ჯანსაღი კორპორაციული კულტურა, რაც გულისხმობს:

- ვაწარმოეთ მკაფიო და დროული კომუნიკაცია, დასაქმებულებთან, კომპანიის პარტნიორებსა თუ მომხმარებლებთან. თანამშრომლების ჯანმრთელობის და უსაფრთხოების დაცვა ჩვენი კომპანიისთვის უპირველესი მნიშვნელობისაა;
 - კომპანიამ გამოხატა ერთგულება ვირუსის პრევენციის მიმართულებით ჯანდაცვის წარმომადგენლების მიერ გაცემული მითითებებისა თუ რეკომენდაციების მიმართ;
 - კომპანიამ შექმნა საგანგებო ჯგუფი, რომელიც ყოველდღიურად განიხილავდა ბიზნესის უწყვეტობის პოლიტიკას, იმუშავებდა რეკომენდაციებს და ახდენდა მის მართვას;
2. კომპანიამ პანდემიის გავრცელების საწყისებზე უზრუნველყო დასაქმებულები ინდივიდუალური დაცვის საშუალებებით (ხელთათმანი სამედიცინო ნიღაბი, აწარმოა სადეზინფექციო საშუალებები;
 3. კომპანიამ დაიწყო ზრუნვა ბიზნეს პროცესის გაციფრულებასთან დაკავშირება, შექმნა გაციფრულების ბიზნეს მოდელი;
 4. კომპანიამ უზრუნველყო მომხმარებელთან ლოიალურობის პოლიტიკის შექმნა, რაც გამოიხატებოდა 3 (სამი) თვის განმავლობაში მომხმარებლებზე გაათავისუფლა საპროცენტო სარგებლის გადახდისაგან, ყოველგვარი ჯარიმისა თუ პირგასამტეხლოს დარიცხვის გარეშე.
 5. კომპანიამ შეძლო სახსრების მობილიზება და მისი ეფექტური გამოყენებითი განკარგვა.

შპს „ელთ კომპანი“-ს დირექტორი

ელგუჯა თურმანიძე _ _ _ _ _

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

„ელთ კომპანი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი

აუდიტორის დასკვნა

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

ქ.ბათუმი

2021

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე.....	3
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	7
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	8
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება	9
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	10
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები	11-26
შენიშვნა 1. კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა	11
შენიშვნა 2. მომზადების საფუძველი.....	11
შენიშვნა 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა	12
შენიშვნა 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობა.....	16
შენიშვნა 5. გამოცემული ახალი ან რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებები.....	16
შენიშვნა 6. ფული და ფულის ექვივალენტები.....	17
შენიშვნა 7. გაცემული სესხები	17
შენიშვნა 8. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19
შენიშვნა 9. აქტივების გამოყენების უფლება	20
შენიშვნა 10. მიღებული სესხები	20
შენიშვნა 11. საიჯარო ვალდებულებები	21
შენიშვნა 12. საპროცენტო შემოსავალი	21
შენიშვნა 13. საპროცენტო ხარჯი	21
შენიშვნა 14. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	21
შენიშვნა 15. გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი.....	21
შენიშვნა 16. ფინანსური რისკების მართვა.....	22
შენიშვნა 17. დაკავშირებული მხარეები.....	25
შენიშვნა 18. პირობითი ვალდებულებები	26
შენიშვნა 19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	26

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების და მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს „ელთ კომპანი“-ს ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალის ცვლილებას ამ თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, სააღრიცხვო პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დამგები პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე;
- ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:
- კომპანიის ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობას.
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად ასევე შიდა კონტროლზე რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მმართველობის ანგარიშგებაში ინფორმაციის სრულყოფილად წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.
- მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე შესაბამისი მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მიხედვით.
- აგრეთვე მმართველობის ანგარიშგებაში წარდგენილი ინფორმაციის თანხვედნილობაზე აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2021 წლის 21 ოქტომბერს.

ხელმძღვანელობის სახელით:

ელგუჯა თურმანიძე

დირექტორი

2021 წლის 21 ოქტომბერი

ბათუმი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „ელთ კომპანი“-ის პარტნიორებსა და ხელმძღვანელობას

მოდიფიცირებული მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ელთ კომპანი“-ს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, გარდა "მოდიფიცირებული მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

მოდიფიცირებული მოსაზრების საფუძველი

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

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ შპს „ელთ კომპანი“-ისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის შესაბამისად; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას (მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას).

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ მმართველობის ანგარიშგებას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს მმართველობის ანგარიშგებაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად ჩვენ ასევე მოგვეთხოვება, გამოვთქვათ ჩვენი მოსაზრება შეესაბამება თუ არა მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული ნაწილები მათ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და ასახულია თუ არა მმართველობის ანგარიშგებაში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) 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 შპს „ელთ კომპანის“ ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს 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.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან შპს „ელთ კომპანის“ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას. ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულსხმობდეს

ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარ განზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

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

შპს შპს „ელთ კომპანის“ ხელმძღვანელობას ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი აზრით, აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებზე დაყრდნობით, კომპანიის 2020 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- მმართველობის ანგარიშგებაში იმ ფინანსური წლის შესახებ მოცემული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგება, შეესაბამება ფინანსურ ანგარიშგებას;
- შეიცავს იმ ინფორმაციას, რომელიც მოითხოვება საქართველოს კანონით „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

შპს „ინტელექტ-აუდიტის“ სახელით (რეგ. №SARAS-F-583489)

გარიგების პარტნიორი, აუდიტორი

ივანე გაჩეჩილაძე (რეგ. № SARAS-A-516713)

21 ოქტომბერი 2021 წელი



შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019 (გადაანგარიშებული)	31 დეკემბერი 2018 (გადაანგარიშებული)
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,107,724	1,397,458	1,264,503
გაცემული სესხები	7	57,496,600	47,661,660	28,750,800
ძირითადი საშუალებები	8	2,058,975	1,829,886	1,742,388
არამატერიალური აქტივები	8	82,270	2,614	3,098
აქტივების გამოყენების უფლება	9	1,912,633	1,831,244	-
საგადასახადო აქტივები		0	-	-
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		307,563	148,037	241,670
მომწოდებელზე გადახდილი ავანსები		-	295,412	-
სხვა აქტივები		133,984	10,603	3,362
სულ აქტივები		63,099,750	53,176,915	32,005,820
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	10	51,872,714	43,954,483	26,090,732
საიჯარო ვალდებულებები	11	2,304,133	2,001,048	-
გადასახდელი გადასახადები		0	0	0
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	15	192,834	180,306	209,897
სხვა ვალდებულებები		111,650	12,533	5,743
სულ ვალდებულებები		54,481,332	46,148,371	26,306,372
კაპიტალი				
მფლობელთა კაპიტალი		1,287,600	2,000	2,000
გაუნაწილებელი მოგება		7,330,818	7,026,544	5,697,448
სულ კაპიტალი		8,618,418	7,028,544	5,699,448
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		63,099,750	53,176,915	32,005,820



თამარ საფარიძე
მთავარი ბუღალტერი

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელტო კომპანი“

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2020 წელი	2019 წელი (გადაანგარიშებული)
საპროცენტო შემოსავალი	12	10,614,175	8,289,505
საპროცენტო ხარჯი	13	(6,407,144)	(4,397,526)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		4,207,031	3,891,979
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი		627,656	800,360
საოპერაციო შემოსავალი		4,834,686	4,692,339
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(3,144,868)	(3,019,619)
კომერციული ხარჯი		(106,044)	(157,262)
ცვლილება საექვო მოთხოვნების რეზერვში		-	-
სხვა შემოსავალი		212,937	108,459
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		(1,409,607)	(50,021)
მოგება დაბეგვრამდე		387,104	1,573,896
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(82,830)	(244,800)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება/(ზარალი)		304,274	1,329,096
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები/(ხარჯები)		304,274	1,329,096



თამარ საფარიძე
მთავარი ბუღალტერი

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000	6,111,518	6,113,518
ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში (მე-3 შენიშვნა)		(414,070)	(414,070)
31 დეკემბერი, 2018	2,000	5,697,448	5,699,448
გაცემული დივიდენდი		-	-
მოგება წლის განმავლობაში		1,329,096	1,329,096
საწესდებო კაპიტალი		-	-
31 დეკემბერი, 2019	2,000	7,026,545	7,028,545
გაცემული დივიდენდი		-	-
მოგება წლის განმავლობაში		304,274	304,274
საწესდებო კაპიტალი	1,285,600		1,285,600
31 დეკემბერი, 2020	1,287,600	7,330,818	8,618,418



თამარ საფარიძე
მთავარი ბუღალტერი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

სელმზღვანელობის სახელით:

უკონტაქტური მართვის

დირექტორი

2021 წლის 21 ოქტომბერი

11-26 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებებზე
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

შენიშვნა 1. კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა

ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“ დაფუძნებულია 2009 წელს საქართველოს კანონმდებლობის და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრირებული მისამართია 26 მაისის ქუჩა № 29, ბათუმი, საქართველო. კომპანიის მფლობელი არის საქართველოს მოქალაქე ელგუჯა თურმანიძე (100%). შპს „ელთ კომპანი“ არის ქართული კომპანია, რომლის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს უძრავი და მოძრავი ქონებით, ძვირფასი ლითონებით, ავტომანქანებით, კომპიუტერული და სხვა ტექნიკით უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი სესხების გაცემა.

2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, კომპანიის მესაკუთრე-ბენეფიციარი იყო:

	31 დეკემბერი 2020	1 იანვარი 2020
ელგუჯა თურმანიძე	100%	100%
სულ	100%	100%

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის ხელმძღვანელობამ გამოსაშვებად დაამტკიცა 2021 წლის 21 ოქტომბერს.

საანგარიშგებო ვალუტა

კომპანიის ოფიციალური ვალუტა არის - ქართული ლარი (GEL). გარიგებები უცხოურ ვალუტაში თავდაპირველად აღირიცხება ოფიციალურ ვალუტაში გარიგების დღისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მიმდინარე კურსით. ფულადი საშუალებები უცხოურ ვალუტაში ანგარიშგების დღისათვის კონვერტირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი საანგარიშო დღის სავალუტო კურსით. კურსის ყველა სხვაობა, რომელიც წარმოიშობა ანგარიშსწორებისას, ჩაითვლება მოგებაში ან ზარალში.

უცხოური ვალუტის ფულადი ნაშთის კონვერტაციისათვის გამოყენებული ძირითადი გაცვლითი კურსი არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი, 2020	31 დეკემბერი, 2019
1 EUR/GEL	4.0233	3.2095
1 GBP/GEL	4.4529	3.7593
1 USD/GEL	3.2766	2.8677
1 TRY/GEL	0.4462	0.4821
100 RUB/GEL	4.4031	4.6423
1 AZN/GEL	1.9288	1.6861
1000 AMD/GEL	6.2717	5.9682

შენიშვნა 2. მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

შენიშვნა 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

უწყვეტობის პრინციპი

ხელმძღვანელობამ მოაშადა ფინანსური ანგარიშგება უწყვეტობის პრინციპის გათვალისწინებით. ამ გადაწყვეტილების მიღებამდე ხელმძღვანელობამ გაანალიზა ახლანდელი მაკროეკონომიკური გარემო საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის, დადებითი ფულადი ნაკადები, ოპერაციების მომგებიანობა და ადგილობრივი ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა.

მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ 2020 წლის მარტში ოფიციალურად გამოაცხადა COVID -19 პანდემია. პანდემიის გავლენის შემცირების მიზნით, საქართველოს მთავრობამ მიიღო შესაბამისი ზომები და დააწესა ისეთი შეზღუდვები, როგორიცაა კარანტინი, კომენდანტის საათი, საერთაშორისო ფრენების შეზღუდვები და სხვა ზომები შეზღუდვები. ამ ღონისძიებებმა უარყოფითი გავლენა იქონია ეკონომიკასა და ადგილობრივ ბიზნესზე, კომპანიის საქმიანობის ჩათვლით.

კომპანიის ხელმძღვანელობამ მიიღო შესაბამისი ზომები კომპანიის საქმიანობაზე პანდემიის გავლენის შესამცირებლად. საოპერაციო პროცესები მიმდინარეობდა კომპანიაში ყველა წესებისა და რეგულაციების დაცვით.

არსებული ეკონომიკური მდგომარეობისა და ზემოაღნიშნული ღონისძიებების სამომავლო შედეგების პროგნოზირება რთულია, ხელმძღვანელობის ამჟამინდელი მოლოდინები და შეფასებები შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და შეცდომები

საქართველოს საგადასახადო კოდექსსა და ფასს-ებს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების კრიტერიუმებში. ეს სხვაობები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადებს. კომპანიას 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ საანგარიშო პერიოდამდე ძირითადი საშუალებებით გამოწვეული სხვაობები მოგების გადასახადში აღრიცხული ჰქონდა როგორც საგადასახადო აქტივი, რომელიც რეალურად წარმოადგენდა გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას.

ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებულია რეტროსპექტულად, წინა პერიოდების ფინანსური ანგარიშგების თითოეული შესაბამისი მუხლის გადანაგარიშებით, რომელზეც ცვლილება გავლენას ახდენს, ხოლო შეცდომები გასწორებულია იმ საანგარიშგებო პერიოდში როდესაც შეცდომას ადგილი ჰქონდა:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში / შეცდომის გასწორება		გადაანგარიშებული
	რეკლასიფიკაციამდე			
საგადასახადო აქტივები	204,642	-	204,642	-
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	169,837	-	21,800	148,037
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება			180,306	180,306
გაუნაწილებელი მოგება	7,433,293	-	406,748	7,026,544
			- 452,884	
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში / შეცდომის გასწორება		გადაანგარიშებული
	რეკლასიფიკაციამდე			
საგადასახადო აქტივები	149,599	-	149,599	-
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	296,244	-	54,574	241,670
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება			209,897	209,897
გაუნაწილებელი მოგება	6,111,518	-	414,070	5,697,448
			- 408,346	
სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2019 წელი		ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში / შეცდომის გასწორება		გადაანგარიშებული
	რეკლასიფიკაციამდე			
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	- 3,032,715	-	13,096	- 3,019,619
მოგების გადასახადის ხარჯი	- 239,026	-	5,774	- 244,800
			7,322	

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

ფული და ფულის ეკვივალენტები.

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკებში.

გაცემული სესხები

გაცემული სესხი წარმოადგენს არა-წარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), პლუს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით. გაცემული სესხის გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სასესხო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად თანხის ამოღებას. გაცემული სესხის საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. როდესაც სესხი უიმედოა, ის ჩამოიწერება რეზერვის ანგარიშიდან. სარეზერვო ანგარიშიდან სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი დაწმუნდება, რომ მან გამოიყენა ყველა შესაძლებლობა სესხის თანხის ამოსაღებად და მას შემდეგ, რაც კომპანია გაყიდის მის ხელთ არსებულ ყველა უზრუნველყოფას.

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები.

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები აღირიცხება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის ყველზე დაბალი ღირებულებით. სასაქონლო მატერიალური მარაგების ღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი მეთოდის გამოყენებით და შეიცავს დანახარჯებს, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შეძენასთან და მის არსებული სამუშაო მდგომარეობაში მიყვანასთან. წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება არის ბიზნესის ჩვეულებრივ პირობებში საქმიანობისას არსებული აქტივის გასაყიდ ფასს გამოკლებული დანახარჯები, დაკავშირებული აქტივის გაყიდვასთან.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება მათ თავდაპირველ ღირებულებას დაკლებული დაგროვილი ცვეთა ან/და გაუფასურების ღირებულება. თვითღირებულება განისაზღვრება შესყიდვის ფასით, იმპორტთან დაკავშირებული გადასახადებით, გამოუქვითავი გადასახადებით და სხვა პირდაპირი ხარჯებით. როცა ძირითადი საშუალებების ჯგუფი შეიცავს სხვადასხვა კომპონენტებს, რომლებსაც გააჩნიათ სხვადასხვა სარგებლობის ვადები, ისინი აღირიცხებიან ცალ-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

ძირითადი საშუალებები, რომელიც გამოიყენება ძირითადი საქმიანობისთვის, ადმინისტრაციული ან გაქირავებისთვის, ან არის მშენებარე მდგომარეობაში, აღირიცხულია მისი თვითღირებულებასა და გაუფასურების ღირებულებას შორის სხვაობით. თვითღირებულება შეიცავს პირდაპირ ხარჯებს, რომელიც გათვალისწინებულია ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკით. სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები კაპიტალიზირდება აქტივის ღირებულებაზე კომპანიის პოლიტიკით. მოგება და ზარალი რომელიც წმინდა აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწერაზე, განისაზღვრება სხვაობით მიღებული სარგებლისა და საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან და აღირიცხულია დამოუკიდებლად, კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოწერილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე.

ცვეთა

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება ზარალის ანგარიშგებაში შემცირებადი ნაშთის მეთოდის საშუალებით, თითოეული აქტივების სასიცოცხლო პერიოდის შეფასების საფუძველზე. ცვეთის დარიცხვა იწყება მას მერე, რაც აქტივი შედის გამოყენებაში. აქტივების სასიცოცხლო პერიოდი შემდეგნაირად ნაწილდება:

შენობა ნაგებობები	5%
მანქანა დანადგარები და სხვ.	20%
ავტომობილები, კომპიუტერები, ავეჯი და სხვა	20%
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	15%
არამატერიალური აქტივები	15%

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)
იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

იმის განსაზღვრა, შეთანხმება წარმოადგენს (ან შეიცავს) თუ არა იჯარას, იჯარის დასაწყისში ხდება, შეთანხმების არსიდან გამომდინარე. შეთანხმება წარმოადგენს ან მოიცავს იჯარას, თუ მისი მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებადი აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიცემის სანაცვლოდ.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აღიარებს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებისა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანია იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს.

ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით; ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

კომპანიის შემთხვევაში, საიჯარო გადახდები მოიცავს ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახდელებს უცხოურ ვალუტაში.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია საიჯარო ვალდებულებას ზრდის საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და ამცირებს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ამასთანავე, კომპანია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, თუ ადგილი აქვს საიჯარო ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებს.

მოგების გადასახადები

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით, აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრი) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(*ქართულ ლარში*)

ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგვრის მომენტის გადატანა მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და შესაბამისად ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგება). ამ მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ღირებულებით.

საწესდებო კაპიტალი.

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. კომპანიის წესდებაში ცვლილებები ხორციელდება მხოლოდ კომპანიის პარტნიორის გადაწყვეტილების საფუძველზე.

საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალსე ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია განისაზღვროს ის ღირებულება, რომელიც შეფასების თარიღისათვის, შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნას ვალდებულების დასაფარად ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია ახსნილი), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებებში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვიგულისხმოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

რეალური ღირებულების იერარქია

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია ფართოდ იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო/ზელმისაწვდომ საბაზარო მონაცემებს და ზეიმპლვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

საანგარიშო თარიღისათვის კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა რეალური ღირებულების შეფასების მეთოდები ეფუძნება, მათ შორის, თვალსაჩინო არასაბაზრო მონაცემების გამოყენებას.

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

დონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

დონე 2 შემაჯავლი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემაჯავლი მონაცემები ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

დონე 3 მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემაჯავლი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

შენიშვნა 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობა

კომპანია აკეთებს შეფასებებს და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსურ წელს. დაშვებების და მსჯელობის მუდმივი შეფასება ხორციელდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენების მოლოდინს, რაც მიჩნეულია, რომ გონივრული იქნება არსებულ გარემოებებში. ხელმძღვანელობა, აგრეთვე, სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას იყენებს გარკვეულ განსჯას შეფასებებთან ერთად. განსჯას, რომელსაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსურ წელს, შეიცავს შემდეგს:

დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების თავდაპირველი აღიარება.

ბიზნესის წარმოების ნორმალური მიმდინარეობისას, კომპანია ახორციელებს ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას მათი რეალური ღირებულებით. განსჯა გამოიყენება იმის განსაზღვრად, ოპერაციების ფასწარმოქმნა დამყარებულია თუ არა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებზე, მაშინ, როდესაც არა არსებობს მსგავსი ოპერაციებისთვის აქტიური ბაზარი. განსჯის საფუძველი არადაკავშირებულ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ოპერაციების ფასწარმოქმნა და საპროცენტო განაკვეთის ანალიზია. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების პირობები მოცემულია მე-12 შენიშვნაში.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. აქტივებში სახით არსებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი ძირითადად გამოიყენებისას მოიხმარება. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორცაა მაგალითად ტექნიკური ან კომერციული მოძველება და ცვეთა, ხშირად იწვევენ აქტივებში განივებული ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას.

ხელმძღვანელობამ დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადები შეაფასა აქტივების ამჟამინდელი ტექნიკური მდგომარეობის და იმ პერიოდის შესაბამისად, რომლის განმავლობაში მოსალოდნელია, რომ აქტივები სარგებელს მოუტანენ კომპანიას. გათვალისწინებული იქნა შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებზე და მოვლა-შენახვაზე; და (გ) საბაზრო პირობების ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური ან კომერციული მოძველება.

შენიშვნა 5. გამოცემული ახალი ან რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებები

2018 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა, თავიანთი დატვირთვით ყველაზე მნიშვნელოვანი ცვლილებებია:

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 9-მ ჩაანაცვლა ბასს 39 - ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა. ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მოიცავს შესწორებულ მითითებებს ფინანსური ინსტრუმენტების სწორ კლასიფიკაციასა და გაზომვაზე. მათ შორის ფინანსური აქტივების გაუფასურების გამოანგარიშების, განახლებულ სავარაუდო საკრედიტო ზარალის მოდელს და ჰეჯირების ახალ საბუღალტრო მოთხოვნებს. ასევე მოიცავს ბასს 39-ის მიხედვით ფინანსური აქტივების აღიარება არ აღიარების მითითებებს.

ფასს 16 - ფინანსური იჯარა

ფასს 16-ის მიხედვით მოიჯარე აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარად.

კომპანიამ ფასს (IFRS) 16 დანერგა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით; კომპანია ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციურ კორექტირებას საწყის ბალანსზე აღიარებს წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემების გადაანგარიშების გარეშე. გარდამავალ პერიოდში, კომპანია აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს ადრე საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული იჯარებისთვის ბასს (IAS) 17-ის გამოყენებით. საიჯარო ვალდებულება შეფასდება დარჩენილი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, თავდაპირველი აღიარების თარიღში ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით დისკონტირების გზით.

ფასს 16-ზე გადასვლისას, მოიჯარის ზღვრული საშუალო შეწონილი სასესხო განაკვეთი შეადგენს 10.9%-ს ლარში ხოლო 7.8%-ს დოლარში.

არსებითობის განმარტება - შესწორებები ბასს 1-სა და ბასს 8-ში.

შესწორებები ფასს 7-ში, ფასს 9-სა და ბასს 39-ში - საპროცენტო განაკვეთის ბენშმარკების რეფორმა.

შენიშვნა 6. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ნაღდი ფული სალაროში	822,724	1,319,479	1,184,176
ფული ბანკში	285,000	77,979	80,327
სულ	1,107,724	1,397,458	1,264,503

ფული და ფულის ექვივალენტები ვალუტის მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ეროვნული ვალუტა	881,955	905,735	854,014
უცხოური ვალუტა	225,769	491,723	410,489
სულ	1,107,724	1,397,458	1,264,503

კომპანიის ფულადი სახსრები ძირითადად განთავსებულია სალაროში. ბანკები, სადაც კომპანიას აქვს განთავსებული ფულადი სახსრები, არ წარმოშობენ საკრედიტო რისკს კომპანიისთვის.

შენიშვნა 7. გაცემული სესხები

კომპანიას აქვს გაცემული ძვირფასი ლითონებით, უძრავი ქონებით, ავტომანქანებით, ტექნიკით უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი სესხები.

მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის, დარიცხული პროცენტებისა და ჯარიმების მიხედვით

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ძირი	56,301,135	46,632,969	27,892,261
პროცენტი	1,195,465	1,028,691	858,539
ჯარიმა	-	-	-
მთლიანი სასესხო პორტფელი	57,496,600	47,661,660	28,750,800
გაუფასურების რეზერვი			
წმინდა პორტფელი	57,496,600	47,661,660	28,750,800

კომპანია მისაღებ სესხებზე ქმნის ანარიცხებს თუ არსებობს გაუფასურების მოლოდინი. ძირითადი ფაქტორები, რომელთა მიხედვითაც შპს „ელთ კომპანი“ განსაზღვრავს არის თუ არა ფინანსური აქტივი გაუფასურებული, არის მისი ვადაგადაცილების სტატუსი და შესაბამისი უზრუნველყოფის რეალიზებადობა, თუ ასეთი არსებობს. ქვემოთ მითითებული სხვა ძირითადი კრიტერიუმები ასევე გამოიყენება იმის განსაზღვრისთვის, არსებობს თუ არა ობიექტური საფუძველი იმისა რომ მოხდა გაუფასურება:

შესატანი დაგვიანებულია და დაგვიანებული გადახდა არ არის გამოწვეული ანგარიშსწორების სისტემებით გამოწვეული დაყოვნების გამო;

მსესხებელი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, რაც დასტურდება მსესხებელის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან;

მსესხებელი განიხილავს გაკოტრებას ან ფინანსურს რეორგანიზაციას;

არსებობს უარყოფითი ცვლილება მსესხებლის გადახდის სტატუსში ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების შედეგად , რომლებიც გავლენას ახდენენ მსესხებლებზე; ან

უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის გაუარესებული მდგომარეობის შედეგად.

გაუფასურების ერთობლივად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივებად. ეს მახასიათებლები მოიცავს აქტივთა ჯგუფების მომავალში მისაღები ფულად ინაკადების შეფასებას, რომელიც აჩვენებს მსესხებლებს უნარს ყველა ვადადამდგარი თანხის დაფარვა განახორციელონ შეფასებული აქტივების სახელმწიფო პირობების შესაბამისად.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანიას არ უფიქსირდება რეზერვები. მენეჯმენტის რწმუნებით კომპანიას არ აქვს ისეთი ვადაგადაცილებული სესხების პორტფელი, რომლით გამოწვეულ ზარალსაც სრულად ვერ დაფარავს უზრუნველყოფების რეალიზაციიდან მიღებული თანხები. აღნიშნულ შეფასებას იწვევს კომპანიის წარსული გამოცდილება.

კომპანიის პორტფელი პროდუქტების მიხედვით

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
სალომბარდე სესხები	55,991,556	45,155,445	24,197,569
იპოთეკური სესხები	1,468,322	2,473,792	4,344,999
სამომხმარებლო სესხები	36,722	32,423	208,232
სულ	57,496,600	47,661,660	28,750,800

კომპანიის პორტფელი ვალუტების მიხედვით

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
გაცემული სესხები ეროვნულ ვალუტაში	55,276,420	44,280,064	23,621,467
გაცემული სესხები უცხოურ ვალუტაში	2,220,180	3,381,597	5,129,333
სულ	57,496,600	47,661,661	28,750,800

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქარიულ დარში)

შენიშვნა 8. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

	საოფისე ფართი	ოფისის აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	არამატერიალური აქტივები	სულ
საბალანსო ღირებულება						
დეკემბერი 31, 2018	1,234,179	496,347	113,652	463,118	5,798	2,313,094
მატება		61,713	44,846	202,190		308,749
კლება		(40,431)	-	(19,296)		(59,727)
დეკემბერი 31, 2019	1,234,179	517,630	158,497	646,012	5,798	2,562,115
მატება		25,143	436,318	85,501	80,808	627,770
კლება		(5,369)	(107,714)	(45,012)		(158,095)
დეკემბერი 31, 2020	1,234,179	537,404	487,101	686,501	86,606	3,031,791
დაგროვილი ცვლილება და გაუფასურება						-
დეკემბერი 31, 2018	(173,376)	(206,237)	(40,309)	(144,985)	(2,700)	(567,608)
მიმდინარე წლის ცვლილება	(53,040)	(65,527)	(17,717)	(62,904)	(484)	(199,672)
ცვლილების ამოღონება გასვლისებზე		31,284	-	6,381		37,664
დეკემბერი 31, 2019	(226,416)	(240,481)	(58,026)	(201,508)	(3,184)	(729,616)
მიმდინარე წლის ცვლილება	(50,388)	(58,554)	(26,454)	(58,539)	(1,151)	(195,087)
ცვლილების ამოღონება გასვლისებზე		3,307	30,851			34,158
დეკემბერი 31, 2020	(276,804)	(295,729)	(53,629)	(260,048)	(4,335)	(890,545)
ნარჩენი ღირებულება						-
დეკემბერი 31, 2018	1,060,803	290,110	73,343	318,133	3,098	1,745,486
დეკემბერი 31, 2019	1,007,763	277,148	100,471	444,503	2,614	1,832,499
დეკემბერი 31, 2020	957,375	241,675	433,472	426,453	82,271	2,141,246

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

შენიშვნა 9. აქტივების გამოყენების უფლება

	საოფისე ფართების გამოყენების უფლება	
საბალანსო ღირებულება		
დეკემბერი 31, 2018	-	
მატება	2,352,373	
კლება		
დეკემბერი 31, 2019	2,352,373	
მატება	713,043	
კლება	-	69,754
დეკემბერი 31, 2020	2,995,662	
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება		
დეკემბერი 31, 2018	-	
მიმდინარე წლის ცვეთა	-	521,129
ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე		
დეკემბერი 31, 2019	-	521,129
მიმდინარე წლის ცვეთა	-	606,592
ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე		44,692
დეკემბერი 31, 2020	-	1,083,029
ნარჩენი ღირებულება		
დეკემბერი 31, 2018	-	
დეკემბერი 31, 2019	1,831,244	
დეკემბერი 31, 2020	1,912,633	

კომპანია აქტივების გამოყენების უფლების ანგარიშზე აღრიცხავს ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან გრძელვადიანი იჯარით მიღებულ საოფისე ფართებს. კომპანია აქტივების გამოყენების უფლებას ამორტიზაციას არიცხავს წრფივად საიჯარო ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში.

შენიშვნა 10. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან	9,793,986	9,968,245	7,442,122
მიღებული სესხები ბანკებისგან	42,078,728	33,986,239	18,648,609
სულ	51,872,714	43,954,483	26,090,731
მიღებული სესხები ვალუტის მიხედვით	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიღებული სესხები ეროვნული ვალუტა	38,830,217	32,546,592	17,495,070
მიღებული სესხები უცხოური ვალუტა	13,042,497	11,407,891	8,595,661
სულ	51,872,714	43,954,483	26,090,731
მიღებული სესხების სტრუქტურა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიღებული სესხები	51,741,825	43,857,115	26,015,450
გადასახდელი პროცენტები	130,889	97,369	75,281
სულ	51,872,714	43,954,483	26,090,732

მიღებული სესხების დაფარვის ვადები

	1 წელში	2 წელში	3 წელში	4 წელში	>4 წელზე
სესხებზე გადასახდელი ეროვნულ ვალუტაში	37,902,693		907,524		20,000
სესხებზე გადასახდელი უცხოურ ვალუტაში	1,925,183	1,403,203	9,425,766	661,526	
სულ სასესხო გადასახდელები	39,827,875	1,403,203	10,333,290	661,526	20,000

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელტ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

კომპანიას სს თიბისი ბანკსა და სს ლიბერთი ბანკში გახსნილი აქვს საკრედიტო ხაზები. ლარში საკრედიტო ხაზებზე წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს სს ლიბერთი ბანკის სესხებზე 14%-ს, ხოლო სს თიბისი ბანკის სესხებზე 14.5%-ს. დოლარში საკრედიტო ხაზებზე წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს სს ლიბერთი ბანკის სესხებზე 10%-ს, ხოლო სს თიბისი ბანკის სესხებზე 11%-ს. საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულებებში სესხის დაფარვის ვადები 1 წელზე ნაკლებს შეადგენს. მიუხედავად ამისა მენეჯმენტს წარსული გამოცდილებით სჯერა რომ საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულებები გაგრძელდება. კომპანიას ასევე ლიბერთი ბანკისაგან აღებული აქვს კორპორატიული სესხი ევროში წლიურ 6.5%-ში. კომპანიას ეკრძალება სესხების აღება ფიზიკური პირებისაგან, გამოწვევის წარმოადგენს მხოლოდ დამფუძნებლისაგან აღებული სესხები. დამფუძნებლისგან ლარში აღებული სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 12%-ს, ხოლო დოლარში აღებულ სესხებზე 6-8%-ს.

შენიშვნა 11. საიჯარო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
საიჯარო ვალდებულებები ეროვნულ ვალუტაში	19,652	26,495	-
საიჯარო ვალდებულებები უცხოურ ვალუტაში	2,284,481	1,974,554	-
სულ	2,304,133	2,001,048	-

საიჯარო ვალდებულებების დაფარვის გრაფიკი

	1 წელში	2 წელში	3 წელში	4 წელში	>4 წელზე
საიჯარო გადასახდელები ეროვნულ ვალუტაში	12,000	9,000	750	-	-
საიჯარო გადასახდელები უცხოურ ვალუტაში	811,450	684,482	446,764	214,167	516,064
სულ საიჯარო გადასახდელები	823,450	693,482	447,514	214,167	516,064

შენიშვნა 12. საპროცენტო შემოსავალი

	2020 წელი	2019 წელი
საპროცენტო შემოსავლები ეროვნულ ვალუტაში	10,095,481	7,370,691
საპროცენტო შემოსავლები უცხოურ ვალუტაში	518,694	918,814
სულ	10,614,175	8,289,505

შენიშვნა 13. საპროცენტო ხარჯი

	2020 წელი	2019 წელი
საპროცენტო ხარჯები ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე	5,348,109	3,308,262
საპროცენტო ხარჯები ფიზიკური პირებიდან მიღებულ სესხებზე	885,880	831,648
საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ვალდებულებებზე	173,155	257,616
სულ	6,407,144	4,397,526

შენიშვნა 14. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2020 წელი	2019 წელი
ხელფასის ხარჯი	1,561,121	1,419,123
ოფისის იჯარის ხარჯი	13,028	21,088
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	801,679	721,012
კომუნალური ხარჯი	67,436	67,802
ობიექტების დაცვის ხარჯი	50,967	41,120
მსესხებლებზე გაწეული შეღავათი	81,186	121,033
მომსახურების ხარჯი	104,991	137,424
საკომუნიკაციო მომსახურების ხარჯი	81,636	58,404
ძირითადი საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯი	51,996	58,547
სხვა საგადასახადო ხარჯი	19,682	117,000
საწვავის ხარჯი	40,952	47,626
საოფისე და სხვა სამეურნეო ხარჯები	140,728	82,082
ქონების დაზღვევის ხარჯები	20,352	5,906
სხვა ხარჯები	109,114	121,453
სულ	3,144,868	3,019,619

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

შენიშვნა 15. გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ძირითადი საშუალებები	(257,219)	(205,777)	(209,897)
დარიცხული ხელფასი	5,659		
აქტივების გამოყენების უფლება	(286,895)	(274,687)	
საიჯარო ვალდებულება	345,620	300,157	
გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	(192,835)	(180,307)	(209,897)

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

ძირითადი საშუალებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, ცვეთის მეთოდებში, სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრაში და გაუფასურების ზარალის აღიარებაში, რომლებიც წარმოშობს განსხვავებებს ფასს-ის მიერ განსაზღვრულ ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებებსა და ამ აქტივების საგადასახადო ბაზას შორის. ეს სხვაობები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადებს. ასევე, ზოგიერთი ძირითადი საშუალების ჩამოწერა, რომელიც ასახულია ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ერთ პერიოდში შეიძლება გამოიქვითოს საგადასახადო მიზნებისთვის მხოლოდ შემდგომ პერიოდში, როცა მოხდება კონკრეტული ადმინისტრაციული პროცედურების დასრულება.

დარიცხული ხელფასი - დაქირავებულ პირთა ყველა სახის მოკლევადიანი გასამრჯელოები ბასს 19 -ის მიხედვით აღიარდება როგორც პერიოდის ხარჯი, რომელ პერიოდშიც დაქირავებულმა პირმა გაუწია მომსახურება, თუ რომელიმე სხვა ფასს არ მოითხოვს ან საწარმოს უფლებას არ აძლევს, რომ გასამრჯელოები ჩაირთოს აქტივის თვითღირებულებაში (იხ. მაგალითად, ბასს 2 – „მარაგები“, ან ბასს 16 – „ძირითადი საშუალებები“), ხოლო საგადასახადო მიზნებისთვის დაქირავებულ პირთა ხარჯები გამოიქვითება საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას. თუმცა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

იჯარა - კომპანია იჯარის ხელშეკრულებების ფარგლებში პერიოდის განმავლობაში ხარჯად აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთისა და საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხულ საპროცენტო ხარჯებს, აგრეთვე უცხოურ ვალუტაში არსებული საიჯარო ვალდებულებების ეროვნული ბანკის კურსით გადაფასებისას მიღებულ სხვაობებს. ხოლო საგადასახადო მიზნებისთვის ხარჯები გამოიქვითება საკასო მეთოდით, ანუ საიჯარო გადასახდელების გადახდისას. თუმცა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია ფასს 16-ის მიხედვით.

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2020 წელი	2019 წელი
წლის დასაწყისი - აქტივი / (ვალდებულება)	(180,306)	(209,897)
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი / (ხარჯი)	(12,528)	29,591
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს	(192,834)	(180,306)
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	2020 წელი	2019 წელი
ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი	70,302	274,391
ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე	12,528	(29,591)
სულ მოგების გადასახადისგან ხარჯი / (სარგებელი)	82,830	244,800

შენიშვნა 16. ფინანსური რისკების მართვა

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელტო კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ვალდებულებები - კომპანიის მიერ მიღებული სესხების ნაწილი მიღებულია აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისათვის.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიას ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი კვივალენტებით ლარში).

31 დეკემბერი, 2020	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	881,955	225,769	1,107,724
გაცემული სესხები	55,276,420	2,220,180	57,496,600
სხვა აქტივები	133,984		133,984
სულ ფინანსური აქტივები	56,292,359	2,445,949	58,738,308
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	38,830,217	13,042,497	51,872,714
საიჯარო ვალდებულებები	19,652	2,284,481	2,304,133
სხვა ვალდებულებები	111,650		111,650
სულ ფინანსური ვალდებულებები	38,961,519	15,326,978	54,288,497
წმინდა სავალუტო პოზიცია	17,330,840	(12,881,029)	

31 დეკემბერი, 2019	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	905,735	491,723	1,397,458
გაცემული სესხები	44,280,064	3,381,597	47,661,661
სხვა აქტივები	10,603		10,603
სულ ფინანსური აქტივები	45,196,402	3,873,320	49,069,722
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	32,546,592	11,407,891	43,954,483
საიჯარო ვალდებულებები	26,495	1,974,554	2,001,048
სხვა ვალდებულებები	12,533		12,533
სულ ფინანსური ვალდებულებები	32,585,620	13,382,444	45,968,064
წმინდა სავალუტო პოზიცია	12,610,782	(9,509,124)	

კურსის ცვლილება	გავლენა მოგებაზე 2020 წელი	გავლენა მოგებაზე 2019 წელი
-20%	2,576,206	1,901,825
-10%	1,288,103	950,912
10%	(1,288,103)	(950,912)
20%	(2,576,206)	(1,901,825)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)
ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს არსებული ვალდებულებების დროულად დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას. მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის არსებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება იმ მონაცემებს, რასაც მენეჯმენტი შიდა მმართველობითი მიზნებისათვის იყენებს.

31 დეკემბერი, 2020	1 წელში	2 წელში	3 წელში	4 წელში	>4 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,107,724					1,107,724
გაცემული სესხები	3,559,371	1,459,442	1,748,395	11,836,676	38,892,716	57,496,600
სხვა აქტივები	133,984					133,984
სულ ფინანსური აქტივები	4,801,079	1,459,442	1,748,395	11,836,676	38,892,716	58,738,307
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	39,621,949	1,276,800	10,292,439	661,526	20,000	51,872,714
საიჯარო ვალდებულებები	684,007	603,639	393,967	181,770	440,750	2,304,133
სხვა ვალდებულებები	111,650					111,650
სულ ფინანსური ვალდებულებები	40,417,606	1,880,439	10,686,406	843,296	460,750	54,288,497
ლიკვიდურობის სხვაობა	(35,616,527)	(420,997)	(8,938,012)	10,993,380	38,431,966	4,449,810
აკუმულირებული ლიკვიდობის სხვაობა	(35,616,527)	(36,037,524)	(44,975,536)	(33,982,155)	4,449,810	

31 დეკემბერი, 2019	1 წელში	2 წელში	3 წელში	4 წელში	>4 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,397,458					1,397,458
გაცემული სესხები	2,496,768	3,073,969	2,655,742	3,396,158	36,039,027	47,661,664
სხვა აქტივები	10,603					10,603
სულ ფინანსური აქტივები	3,904,829	3,073,969	2,655,742	3,396,158	36,039,027	49,069,725
ფინანსური ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	30,553,621	936,275	390,114	11,449,031	625,442	43,954,483
საიჯარო ვალდებულებები	589,276	549,515	475,758	287,937	98,562	2,001,048
სხვა ვალდებულებები	12,533					12,533
სულ ფინანსური ვალდებულებები	31,155,430	1,485,790	865,872	11,736,968	724,004	45,968,064
ლიკვიდურობის სხვაობა	(27,250,600)	1,588,179	1,789,870	(8,340,810)	35,315,023	3,101,661
აკუმულირებული ლიკვიდობის სხვაობა	(27,250,600)	(25,662,421)	(23,872,551)	(32,213,361)	3,101,661	

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ექვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31 დეკემბერი, 2020	31 დეკემბერი 2019
ფული ბანკში	1,107,724	1,397,458
გაცემული სესხები	57,496,600	47,661,660
სულ	58,604,324	49,059,118

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

შენიშვნა 17. დაკავშირებული მხარეები

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად მიიჩნევა, როდესაც ისინი ექვემდებარებიან საერთო კონტროლს, ან ერთ მხარეს შეუძლია მეორე მხარის გაკონტროლება, ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენა მეორე მხარეზე ფინანსური ან საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. თითოეული დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება უნდა გამახვილდეს ურთიერთობის შინაარსზე და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმაზე.

ნაშთები და ოპერაციები კომპანიის დაკავშირებულ მხარეებთან მოიცავს აქციონერებს, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელ პირებსა და სხვა დაკავშირებულ მხარეებს.

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელი პირები შედგება დირექტორებისგან, ხოლო სხვა დაკავშირებული მხარეები კომპანიებისაგან, რომლებშიც ფლობს წილებს კომპანიის აქციონერი, ან იკავებს მმართველობით პოზიციებს.

დაკავშირებული მხარეებთან ნაშთებისა და ტრანზაქციების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31 დეკემბერი, 2020	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტები	გაცემული სესხები	მისაღები პროცენტები
აქციონერები	9,728,546	65,441		
სხვა დაკავშირებული მხარეები			940	917
სულ	9,728,546	65,441	940	917

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი	საპროცენტო შემოსავალი
აქციონერები	894,440	33,125	
სხვა დაკავშირებული მხარეები			28,710
ხელმძღვანელობის წევრები		15,000	
სულ	894,440	48,125	28,710

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31 დეკემბერი, 2019	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტები	გაცემული სესხები	მისაღები პროცენტები
აქციონერები	9,929,071	39,174		
სხვა დაკავშირებული მხარეები			329,539	10,765
სულ	9,929,071	39,174	329,539	10,765

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი	საპროცენტო შემოსავალი
აქციონერები	831,648	30,025	
სხვა დაკავშირებული მხარეები			88,963
ხელმძღვანელობის წევრები		18,000	
სულ	831,648	48,025	88,963

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე
2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

შენიშვნა 18. პირობითი ვალდებულებები

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და მას ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებები, ოფიციალური განცხადებები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ხშირად გაურკვეველია, ურთიერთსაწინააღმდეგოა და მრავალგვარ ინტერპრეტაციას ექვემდებარება. გადასახადები სხვადასხვა ორგანოების მიერ განხილვას და გამოძიებას ექვემდებარება, რომლებსაც აქვთ მკაცრი ჯარიმების და საპროცენტო ხარჯების დაწესების ძალაუფლება. საგადასახადო წელი ღიაა საგადასახადო ორგანოების მიერ შესამოწმებლად სამი კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა, გარკვეულ შემთხვევებში, შესაძლებელია აღნიშნული პერიოდი გაიზარდოს.

ამ გარემოებამ შესაძლოა საქართველოში შექმნას საგადასახადო რისკები, რაც არსებითად უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე ბევრ სხვა ქვეყანაში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ადეკვატურად შეასრულა ნაკისრი საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების შესაბამისი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. თუმცა, შესაბამისი უწყებების ინტერპრეტაციები შესაძლებელია განსხვავდებოდეს და ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ეფექტი იქონიოს, თუკი აღნიშნულმა უწყებებმა წარმატებით განახორციელეს საკუთარი ინტერპრეტაციები.

შენიშვნა 19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ არ მომხდარა რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა.

ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსი გახლდათ შემდეგი:

21 ოქტომბერი, 2021	
1 EUR/GEL	3.6531
1 GBP/GEL	4.3234
1 USD/GEL	3.1411
1 TRY/GEL	0.3367
100 RUB/GEL	4.4252
1 AZN/GEL	1.8459
1000 AMD/GEL	6.5713

**შეზღუდული
პასუხისმგებლობის
საზოგადოება „ელთ კომპანი“
მმართველობის ანგარიშგება**

(2020 წლის 31 დეკემბერს დამთავრებული
წლისათვის)

1. კომპანიის შესახებ

დასახელება: შპს „ელტ კომპანი“

სამართლებრივი ფორმა: შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

საიდენტიფიკაციო ნომერი: 245 625 765

რეგისტრაციის თარიღი: 07/04/2009

იურიდიული მისამართი: საქართველო, ქ. ბათუმი, 26 მაისის ქუჩა, N29, სართ. 1, სექცია N2

გენერალური დირექტორი: ელგუჯა თურმანიძე

ტელეფონის ნომერი: 0422 22 22 32

ვებ-გვერდი: www.eltdcompany.ge

2. შპს „ელტ კომპანი“-ს საქმიანობის მიმოხილვა

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

ბაზარზე კომპანია წარმოდგენილია დასავლეთ და აღმოსავლეთ საქართველოში განთავსებული 20 ფილიალით, რომელიც ყოველთვიურად 50 000-ზე მეტ მომხმარებელს ემსახურება მხოლოდ სესხების ნაწილში (2017 წლიდან მხოლოდ ლარში) და უზრუნველყოფის მომსახურებას 24 საათიან რეჟიმში. უწყვეტი ბიზნეს პროცესი მომხმარებლისათვის ხელმისაწვდომია როგორც P2B, ისე დისტანციური მომსახურებების ფორმატში და მხარს უჭერს ნაღდი და უნაღდო ანგარიშსწორების ფორმებს ნებისმიერ ოპერაციაზე.

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

კომპანია თავის საქმიანობას ახორციელებს საკუთარი კაპიტალითა და მოზიდული სახსრებით. საკუთარი კაპიტალი შედგება როგორც საწესდებო კაპიტალისგან, ისე, დაგროვილი გაუნაწილებელი მოგებისგან.

კომპანია სტაბილურად ასაქმებს 140 თანამშრომელს საოპერაციო და ადმინისტრაციულ მიმართულებებში პროცენტული თანაფარდობით 15/85.

კომპანიას მართვის ნაწილში ყავს გამოყოფილი როგორც მიმდინარე ბიზნეს-პროცესების დაფარვაზე პასუხისმგებელი, ისე სტრატეგიულ განვითარებაზე ფოკუსირებული სტრუქტურული ერთეულები.

2020 წელს საპროცენტო შემოსავალი 10 614 175 ლარს შეადგენს (2019 წელს 8 289 505 ლარი), ხოლო საანგარიშო პერიოდის წმინდა მოგება - 304 274 ლარს (2019 წელს 1 329 096 ლარი). 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის აქტივების ღირებულება შეადგენს 63 099 750 ლარს (2019 წლის 31 დეკემბერი 53 176 915 ლარი), ხოლო საკუთარი კაპიტალი 8 618 418 ლარია (2019 წლის 31 დეკემბერი 7 028 544 ლარი).

3. 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 გადრეზუმირებას როგორც მომხმარებლისათვის შესატავაზებელი სერვისების, ისე ოპერაციების მართვის ნაწილში.

4. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობა

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

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

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

ობიექტის ფანჯრები შემოსილია გისოსებით. ობიექტებს იცავს დაცვის პოლიცია. კომპანიის სალარო აკმაყოფილებს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სტანდარტებს. კომპანიის სალაროები არის არანაკლებ 6 კვადრატული მეტრი. აღჭურვილია ბრონირებული მინითა და რკინის სეიფებით. სალაროებს აქვთ დამოუკიდებელი შესასვლელები და ორ-ორი მასიური რკინის კარი. სალაროში მომუშავე პერსონალი არის მაღალკვალიფიციური და სანდო.

სალაროში არის ფულის სათვლელი მანქანები და ყალბი ფულის შესამოწმებელი მოწყობილობები.

სესხების უზრუნველყოფის სახით მიღებული ძვირფასეულობა ინახება ბანკის სეიფში.

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

კომპანია ყოველთვის დროულად იხდის გადასახადებს.

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

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

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

კომპანია ცდილობს მზად იყოს ნებისმიერი ცვლილებისა და რისკისთვის.

5. პანდემია და კრიზისის მართვის სტრატეგია

COVID-19-ით გამოწვეული პანდემია ჯანდაცვის სფეროში მიმდინარე გლობალური კრიზისია. ამავე დროს, მისი ზემოქმედება გლობალურ ეკონომიკაზე ექსპონენციალურად იზრდება მოკლე და გრძელვადიანი ბიზნეს სირთულეებით. კორპორაციული სტრუქტურის თითოეული დონე თავის როლს უნდა ასრულებდეს კრიზისზე რეაგირებაში და უზრუნველყოფდეს საუკეთესო პრაქტიკის დანერგვას.

ჩვენმა კომპანიამ პანდემიის გავრცელების პირველივე საწყისებზე მოახდინა რიგი სახის აუცილებელი და დროული ღონისძიებების განხორციელება მათ შორის:

1. კომპანიის მენეჯმენტმა გამოიჩინა განსაკუთრებული ლიდერობა და შეინარჩუნა ჯანსაღი კორპორაციული კულტურა, რაც გულისხმობს:

- ვაწარმოეთ მკაფიო და დროული კომუნიკაცია, დასაქმებულებთან, კომპანიის პარტნიორებსა თუ მომხმარებლებთან. თანამშრომლების ჯანმრთელობის და უსაფრთხოების დაცვა ჩვენი კომპანიისთვის უპირველესი მნიშვნელობისაა;
 - კომპანიამ გამოხატა ერთგულება ვირუსის პრევენციის მიმართულებით ჯანდაცვის წარმომადგენლების მიერ გაცემული მითითებებისა თუ რეკომენდაციების მიმართ;
 - კომპანიამ შექმნა საგანგებო ჯგუფი, რომელიც ყოველდღიურად განიხილავდა ბიზნესის უწყვეტობის პოლიტიკას, იმუშავებდა რეკომენდაციებს და ახდენდა მის მართვას;
2. კომპანიამ პანდემიის გავრცელების საწყისებზე უზრუნველყო დასაქმებულები ინდივიდუალური დაცვის საშუალებებით (ხელთათმანი სამედიცინო ნიღაბი, აწარმოა სადეზინფექციო საშუაოები;
 3. კომპანიამ დაიწყო ზრუნვა ბიზნეს პროცესის გაციფრულებასთან დაკავშირება, შექმნა გაციფრულების ბიზნეს მოდელი;
 4. კომპანიამ უზრუნველყო მომხმარებელთან ლოიალურობის პოლიტიკის შექმნა, რაც გამოიხატებოდა 3 (სამი) თვის განმავლობაში მომხმარებლებზე გაათავისუფლა საპროცენტო სარგებლის გადახდისაგან, ყოველგვარი ჯარიმისა თუ პირგასამტეხლოს დარიცხვის გარეშე.
 5. კომპანიამ შეძლო სახსრების მობილიზება და მისი ეფექტური გამოყენებითი განკარგვა.

შპს „ელთ კომპანი“-ს დირექტორი

ელგუჯა თურმანიძე

