# შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

# „ელთ კომპანი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი

აუდიტორის დასკვნა

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

ქ.ბათუმი

2022

# შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

## სარჩევი


ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2021 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 ..... 11-25

შენიშვნა 1. კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა .....11
შენიშვნა 2. მომზადების საფუძველი.....11
შენიშვნა 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა.....11
შენიშვნა 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობა.....15
შენიშვნა 5. გამოცემული ახალი ან რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებები.....16
შენიშვნა 6. ფული და ფულის ექვივალენტები.....16
შენიშვნა 7. გაცემული სესხები.....16
შენიშვნა 8. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები.....18
შენიშვნა 9. აქტივების გამოყენების უფლება.....19
შენიშვნა 10. მიღებული სესხები .....19
შენიშვნა 11. საიჯარო ვალდებულებები .....20
შენიშვნა 12. საპროცენტო შემოსავალი.....20
შენიშვნა 13. საპროცენტო ხარჯი .....20
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.....24
შენიშვნა 18. პირობითი ვალდებულებები .....25
შენიშვნა 19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები .....25

**შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“**

**ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების და მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე**

**ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს „ელთ კომპანი“-ს ფინანსურ მდგომარეობას 2021 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 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 თანხვდენილობაზე აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2022 წლის 13 აპრილს.

**ხელმძღვანელობის სახელით:**

_____

**ელგუჯა თურმანიძე**

**დირექტორი**

2022 წლის 13 აპრილი

ბათუმი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „ელთ კომპანი“-ის პარტნიორებსა და ხელმძღვანელობას

## მოდიფიცირებული მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ელთ კომპანის“ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, 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 2021 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, რესტრუქტურიზაცია, 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 დამოუკიდებლები 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 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 2021 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)

13 აპრილი 2022 წელი

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში )*

| | შენიშვნა | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|---|
| **აქტივები** | | | |
| ფული და ფულის ექვივლენტები | **6** | 1,439,417 | 1,107,724 |
| გაცემული სესხები | **7** | 57,836,134 | 57,496,600 |
| ძირითადი საშუალებები | **8** | 2,130,114 | 2,058,975 |
| არამატერიალური აქტივები | **8** | 93,140 | 82,270 |
| აქტივების გამოყენების უფლება | **9** | 2,635,374 | 1,912,633 |
| წინასწარ გადახდილი გადასახადები | | - | 307,563 |
| სხვა აქტივები | | 36,198 | 133,984 |
| **სულ აქტივები** | | **64,170,377** | **63,099,750** |
| **ვალდებულებები** | | | |
| მიღებული სესხები | **10** | 50,390,230 | 51,872,714 |
| საიჯარო ვალდებულებები | **11** | 2,793,766 | 2,304,133 |
| გადასახდელი გადასახადები | | 458,932 | 0 |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | **15** | 213,515 | 192,834 |
| სხვა ვალდებულებები | | 133,326 | 111,650 |
| **სულ ვალდებულებები** | | **53,989,769** | **54,481,332** |
| **კაპიტალი** | | | |
| მფლობელთა კაპიტალი | | 2,000 | 1,287,600 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 10,178,608 | 7,330,818 |
| **სულ კაპიტალი** | | **10,180,608** | **8,618,418** |
| **სულ კაპიტალი და ვალდებულებები** | | **64,170,377** | **63,099,750** |

**ხელმძღვანელობის სახელით:**

_____
**ელგუჯა თურმანიძე**
**დირექტორი**

_____
**თამარ საფარიძე**
**მთავარი ბუღალტერი**

2022 წლის 13 აპრილი
ბათუმი, საქართველო

**მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში )*

| | შენიშვნა | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|---|
| საპროცენტო შემოსავალი | 12 | 12,182,272 | 10,614,175 |
| საპროცენტო ხარჯი | 13 | (6,798,774) | (6,407,144) |
| **წმინდა საპროცენტო შემოსავალი** | | **5,383,498** | **4,207,031** |
| ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი | | 460,896 | 627,656 |
| **საოპერაციო შემოსავალი** | | **5,844,395** | **4,834,686** |
| საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები | 14 | (3,619,795) | (3,144,868) |
| კომერციული ხარჯი | | (169,774) | (106,044) |
| სხვა შემოსავალი | | 281,313 | 212,937 |
| მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | | 1,038,909 | (1,409,607) |
| **მოგება დაბეგვრამდე** | | **3,375,048** | **387,104** |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 15 | (527,258) | (82,830) |
| **მიმდინარე წლის წმინდა მოგება/(ზარალი)** | | **2,847,790** | **304,274** |
| სხვა სრული შემოსავალი | | - | - |
| **მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები/(ხარჯები)** | | **2,847,790** | **304,274** |

**ხელმძღვანელობის სახელით:**

_____
**ელგუჯა თურმანიძე**
**დირექტორი**

_____
**თამარ საფარიძე**
**მთავარი ბუღალტერი**

2022 წლის 13 აპრილი
ბათუმი, საქართველო

**კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში )*

| | საწესდებო კაპიტალი | გაუნაწილებელი მოგება | სულ |
|---|---|---|---|
| **31 დეკემბერი, 2019** | **2,000** | **7,026,544** | **7,028,544** |
| 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** |
| გაცემული დივიდენდი | | | - |
| მოგება წლის განმავლობაში | | 2,847,790 | **2,847,790** |
| საწესდებო კაპიტალი | (1,285,600) | | **(1,285,600)** |
| **31 დეკემბერი, 2021** | **2,000** | **10,178,608** | **10,180,608** |

**ხელმძღვანელობის სახელით:**

_____
**ელგუჯა თურმანიძე**
**დირექტორი**

_____
**თამარ საფარიძე**
**მთავარი ბუღალტერი**

2022 წლის 13 აპრილი
ბათუმი, საქართველო

**ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში )*

| | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|
| სესხის დასაფარად შემოსული თანხები | 75,268,378 | 66,039,310 |
| საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები | 12,425,303 | 10,814,892 |
| სხვა საოპერაციო შემოსავლები | 65,503 | 42,059 |
| გაცემული სესხები | (75,899,685) | (76,650,032) |
| გადახდილი ხელფასები | (1,450,110) | (1,216,526) |
| გადახდილი გადასახადები | (368,948) | (621,947) |
| საოპერაციო ხარჯები | (1,717,070) | (992,508) |
| **ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან** | **8,323,372** | **(2,584,752)** |
| | | |
| ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია | 84,416 | 66,343 |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა | (405,492) | (627,770) |
| **ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან** | **(321,076)** | **(561,427)** |
| | | |
| კაპიტალის შევსება / შემცირება | (1,285,600) | 1,285,600 |
| მიღებული სესხები | 37,405,660 | 29,327,911 |
| სესხის პროცენტის დაფარვა | (1,009,340) | (1,912,091) |
| სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა | (43,158,680) | (26,054,298) |
| **ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან** | **(8,047,960)** | **2,647,122** |
| | | |
| საკურსო სხვაობის შედეგი | **377,358** | **209,323** |
| **წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)** | **331,693** | **(289,734)** |
| ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში | 1,107,724 | 1,397,458 |
| **ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს** | **1,439,417** | **1,107,724** |

**ხელმძღვანელობის სახელით:**

**ელგუჯა თურმანიძე**
**დირექტორი**

**თამარ საფარიძე**
**მთავარი ბუღალტერი**

2022 წლის 13 აპრილი
ბათუმი, საქართველო

**ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე**
**2021 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 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.

2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, კომპანიის მესაკუთრე-ბენეფიციარი იყო:

| | 31 დეკემბერი 2021 | 1 იანვარი 2021 |
|---|---|---|
| ელგუჯა თურმანიძე | 100% | 100% |
| სულ | 100% | 100% |

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის ხელმძღვანელობამ გამოსაშვებად დაამტკიცა 2022 წლის 13 აპრილს.

### *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 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| 1 EUR/GEL | 3.5040 | 4.0233 |
| 1 GBP/GEL | 4.1737 | 4.4529 |
| 1 USD/GEL | 3.0976 | 3.2766 |
| 1 TRY/GEL | 0.2379 | 0.4462 |
| 100 RUB/GEL | 4.1479 | 4.4031 |
| 1 AZN/GEL | 1.8222 | 1.9288 |
| 1000 AMD/GEL | 6.4459 | 6.2717 |

## 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.

## 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.

**ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში )*

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 ბიზნეს 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.

***ფული და ფულის ექვივალენტები.***

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 სხვდასხვა 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 მდგომარებაში, 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 ანგარიშებში. ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან და აღრიცხულია დამოუკიდებლად, კაპიტალიზრიდება 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.

**ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში )*

***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% |

***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 ფილიალებსა 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

**ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში )*

ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებულნი 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 (დასაბეგრ) 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 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 სავალო 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***

**ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში )*

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 დისკონტორების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია ფართოდ იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსასაზღვრად, 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.

დონე 2 შემავალი 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 შემავალი 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 შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია 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 განსასაზღვრად, 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***

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.

## შენიშვნა 6. ფული და ფულის ექვივალენტები

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| ნაღდი ფული სალაროში | 1,262,801 | 822,724 |
| ფული ბანკში | 176,616 | 285,000 |
| **სულ** | **1,439,417** | **1,107,724** |

**ფული და ფულის ექვივალენტები ვალუტის მიხედვით:**

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| ეროვნული ვალუტა | 1,060,736 | 881,955 |
| უცხოური ვალუტა | 378,681 | 225,769 |
| **სულ** | **1,439,417** | **1,107,724** |

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.

**ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში )*
**მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის, დარიცხული პროცენტებისა და ჯარიმების მიხედვით**

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| ძირი | 56,438,175 | 56,301,135 |
| პროცენტი | 1,397,959 | 1,195,465 |
| ჯარიმა | - | - |
| **მთლიანი სასესხო პორტფელი** | **57,836,134** | **57,496,600** |
| გაუფასურების რეზერვი | | |
| **წმინდა პორტფელი** | **57,836,134** | **57,496,600** |

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 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| სალომბარდე სესხები | 57,034,928 | 55,991,556 |
| იპოთეკური სესხები | 763,213 | 1,468,322 |
| სამომხმარებლო სესხები | 37,993 | 36,722 |
| **სულ** | **57,836,134** | **57,496,600** |

**კომპანიის პორტფელი ვალუტების მიხედვით**

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| გაცემული სესხები ეროვნულ ვალუტაში | 56,541,135 | 55,276,420 |
| გაცემული სესხები უცხოურ ვალუტაში | 1,294,998 | 2,220,180 |
| **სულ** | **57,836,133** | **57,496,600** |

**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 | არამატრიალური აქტივები | სულ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| *საბალანსო ღირებულება* | | | | | | - |
| **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** |
| მატება | | 64,627 | 102,125 | 225,985 | 12,755 | **405,492** |
| კლება | | (19,570) | (41,431) | (5,880) | | **(66,880)** |
| **დეკემბერი 31, 2021** | **1,234,179** | **582,461** | **547,795** | **906,607** | **99,361** | **3,370,403** |
| *დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება* | | | | | | - |
| **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)** |
| მიმდინარე წლის ცვეთა | (46,787) | (50,163) | (90,006) | (75,962) | (1,886) | **(264,804)** |
| ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე | | 2,326 | 5,680 | 194 | | **8,200** |
| **დეკემბერი 31, 2021** | **(323,591)** | **(343,566)** | **(137,955)** | **(335,816)** | **(6,221)** | **(1,147,149)** |
| *ნარჩენი ღირებულება* | | | | | | - |
| **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** |
| **დეკემბერი 31, 2021** | **910,588** | **238,895** | **409,840** | **570,791** | **93,140** | **2,223,254** |

## შენიშვნა 9. აქტივების გამოყენების უფლება

| | | საოფისე ფართების გამოყენების უფლება |
|---|---|---|
| *საბალანსო ღირებულება* | | |
| **დეკემბერი 31, 2019** | | **2,340,001** |
| მატება | | 713,043 |
| კლება | - | 69,755 |
| **დეკემბერი 31, 2020** | | **2,983,290** |
| მატება | | 1,468,594 |
| კლება | - | 582,939 |
| **დეკემბერი 31, 2021** | | **3,868,945** |
| *დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება* | | |
| **დეკემბერი 31, 2019** | **-** | **508,756** |
| მიმდინარე წლის ცვეთა | - | 606,592 |
| ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე | | 44,692 |
| **დეკემბერი 31, 2020** | **-** | **1,070,656** |
| მიმდინარე წლის ცვეთა | - | 593,663 |
| ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე | | 430,749 |
| **დეკემბერი 31, 2021** | **-** | **1,233,570** |
| *ნარჩენი ღირებულება* | | |
| **დეკემბერი 31, 2019** | | **1,831,245** |
| **დეკემბერი 31, 2020** | | **1,912,634** |
| **დეკემბერი 31, 2021** | | **2,635,375** |

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 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან | 10,413,536 | 9,793,986 |
| მიღებული სესხები ბანკებისგან | 39,976,695 | 42,078,728 |
| **სულ** | **50,390,230** | **51,872,714** |

**მიღებული სესხები ვალუტის მიხედვით**

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| მიღებული სესხები ეროვნული ვალუტა | 39,627,471 | 38,830,217 |
| მიღებული სესხები უცხოური ვალუტა | 10,762,759 | 13,042,497 |
| **სულ** | **50,390,230** | **51,872,714** |

**მიღებული სესხების სტრუქტურა**

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| მიღებული სესხები | 50,281,482 | 51,741,825 |
| გადასახდელი პროცენტები | 108,749 | 130,889 |
| **სულ** | **50,390,230** | **51,872,714** |

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

**მიღებული სესხების დაფარვის ვადები**

| | 1 წელში | 2 წელში | 3 წელში | 4 წელში | >4 წელზე |
|---|---|---|---|---|---|
| სესხებზე გადასახდელები ეროვნულ ვალუტაში | 37,740,027 | 902,444 | | | 985,000 |
| სესხებზე გადასახდელები უცხოურ ვალუტაში | 1,210,011 | 1,379,230 | 8,173,519 | | |
| **სულ სასესხო გადასახდელები** | **38,950,038** | **2,281,674** | **8,173,519** | **-** | **985,000** |

კომპანიას სს თიბისი ბანკში, სს ტერა ბანკსა და სს ლიბერთი ბანკში გახსნილი აქვს საკრედიტო ხაზები. ლარში საკრედიტო ხაზებზე წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს სს ლიბერთი ბანკის სესხებზე 14%-ს, სს ტერა ბანკში 13.90%-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.

ბანკებიდან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია კომპანიის მოთხოვნებითა და უძრავი ქონებით.

## შენიშვნა 11. საიჯარო ვალდებულებები

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| საიჯარო ვალდებულებები ეროვნულ ვალუტაში | 9,157 | 19,652 |
| საიჯარო ვალდებულებები უცხოურ ვალუტაში | 2,784,609 | 2,284,481 |
| **სულ** | **2,793,766** | **2,304,133** |

**საიჯარო ვალდებულებების დაფარვის გრაფიკი**

| | 1 წელში | 2 წელში | 3 წელში | 4 წელში | >4 წელზე |
|---|---|---|---|---|---|
| საიჯარო გადასახდელები ეროვნულ ვალუტაში | 9,000 | 750 | | | |
| საიჯარო გადასახდელები უცხოურ ვალუტაში | 772,154 | 623,082 | 399,476 | 286,218 | 1,395,159 |
| **სულ საიჯარო გადასახდელები** | **781,154** | **623,832** | **399,476** | **286,218** | **1,395,159** |

## შენიშვნა 12. საპროცენტო შემოსავალი

| | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|
| საპროცენტო შემოსავლები ეროვნულ ვალუტაში | 11,907,999 | 10,095,481 |
| საპროცენტო შემოსავლები უცხოურ ვალუტაში | 274,273 | 518,694 |
| **სულ** | **12,182,272** | **10,614,175** |

## შენიშვნა 13. საპროცენტო ხარჯი

| | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|
| საპროცენტო ხარჯები ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე | 5,752,991 | 5,348,109 |
| საპროცენტო ხარჯები ფიზიკური პირებიდან მიღებულ სესხებზე | 863,674 | 885,880 |
| საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ვალდებულებებზე | 182,109 | 173,155 |
| **სულ** | **6,798,774** | **6,407,144** |

## შენიშვნა 14. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

| | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|
| ხელფასის ხარჯი | 1,872,804 | 1,561,121 |
| ოფისის იჯარის ხარჯი | 9,000 | 13,028 |
| ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი | 858,467 | 801,679 |
| კომუნალური ხარჯი | 90,742 | 67,436 |
| ობიექტების დაცვის ხარჯი | 48,934 | 50,967 |
| მსესხებლებზე გაწეული შეღავათი | 760 | 81,186 |
| მომსახურების ხარჯი | 156,279 | 104,991 |
| საკომუნიკაციო მომსახურების ხარჯი | 98,610 | 81,636 |
| ძირითადი საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯი | 84,848 | 51,996 |
| სხვა საგადასახადო ხარჯი | 24,215 | 19,682 |
| საწვავის ხარჯი | 73,183 | 40,952 |
| საოფისე და სხვა სამეურნეო ხარჯები | 128,266 | 140,728 |
| ქონების დაზღვევის ხარჯები | 22,320 | 20,352 |
| სხვა ხარჯები | 151,367 | 109,114 |
| **სულ** | **3,619,795** | **3,144,868** |

## შენიშვნა 15. გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| ძირითადი საშუალებები | (233,898) | (257,219) |
| დარიცხული ხელფასი | (3,375) | 5,659 |
| აქტივების გამოყენების უფლება | (395,306) | (286,895) |
| საიჯარო ვალდებულება | 419,065 | 345,620 |
| გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება) | **(213,514)** | **(192,835)** |

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 მომსახურეობის 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 მიზნებისათვის 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.

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

| ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|
| წლის დასაწყისი - აქტივი / (ვალდებულება) | (192,834) | (180,306) |
| ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი / (ხარჯი) | (20,680) | (12,528) |
| **გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს** | **(213,515)** | **(192,834)** |

| მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|
| ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი | 505,557 | 70,302 |
| ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე | 21,701 | 12,528 |
| **სულ მოგების გადასახადისგან ხარჯი / (სარგებელი)** | **527,258** | **82,830** |

## 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.

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, 2021 | ლარი | უცხოური ვალუტა | სულ |
|---|---|---|---|
| **ფინანსური აქტივები** | | | |
| ფული და ფულის ექვივლენტები | 1,060,736 | 378,681 | **1,439,417** |
| გაცემული სესხები | 56,541,135 | 1,294,998 | **57,836,133** |
| **სულ ფინანსური აქტივები** | **57,601,871** | **1,673,679** | **59,275,550** |
| **ფინანსური ვალდებულებები** | | | |
| მიღებული სესხები | 39,627,471 | 10,762,759 | **50,390,230** |
| საიჯარო ვალდებულებები | 9,157 | 2,784,609 | **2,793,766** |
| სხვა ვალდებულებები | 133,326 | | **133,326** |
| **სულ ფინანსური ვალდებულებები** | **39,769,955** | **13,547,368** | **53,317,323** |
| **წმინდა სავალუტო პოზიცია** | **17,831,916** | **(11,873,689)** | |

| 31 დეკემბერი, 2020 | ლარი | უცხოური ვალუტა | სულ |
|---|---|---|---|
| **ფინანსური აქტივები** | | | |
| ფული და ფულის ექვივლენტები | 881,955 | 225,769 | **1,107,724** |
| გაცემული სესხები | 55,276,420 | 2,220,180 | **57,496,600** |
| **სულ ფინანსური აქტივები** | **56,158,375** | **2,445,949** | **58,604,324** |
| **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** | **17,196,856** | **(12,881,029)** | |

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

| კურსის ცვლილება | გავლენა მოგებაზე 2021 წელი | გავლენა მოგებაზე 2020 წელი |
|---|---|---|
| -20% | 2,374,738 | 2,576,206 |
| -10% | 1,187,369 | 1,288,103 |
| 10% | (1,187,369) | (1,288,103) |
| 20% | (2,374,738) | (2,576,206) |

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.

***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, 2021 | 1 წელში | 2 წელში | 3 წელში | 4 წელში | >4 წელზე | სულ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **ფინანსური აქტივები** | | | | | | |
| ფული და ფულის ექვივლენტები | 1,439,417 | | | | | **1,439,417** |
| გაცემული სესხები | 3,495,661 | 1,088,396 | 10,355,658 | 13,701,767 | 29,194,650 | **57,836,133** |
| **სულ ფინანსური აქტივები** | **4,935,078** | **1,088,396** | **10,355,658** | **13,701,767** | **29,194,650** | **59,275,550** |
| **ფინანსური ვალდებულებები** | | | | | | |
| მიღებული სესხები | 38,950,038 | 2,281,674 | 8,173,519 | | 985,000 | **50,390,231** |
| საიჯარო ვალდებულებები | 611,365 | 494,321 | 298,413 | 200,944 | 1,188,723 | **2,793,766** |
| სხვა ვალდებულებები | 133,326 | | | | | **133,326** |
| **სულ ფინანსური ვალდებულებები** | **39,694,729** | **2,775,994** | **8,471,933** | **200,944** | **2,173,723** | **53,317,323** |
| **ლიკვიდურობის სხვაობა** | **(34,759,651)** | **(1,687,599)** | **1,883,725** | **13,500,823** | **27,020,927** | **5,958,226** |
| **აკუმულირებული ლიკვიდობის სხვაობა** | **(34,759,651)** | **(36,447,250)** | **(34,563,524)** | **(21,062,701)** | **5,958,226** | |

| 31 დეკემბერი, 2020 | 1 წელში | 2 წელში | 3 წელში | 4 წელში | >4 წელზე | სულ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **ფინანსური აქტივები** | | | | | | |
| ფული და ფულის ექვივლენტები | 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** |
| **სულ ფინანსური აქტივები** | **4,667,095** | **1,459,442** | **1,748,395** | **11,836,676** | **38,892,716** | **58,604,323** |
| **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** | **(35,750,511)** | **(420,997)** | **(8,938,012)** | **10,993,380** | **38,431,966** | **4,315,826** |
| **აკუმულირებული ლიკვიდობის სხვაობა** | **(35,750,511)** | **(36,171,508)** | **(45,109,520)** | **(34,116,139)** | **4,315,826** | |

***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 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| ფული ბანკში | 176,616 | 1,107,724 |
| გაცემული სესხები | 57,836,133 | 57,496,600 |
| **სულ** | **58,012,749** | **58,604,324** |

## 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, 2021 | მიღებული სესხები | გადასახდელი პროცენტები | გაცემული სესხები | მისაღები პროცენტები |
|---|---|---|---|---|
| აქციონერები | 10,357,421 | 56,114 | | |
| სხვა დაკავშირებული მხარეები | | | 31 | |
| **სულ** | **10,357,421** | **56,114** | **31** | **-** |

| ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2021 წელი | საპროცენტო ხარჯი | ხელფასის ხარჯი | საპროცენტო შემოსავალი | |
|---|---|---|---|---|
| აქციონერები | 863,674 | 61,250 | | |
| სხვა დაკავშირებული მხარეები | | | 670 | |
| ხელმძღვანელობის წევრები | | 14,762 | | |
| **სულ** | **863,674** | **76,012** | **670** | |

| 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** | |

## 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:

| | 13 აპრილი, 2022 |
|---|---|
| 1 EUR/GEL | **3.3518** |
| 1 GBP/GEL | **4.0152** |
| 1 USD/GEL | **3.0841** |
| 1 TRY/GEL | **0.2100** |
| 100 RUB/GEL | **3.6885** |
| 1 AZN/GEL | **1.8189** |
| 1000 AMD/GEL | **6.5402** |

# შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი “

მმართველობის ანგარიშგება

(2021 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.eltcompany.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 სახეებად გამოყენებულია ოქრო, ავტომობილები, ტექნიკა და უძრავი ქონება. სავალუტო საქმიანობის ნაწილში კომპანია მხოლოდ კონვერტაციის ოპერაციებს ახორციელებს ექვს ძირითად ვალუტაში.

ბაზარზე კომპანია წარმოდგენელია დასავლეთ და აღმოსავლეთ საქართველოში განთავსებული 20 ფილიალით, რომელიც ყოველთვიურად 50 000-ზე მეტ მომხმარებელს ემსახურება მხოლოდ სესხების ნაწილში (2017 წლიდან მხოლოდ ლარში) და უზრუნველყოფის მომსახურეობას 24 საათიან რეჟიმში. უწყვეტი ბიზნეს პროცესი მომხმარებლისათვის ხელმისაწვდომია როგორც P2B, ისე დისტანციური მომსახურეობების 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 132 თანამშრომელს საოპერაციო და ადმინისტრაციულ მიმართულებებში პროცენტული თანაფარდობით 20/80.

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

2021 წელს საპროცენტო შემოსავალი 12 182 272 ლარს შეადგენს (2020 წელს 10 614 175 ლარი), ხოლო საანგარიშო პერიოდის წმინდა მოგება - 2 847 790 ლარს (2020 წელს 304 274 ლარი). 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის აქტივების ღირებულება შეადგენს 64 170 377 ლარს (2020 წლის 31 დეკემბერი 63 099 750 ლარი), ხოლო საკუთარი კაპიტალი 10 180 608 ლარია (2020 წლის 31 დეკემბერი 8 618 418 ლარი).

## 3. კომპანიის განვითარების გეგმები

კომპანია ორიენტირებულია ზრდასა და განვითარებაზე, მუშაობს როგორც ფიზიკური გაფართოების სტრატეგიით, ასევე ბაზარზე წვდომის ინტენსიურობის გასაზრდელადაც. განვითარების ერთერთი ცენტრალური სტრატეგია ეყრდნობა გაციფრულების პროცესის გაღრმავებას როგორც მომხმარებლისათვის შესათავაზებელი 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 გასაზღდელად 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, როგორიცაა 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, რაც აქტუალურია მიმდინარე პერიოდშიც:

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 სამუშაოები;
3. კომპანიამ დაიწყო ზრუნვა ბიზნეს პროცესის გაციფრულებასთან დაკავშირება, შექმნა გაციფრულების ბიზნეს მოდელი;
4. 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

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

ქ.ბათუმი

2022

# შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

## სარჩევი


ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2021 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 ..... 11-25

შენიშვნა 1. კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა ..... 11
შენიშვნა 2. მომზადების საფუძველი ..... 11
შენიშვნა 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა ..... 11
შენიშვნა 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობა ..... 15
შენიშვნა 5. გამოცემული ახალი ან რედაქტირებული სტანდარტები და განმარტებები ..... 15
შენიშვნა 6. ფული და ფულის ექვივალენტები ..... 16
შენიშვნა 7. გაცემული სესხები ..... 16
შენიშვნა 8. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები ..... 18
შენიშვნა 9. აქტივების გამოყენების უფლება ..... 19
შენიშვნა 10. მიღებული სესხები ..... 19
შენიშვნა 11. საიჯარო ვალდებულებები ..... 20
შენიშვნა 12. საპროცენტო შემოსავალი ..... 20
შენიშვნა 13. საპროცენტო ხარჯი ..... 20
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 ..... 24
შენიშვნა 18. პირობითი ვალდებულებები ..... 25
შენიშვნა 19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები ..... 25

**შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“**

**ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების და მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე**

**ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს „ელთ კომპანი“-ს ფინანსურ მდგომარეობას 2021 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 საღრიცხვო პოლიტიკის არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, საღრიცხვო 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 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 თანხვდენილობაზე აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2022 წლის 13 აპრილს.

**ხელმძღვანელობის სახელით:**

**ელგუჯა თურმანიძე**

**დირექტორი**

2022 წლის 13 აპრილი

ბათუმი, საქართველო

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

## შპს „ელთ კომპანი“-ის პარტნიორებსა და ხელმძღვანელობას

### მოდიფიცირებული მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ელთ კომპანის“ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, 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 2021 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, რესტრუქტურიზაცია, 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 დამოუკიდებლები 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 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 2021 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)

13 აპრილი 2022 წელი

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში )*

| | შენიშვნა | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|---|
| **აქტივები** | | | |
| ფული და ფულის ექვივლენტები | 6 | 1,439,417 | 1,107,724 |
| გაცემული სესხები | 7 | 57,836,134 | 57,496,600 |
| ძირითადი საშუალებები | 8 | 2,130,114 | 2,058,975 |
| არამატერიალური აქტივები | 8 | 93,140 | 82,270 |
| აქტივების გამოყენების უფლება | 9 | 2,635,374 | 1,912,633 |
| წინასწარ გადახდილი გადასახადები | | - | 307,563 |
| სხვა აქტივები | | 36,198 | 133,984 |
| **სულ აქტივები** | | **64,170,377** | **63,099,750** |
| **ვალდებულებები** | | | |
| მიღებული სესხები | 10 | 50,390,230 | 51,872,714 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 11 | 2,793,766 | 2,304,133 |
| გადასახდელი გადასახადები | | 458,932 | 0 |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | 15 | 213,515 | 192,834 |
| სხვა ვალდებულებები | | 133,326 | 111,650 |
| **სულ ვალდებულებები** | | **53,989,769** | **54,481,332** |
| **კაპიტალი** | | | |
| მფლობელთა კაპიტალი | | 2,000 | 1,287,600 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 10,178,608 | 7,330,818 |
| **სულ კაპიტალი** | | **10,180,608** | **8,618,418** |
| **სულ კაპიტალი და ვალდებულებები** | | **64,170,377** | **63,099,750** |

ხელმძღვანელობის სახელით:

ელგუჯა თურმანიძე
დირექტორი

2022 წლის 13 აპრილი
ბათუმი, საქართველო

თამარ სანფარიძე
მთავარი ბუღალტერი

11-25 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

**მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში )*

| | შენიშვნა | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|---|
| საპროცენტო შემოსავალი | 12 | 12,182,272 | 10,614,175 |
| საპროცენტო ხარჯი | 13 | (6,798,774) | (6,407,144) |
| **წმინდა საპროცენტო შემოსავალი** | | **5,383,498** | **4,207,031** |
| ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი | | 460,896 | 627,656 |
| **საოპერაციო შემოსავალი** | | **5,844,395** | **4,834,686** |
| საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები | 14 | (3,619,795) | (3,144,868) |
| კომერციული ხარჯი | | (169,774) | (106,044) |
| სხვა შემოსავალი | | 281,313 | 212,937 |
| მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | | 1,038,909 | (1,409,607) |
| **მოგება დაბეგვრამდე** | | **3,375,048** | **387,104** |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 15 | (527,258) | (82,830) |
| **მიმდინარე წლის წმინდა მოგება/(ზარალი)** | | **2,847,790** | **304,274** |
| სხვა სრული შემოსავალი | | - | - |
| **მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები/(ხარჯები)** | | **2,847,790** | **304,274** |

ხელმძღვანელობის სახელით:

ელგუჯა თურმანიძე
დირექტორი

2022 წლის 13 აპრილი
ბათუმი, საქართველო

თამარ საფარიძე
მთავარი ბუღალტერი

11-25 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
*( ქართული ლარში )*

| | საწესდებო კაპიტალი | გაუნაწილებელი მოგება | სულ |
|---|---|---|---|
| 31 დეკემბერი, 2019 | 2,000 | 7,026,544 | 7,028,544 |
| 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 |
| გაცემული დივიდენდი | | | - |
| მოგება წლის განმავლობაში | | 2,847,790 | 2,847,790 |
| საწესდებო კაპიტალი | (1,285,600) | | (1,285,600) |
| 31 დეკემბერი, 2021 | 2,000 | 10,178,608 | 10,180,608 |

ხელმძღვანელობის სახელით:

ელგუჯა თურმანიძე
დირექტორი

2022 წლის 13 აპრილი
ბათუმი, საქართველო

თამარ საფარიძე
მთავარი ბუღალტერი

11-25 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

**ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში )*

| | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|
| სესხის დასაფარად შემოსული თანხები | 75,268,378 | 66,039,310 |
| საპროცენტო შემოსავლები და მიღებული ჯარიმები | 12,425,303 | 10,814,892 |
| სხვა საოპერაციო შემოსავლები | 65,503 | 42,059 |
| გაცემული სესხები | (75,899,685) | (76,650,032) |
| გადახდილი ხელფასები | (1,450,110) | (1,216,526) |
| გადახდილი გადასახადები | (368,948) | (621,947) |
| საოპერაციო ხარჯები | (1,717,070) | (992,508) |
| **ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან** | **8,323,372** | **(2,584,752)** |
| | | |
| ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია | 84,416 | 66,343 |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა | (405,492) | (627,770) |
| **ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან** | **(321,076)** | **(561,427)** |
| | | |
| კაპიტალის შევსება / შემცირება | (1,285,600) | 1,285,600 |
| მიღებული სესხები | 37,405,660 | 29,327,911 |
| სესხის პროცენტის დაფარვა | (1,009,340) | (1,912,091) |
| სესხის ძირითადი თანხების დაფარვა | (43,158,680) | (26,054,298) |
| **ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან** | **(8,047,960)** | **2,647,122** |
| | | |
| საკურსო სხვაობის შედეგი | 377,358 | 209,323 |
| **წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)** | **331,693** | **(289,734)** |
| ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში | 1,107,724 | 1,397,458 |
| **ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს** | **1,439,417** | **1,107,724** |

ხელმძღვანელობის სახელით:

ელგუჯა თურმანიძე
დირექტორი

2022 წლის 13 აპრილი
ბათუმი, საქართველო

თამარ საფარიძე
მთავარი ბუღალტერი

11-25 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

**ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე**
**2021 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 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.

2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, კომპანიის მესაკუთრე-ბენეფიციარი იყო:

| | 31 დეკემბერი 2021 | 1 იანვარი 2021 |
|---|---|---|
| ელგუჯა თურმანიძე | 100% | 100% |
| სულ | 100% | 100% |

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის ხელმძღვანელობამ გამოსაშვებად დაამტკიცა 2022 წლის 13 აპრილს.

### *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 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| 1 EUR/GEL | 3.5040 | 4.0233 |
| 1 GBP/GEL | 4.1737 | 4.4529 |
| 1 USD/GEL | 3.0976 | 3.2766 |
| 1 TRY/GEL | 0.2379 | 0.4462 |
| 100 RUB/GEL | 4.1479 | 4.4031 |
| 1 AZN/GEL | 1.8222 | 1.9288 |
| 1000 AMD/GEL | 6.4459 | 6.2717 |

## 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.

## 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.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი“

**ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში )*

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 ბიზნეს 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.

***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.

***სასაქონლო-მატერიალური მარაგები.***

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები აღირიცხება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის ყველაზე 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 სხვდასხვა 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 მდგომარებაში, 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 ანგარიშებში. ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან და აღრიცხულია დამოუკიდებლად, კაპიტალიზრიდება 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. | |
| ავტომობილები, კომპიუტერები, ავეჯი და სხვა | 20% |
| იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა | 20% |
| არამატერიალური აქტივები | 15% |
| *იჯარა* | 15% |

**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 ფილიალებსა 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 დაკავშირებულნი 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.

**ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ უწყისებზე**
**2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**
*( ქართულ ლარში)*

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით, აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) 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 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 სავალო 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 დისკონტორების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია ფართოდ იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსასაზღვრად, 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.

დონე 2 შემავალი 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 შემავალი 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 შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია 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 განსასაზღვრად, 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***

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.

## შენიშვნა 6. ფული და ფულის ექვივალენტები

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| ნაღდი ფული სალაროში | 1,262,801 | 822,724 |
| ფული ბანკში | 176,616 | 285,000 |
| **სულ** | **1,439,417** | **1,107,724** |

**ფული და ფულის ექვივალენტები ვალუტის მიხედვით:**

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| ეროვნული ვალუტა | 1,060,736 | 881,955 |
| უცხოური ვალუტა | 378,681 | 225,769 |
| **სულ** | **1,439,417** | **1,107,724** |

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**

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| ძირი | 56,438,175 | 56,301,135 |
| პროცენტი | 1,397,959 | 1,195,465 |
| ჯარიმა | - | - |
| **მთლიანი სასესხო პორტფელი** | **57,836,134** | **57,496,600** |

გაუფასურების რეზერვი

| წმინდა პორტფელი | 57,836,134 | 57,496,600 |
|---|---|---|

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 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| სალომბარდე სესხები | 57,034,928 | 55,991,556 |
| იპოთეკური სესხები | 763,213 | 1,468,322 |
| სამომხმარებლო სესხები | 37,993 | 36,722 |
| სულ | 57,836,134 | 57,496,600 |

**კომპანიის პორტფელი ვალუტების მიხედვით**

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| გაცემული სესხები ეროვნულ ვალუტაში | 56,541,135 | 55,276,420 |
| გაცემული სესხები უცხოურ ვალუტაში | 1,294,998 | 2,220,180 |
| სულ | 57,836,133 | 57,496,600 |

## შენიშვნა 8. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

| | საოფისე ფართი | ოფისის აღჭურვილობა | სატრანსპორტო საშუალებები | იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა | არამატერიალური აქტივები | სულ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| *საბალანსო ღირებულება* | | | | | | |
| **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** |
| მატება | | 64,627 | 102,125 | 225,985 | 12,755 | **405,492** |
| კლება | | (19,570) | (41,431) | (5,880) | | **(66,880)** |
| **დეკემბერი 31, 2021** | **1,234,179** | **582,461** | **547,795** | **906,607** | **99,361** | **3,370,403** |
| *დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება* | | | | | | |
| **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)** |
| მიმდინარე წლის ცვეთა | (46,787) | (50,163) | (90,006) | (75,962) | (1,886) | **(264,804)** |
| ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე | | 2,326 | 5,680 | 194 | | **8,200** |
| **დეკემბერი 31, 2021** | **(323,591)** | **(343,566)** | **(137,955)** | **(335,816)** | **(6,221)** | **(1,147,149)** |
| *წარჩენი ღირებულება* | | | | | | |
| **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** |
| **დეკემბერი 31, 2021** | **910,588** | **238,895** | **409,840** | **570,791** | **93,140** | **2,223,254** |

## შენიშვნა 9. აქტივების გამოყენების უფლება

| | საოფისე ფართების გამოყენების უფლება |
|---|---|
| *საბალანსო ღირებულება* | |
| **დეკემბერი 31, 2019** | **2,340,001** |
| მატება | 713,043 |
| კლება | - 69,755 |
| **დეკემბერი 31, 2020** | **2,983,290** |
| მატება | 1,468,594 |
| კლება | - 582,939 |
| **დეკემბერი 31, 2021** | **3,868,945** |
| *დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება* | |
| **დეკემბერი 31, 2019** | **- 508,756** |
| მიმდინარე წლის ცვეთა | - 606,592 |
| ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე | 44,692 |
| **დეკემბერი 31, 2020** | **- 1,070,656** |
| მიმდინარე წლის ცვეთა | - 593,663 |
| ცვეთის ამობრუნება გასხვისებაზე | 430,749 |
| **დეკემბერი 31, 2021** | **- 1,233,570** |
| *ნარჩენი ღირებულება* | |
| **დეკემბერი 31, 2019** | **1,831,245** |
| **დეკემბერი 31, 2020** | **1,912,634** |
| **დეკემბერი 31, 2021** | **2,635,375** |

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 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან | 10,413,536 | 9,793,986 |
| მიღებული სესხები ბანკებისგან | 39,976,695 | 42,078,728 |
| **სულ** | **50,390,230** | **51,872,714** |

**მიღებული სესხები ვალუტის მიხედვით**

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| მიღებული სესხები ეროვნული ვალუტა | 39,627,471 | 38,830,217 |
| მიღებული სესხები უცხოური ვალუტა | 10,762,759 | 13,042,497 |
| **სულ** | **50,390,230** | **51,872,714** |

**მიღებული სესხების სტრუქტურა**

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| მიღებული სესხები | 50,281,482 | 51,741,825 |
| გადასახდელი პროცენტები | 108,749 | 130,889 |
| **სულ** | **50,390,230** | **51,872,714** |

მიღებული სესხების დაფარვის ვადები

| | 1 წელში | 2 წელში | 3 წელში | 4 წელში | >4 წელზე |
|---|---|---|---|---|---|
| სესხებზე გადასახდელები ეროვნულ ვალუტაში | 37,740,027 | 902,444 | | | 985,000 |
| სესხებზე გადასახდელები უცხოურ ვალუტაში | 1,210,011 | 1,379,230 | 8,173,519 | | |
| **სულ სასესხო გადასახდელები** | **38,950,038** | **2,281,674** | **8,173,519** | - | **985,000** |

კომპანიას სს თიბისი ბანკში, სს ტერა ბანკსა და სს ლიბერთი ბანკში გახსნილი აქვს საკრედიტო ხაზები. ლარში საკრედიტო ხაზებზე წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს სს ლიბერთი ბანკის სესხებზე 14%-ს, სს ტერა ბანკში 13.90%-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.

ბანკებიდან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია კომპანიის მოთხოვნებითა და უძრავი ქონებით.

## შენიშვნა 11. საიჯარო ვალდებულებები

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| საიჯარო ვალდებულებები ეროვნულ ვალუტაში | 9,157 | 19,652 |
| საიჯარო ვალდებულებები უცხოურ ვალუტაში | 2,784,609 | 2,284,481 |
| **სულ** | **2,793,766** | **2,304,133** |

საიჯარო ვალდებულებების დაფარვის გრაფიკი

| | 1 წელში | 2 წელში | 3 წელში | 4 წელში | >4 წელზე |
|---|---|---|---|---|---|
| საიჯარო გადასახდელები ეროვნულ ვალუტაში | 9,000 | 750 | | | |
| საიჯარო გადასახდელები უცხოურ ვალუტაში | 772,154 | 623,082 | 399,476 | 286,218 | 1,395,159 |
| **სულ საიჯარო გადასახდელები** | **781,154** | **623,832** | **399,476** | **286,218** | **1,395,159** |

## შენიშვნა 12. საპროცენტო შემოსავალი

| | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|
| საპროცენტო შემოსავლები ეროვნულ ვალუტაში | 11,907,999 | 10,095,481 |
| საპროცენტო შემოსავლები უცხოურ ვალუტაში | 274,273 | 518,694 |
| **სულ** | **12,182,272** | **10,614,175** |

## შენიშვნა 13. საპროცენტო ხარჯი

| | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|
| საპროცენტო ხარჯები ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე | 5,752,991 | 5,348,109 |
| საპროცენტო ხარჯები ფიზიკური პირებიდან მიღებულ სესხებზე | 863,674 | 885,880 |
| საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ვალდებულებებზე | 182,109 | 173,155 |
| **სულ** | **6,798,774** | **6,407,144** |

## შენიშვნა 14. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

| | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|
| ხელფასის ხარჯი | 1,872,804 | 1,561,121 |
| ოფისის იჯარის ხარჯი | 9,000 | 13,028 |
| ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი | 858,467 | 801,679 |
| კომუნალური ხარჯი | 90,742 | 67,436 |
| ობიექტების დაცვის ხარჯი | 48,934 | 50,967 |
| მსესხებლებზე გაწეული შეღავათი | 760 | 81,186 |
| მომსახურების ხარჯი | 156,279 | 104,991 |
| საკომუნიკაციო მომსახურების ხარჯი | 98,610 | 81,636 |
| ძირითადი საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯი | 84,848 | 51,996 |
| სხვა საგადასახადო ხარჯი | 24,215 | 19,682 |
| საწვავის ხარჯი | 73,183 | 40,952 |
| საოფისე და სხვა სამეურნეო ხარჯები | 128,266 | 140,728 |
| ქონების დაზღვევის ხარჯები | 22,320 | 20,352 |
| სხვა ხარჯები | 151,367 | 109,114 |
| **სულ** | **3,619,795** | **3,144,868** |

## შენიშვნა 15. გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

| | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| ძირითადი საშუალებები | (233,898) | (257,219) |
| დარიცხული ხელფასი | (3,375) | 5,659 |
| აქტივების გამოყენების უფლება | (395,306) | (286,895) |
| საიჯარო ვალდებულება | 419,065 | 345,620 |
| გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება) | **(213,514)** | **(192,835)** |

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 მომსახურეობის 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 მიზნებისათვის 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 | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|
| წლის დასაწყისი - აქტივი / (ვალდებულება) | (192,834) | (180,306) |
| ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი / (ხარჯი) | (20,680) | (12,528) |
| **გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს** | **(213,515)** | **(192,834)** |

| მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი | 2021 წელი | 2020 წელი |
|---|---|---|
| ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი | 505,557 | 70,302 |
| ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე | 21,701 | 12,528 |
| **სულ მოგების გადასახადისგან ხარჯი / (სარგებელი)** | **527,258** | **82,830** |

## 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.

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, 2021 | ლარი | უცხოური ვალუტა | სულ |
|---|---|---|---|
| **ფინანსური აქტივები** | | | |
| ფული და ფულის ექვივლენტები | 1,060,736 | 378,681 | 1,439,417 |
| გაცემული სესხები | 56,541,135 | 1,294,998 | 57,836,133 |
| **სულ ფინანსური აქტივები** | **57,601,871** | **1,673,679** | **59,275,550** |
| **ფინანსური ვალდებულებები** | | | |
| მიღებული სესხები | 39,627,471 | 10,762,759 | 50,390,230 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 9,157 | 2,784,609 | 2,793,766 |
| სხვა ვალდებულებები | 133,326 | | 133,326 |
| **სულ ფინანსური ვალდებულებები** | **39,769,955** | **13,547,368** | **53,317,323** |
| **წმინდა სავალუტო პოზიცია** | **17,831,916** | **(11,873,689)** | |

| 31 დეკემბერი, 2020 | ლარი | უცხოური ვალუტა | სულ |
|---|---|---|---|
| **ფინანსური აქტივები** | | | |
| ფული და ფულის ექვივლენტები | 881,955 | 225,769 | 1,107,724 |
| გაცემული სესხები | 55,276,420 | 2,220,180 | 57,496,600 |
| **სულ ფინანსური აქტივები** | **56,158,375** | **2,445,949** | **58,604,324** |
| **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** | **17,196,856** | **(12,881,029)** | |

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

| კურსის ცვლილება | გავლენა მოგებაზე 2021 წელი | გავლენა მოგებაზე 2020 წელი |
|---|---|---|
| -20% | 2,374,738 | 2,576,206 |
| -10% | 1,187,369 | 1,288,103 |
| 10% | (1,187,369) | (1,288,103) |
| 20% | (2,374,738) | (2,576,206) |

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.

***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, 2021 | 1 წელში | 2 წელში | 3 წელში | 4 წელში | >4 წელზე | სულ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **ფინანსური აქტივები** | | | | | | |
| ფული და ფულის ექვივლენტები | 1,439,417 | | | | | 1,439,417 |
| გაცემული სესხები | 3,495,661 | 1,088,396 | 10,355,658 | 13,701,767 | 29,194,650 | 57,836,133 |
| **სულ ფინანსური აქტივები** | **4,935,078** | **1,088,396** | **10,355,658** | **13,701,767** | **29,194,650** | **59,275,550** |
| **ფინანსური ვალდებულებები** | | | | | | |
| მიღებული სესხები | 38,950,038 | 2,281,674 | 8,173,519 | | 985,000 | 50,390,231 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 611,365 | 494,321 | 298,413 | 200,944 | 1,188,723 | 2,793,766 |
| სხვა ვალდებულებები | 133,326 | | | | | 133,326 |
| **სულ ფინანსური ვალდებულებები** | **39,694,729** | **2,775,994** | **8,471,933** | **200,944** | **2,173,723** | **53,317,323** |
| **ლიკვიდურობის სხვაობა** | **(34,759,651)** | **(1,687,599)** | **1,883,725** | **13,500,823** | **27,020,927** | **5,958,226** |
| **აკუმულირებული ლიკვიდობის სხვაობა** | **(34,759,651)** | **(36,447,250)** | **(34,563,524)** | **(21,062,701)** | **5,958,226** | |

| 31 დეკემბერი, 2020 | 1 წელში | 2 წელში | 3 წელში | 4 წელში | >4 წელზე | სულ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **ფინანსური აქტივები** | | | | | | |
| ფული და ფულის ექვივლენტები | 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 |
| **სულ ფინანსური აქტივები** | **4,667,095** | **1,459,442** | **1,748,395** | **11,836,676** | **38,892,716** | **58,604,323** |
| **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** | **(35,750,511)** | **(420,997)** | **(8,938,012)** | **10,993,380** | **38,431,966** | **4,315,826** |
| **აკუმულირებული ლიკვიდობის სხვაობა** | **(35,750,511)** | **(36,171,508)** | **(45,109,520)** | **(34,116,139)** | **4,315,826** | |

*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 2021 | 31 დეკემბერი 2020 |
|---|---|---|
| ფული ბანკში | 176,616 | 1,107,724 |
| გაცემული სესხები | 57,836,133 | 57,496,600 |
| **სულ** | **58,012,749** | **58,604,324** |

## 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, 2021 | მიღებული სესხები | გადასახდელი პროცენტები | გაცემული სესხები | მისაღები პროცენტები |
|---|---|---|---|---|
| აქციონერები | 10,357,421 | 56,114 | | |
| სხვა დაკავშირებული მხარეები | | | 31 | |
| **სულ** | **10,357,421** | **56,114** | **31** | - |

| ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2021 წელი | საპროცენტო ხარჯი | ხელფასის ხარჯი | საპროცენტო შემოსავალი | |
|---|---|---|---|---|
| აქციონერები | 863,674 | 61,250 | | |
| სხვა დაკავშირებული მხარეები | | | 670 | |
| ხელმძღვანელობის წევრები | | 14,762 | | |
| **სულ** | **863,674** | **76,012** | **670** | |

| 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** | |

## 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:

| | 13 აპრილი, 2022 |
|---|---|
| 1 EUR/GEL | 3.3518 |
| 1 GBP/GEL | 4.0152 |
| 1 USD/GEL | 3.0841 |
| 1 TRY/GEL | 0.2100 |
| 100 RUB/GEL | 3.6885 |
| 1 AZN/GEL | 1.8189 |
| 1000 AMD/GEL | 6.5402 |

# შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ელთ კომპანი “

მმართველობის ანგარიშგება

(2021 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.eltcompany.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 სახეებად 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 მომსახურეობას 24 საათიან რეჟიმში. უწყვეტი ბიზნეს პროცესი მომხმარებლისათვის ხელმისაწვდომია როგორც P2B, ისე დისტანციური მომსახურეობების 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 132 თანამშრომელს საოპერაციო და ადმინისტრაციულ მიმართულებებში პროცენტული თანაფარდობით 20/80.

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

2021 წელს საპროცენტო შემოსავალი 12 182 272 ლარს შეადგენს (2020 წელს 10 614 175 ლარი), ხოლო საანგარიშო პერიოდის წმინდა მოგება - 2 847 790 ლარს (2020 წელს 304 274 ლარი). 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის აქტივების ღირებულება შეადგენს 64 170 377 ლარს (2020 წლის 31 დეკემბერი 63 099 750 ლარი), ხოლო საკუთარი კაპიტალი 10 180 608 ლარია (2020 წლის 31 დეკემბერი 8 618 418 ლარი).

## 3. კომპანიის განვითარების გეგმები

კომპანია ორიენტირებულია ზრდასა და განვითარებაზე, მუშაობს როგორც ფიზიკური გაფართოების სტრატეგიით, ასევე ბაზარზე წვდომის ინტენსიურობის გასაზრდელადაც. განვითარების ერთერთი ცენტრალური სტრატეგია ეყრდნობა გაციფრულების პროცესის გაღრმავებას როგორც მომხმარებლისათვის შესათავაზებელი 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 გასაზღდელად 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, როგორიცაა 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, რაც აქტუალურია მიმდინარე პერიოდშიც:

1. კომპანიის მენეჯმენტმა გამოიჩინა განსაკუთრებული ლიდეროზა 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 სამუშაოები;
3. კომპანიამ დაიწყო ზრუნვა ბიზნეს პროცესის გაციფრულებასთან დაკავშირება, შექმნა გაციფრულების ბიზნეს მოდელი;
4. კომპანიამ შეძლო სახსრების მობილიზება და მისი ეფექტური გამოყენებითი განკარგვა.

შპს „ელთ კომპანი“-ს დირექტორი

ელგუჯა თურმანიძე _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _