

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი „უნივერსალი“

ფინანსური ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის

ფორმა N1- ფინანსური მდგომარეობა

	შენიშვნები	31-12-2019	31-12-2018	01-01-2018
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3	290,528	392,994	
მოთხოვნები ბანკების მიმართ				
სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები				
წარმოებული ფინანსური აქტივები				
რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები მოგებაში ან ზარალში ასახვით				
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	4	2,914,052	2,513,944	
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	5	(114,584)		
რეალიზებადი წილობრივი მონაწილეობის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები				
რეალიზებადი სავალო ფასიანი ქაღალდები				
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები				
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან				
გირაოში დარჩენილი ქონება				
საინვესტიციო ქონება				
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში				
ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში				
წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადი	6	270,179	270,179	
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	7	288		
სხვა ფინანსური აქტივები	8	22,110	7,132	
სხვა აქტივები	9	10,607	51,581	
გუდვილი				
სხვა არამატერიალური აქტივები	10	3,617		
ძირითადი საშუალებები	11	71,084	72,966	
გასაყიდად გამოჩნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები				
სულ აქტივები		3,467,881	3,308,796	
ვალდებულებები				
ვალდებულებები ბანკების წინაშე	12	740,625	339,777	
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგებაში ან ზარალში ასახვით				
ვალდებულებები კლიენტთა წინაშე	13	22,731	42,026	
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები				
სხვა ნასესხები თანხები	14	1,338,623	1,709,994	
ფინანსური იჯარის ვალდებულება				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	15	16,766	8,146	
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	16	39,221		
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება				
ვალდებულებების და ხარჯების ანარიცხები				
სხვა ვალდებულებები	17	20,193	24,894	
სუბორდინირებული სესხი				
გასაყიდად გამოჩნულ შეწყვეტილ ოპერაციებთან პირდაპირ დაკავშირებული ვალდებულებები				
სულ ვალდებულებები		2,178,159	2,124,837	
საკუთარი კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალი')	18	1,000,000	1,000,000	
დამატებით შეტანილი კაპიტალი (მხოლოდ სს-სთვის)				
გამოსყიდული საკუთარი აქციები				
წილობრივი გადახდის რეზერვი				
რეალიზებადი ფასიანი ქაღალდების გადაფასების რეზერვი				
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი				
გაუნაწილებელი მოგება / ზარალი	19	289,722	183,959	
სხვა რეზერვები				
სულ საკუთარი კაპიტალი		1,289,722	1,183,959	
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		3,467,881	3,308,796	

ფორმა N2- საქმიანობის შედეგები

	შენიშვნები	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი:		1,034,902	879,030
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	20	1,027,845	876,292
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	21	7,057	2,738
საპროცენტო ხარჯი :		(310,477)	(211,425)
კლიენტების ანგარიშებზე			
ნასესხებ სახსრებზე	22	(310,477)	(211,425)
სხვა საპროცენტო ხარჯი			

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		724,425	667,605
გაუფასურების (ხარჯი)/ რევერსირება:			
გაცემულ სესხებზე	23	(114,584)	-
რეალიზებად სავალო ფასიან ქაღალდებზე			
რეალიზებად წილობრივ მონაწილეობის საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე			
მოთხოვნებზე ბანკების მიმართ			
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებზე			
გამოსყიდვის ხელშეკრულებით მისაღებ ფასიან ქაღალდებზე			
მოთხოვნებზე ფინანსური იჯარიდან			
სხვა ფინანსურ აქტივებზე			
(ანარიცხი) / რევერსირება ფინანსურ გარანტიებზე			
(ანარიცხი) / რევერსირება შესრულების გარანტიებზე			
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი ანარიცხებისა და გაუფასურების გათვალისწინებით		609,841	667,605
შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	24	437,853	179,069
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	25	(104,525)	(67,130)
წმინდა შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან		333,328	111,939
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებიდან			
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან			
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) რეალური ღირებულებით მოგება(ზარალში) ასახვით აღრიცხული სხვა ფინანსური აქტივებიდან/ვალდებულებებიდან			
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან ან გადაფასებიდან			
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) რეალიზებადი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან			
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) აქტივების საწყისი აღიარების დროს			
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) ვალდებულებების საწყისი აღიარების დროს			
გაუფასურების (ხარჯი)/ რევერსირება გირაოში დარჩენილი ქონებაზე			
გაუფასურების (ხარჯი)/ რევერსირება სხვა აქტივებზე			
გაუფასურების ხარჯი ძირითადი საშუალებებიდან			
გაუფასურების ხარჯი არამატერიალური აქტივებიდან			
გაუფასურების ხარჯი გუდვილიდან			
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) შვილობილი, მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოების გაყიდვიდან			
მეკავშირე საწარმოების მოგებისა თუ ზარალის წილი			
ერთობლივი საწარმოების მოგებისა თუ ზარალის წილი			
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო ოპერაციებიდან:			
უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	26	28	
სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	27	(7,187)	(30)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	28	1,241	305

დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები	29	(648,883)	(478,427)
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი	30	(1,058)	(6,445)
აუდიტორის ანაზღაურების ხარჯი			
ცვეთა და ამორტიზაცია	31	(14,505)	(7,848)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	32	(128,109)	(103,140)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან		144,696	183,959
მოგების გადასახადი	33	(39,221)	-
მოგება/(ზარალი) განგრძობითი ოპერაციებიდან		105,475	183,959
შეწყვეტილი ოპერაციები		-	-
მოგება/(ზარალი)		105,475	183,959
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):			
<i>შემდგომში რეკლასიფიცირებული იქნება მოგებაში ან ზარალში როდესაც შესრულდება გარკვეული პირობები (დაბეგვრის შედეგების გამოკლებით/გათვალისწინებით):</i>			
რეალიზებადი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გადაფასებიდან			
გაყიდული რეალიზებადი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გადაფასების რეზერვის რეკლასიფიცირება მოგებაში ან ზარალში			
ფულადი ნაკადების ჰეჯირების წმინდა ეფექტი			
ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების:			
უცხოური ქვედანაყოფების ფინანსური ინფორმაციის წარსადგენ ვალუტაში გადაანგარიშების წილი			
წილი რეალიზებადი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გადაფასების რეზერვში			
<i>შემდგომში არ შეიძლება რომ რეკლასიფიცირებული იყოს მოგებაში ან ზარალში (დაბეგვრის შედეგების გამოკლებით/გათვალისწინებით):</i>			
უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვი			
სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვში და დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამები).			
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):			
მთლიანი სრული შემოსავალი/ (ზარალი)			
საბაზისო მოგება/(ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან			
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან			
გაზაფხული მოგება/(ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან			
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან			

ფორმა N3 - ფულადი სახსრების მოძრაობა

	შენიშვნები	2019	2018
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	34	(112,035)	(2,576,188)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	35	(12,885)	(80,543)
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან	36	19,606	3,050,941
წმინდა ზრდა (კლება) ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		(105,314)	394,210
სავალუტო კურსის ეფექტი	37	2,848	(1,216)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		392,994	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს		290,528	392,994

ფორმა N4 - კაპიტალის მოძრაობა

[illegible]

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის რეალიზება									
დივიდენდის გამოცხადება									
სხვა									
ნაშთი წინა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისთვის-2018									1,183,959
მოგება / (ზარალი)							105,475		105,475
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი)									
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)									
ახალი აქციების გამოშვება (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალის გაზრდა')									
წილობრივი გადახდის საფუძველზე გაზრდილი სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალი')									
წილობრივი გადახდა									
საკუთარი აქციების:									
შესყიდვა									
გაყიდვა									
საწარმოთა გაერთიანება									
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის რეალიზება									
დივიდენდის გამოცხადება									
სხვა							288		288
ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისთვის-2019									1,289,722

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი “უნივერსალი”

საადრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები 2019

წ. 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი „უნივერსალი“-ს საქმიანობის საგანს წარმოადგენს ბიზნეს- და ავტოსალომბარდე სესხების გაცემა ფიზიკური და იურიდიული პირებისათვის, ასევე ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციები. ფუნქციონირებს 2018 წლიდან.

კომპანია რეგისტრირებულია სესხის გამცემ სუბიექტად საქართველოს ეროვნულ ბანკში 2019 წლის 15 თებერვალს, რეგისტრაციის ნომერია № სგს-0220054.

2019 წლის 12 დეკემბერს კომპანია დარეგისტრირდა საქართველოს ეროვნულ ბანკში ასევე, როგორც ვალუტის გადამცვლელი პუნქტი, რეგისტრაციის ნომერია № 0235141.

2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და საადრიცხვო პოლიტიკა

ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული ადრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული მცირე და საშუალო საწარმოთა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად ფინანსური ინსტიტუტებისათვის.

3. ფული და ფულის ეკვივალენტები

შედგება ფულადი სახსრებისგან ეროვნულ და უცხოურ ვალუტაში სალაროსა და კომერციულ ბანკში.

4. კლიენტებზე გაცემული სესხები

მოიცავს ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე გაცემულ ბიზნეს- და ავტოსალომბარდე სესხებს.

5. სესხების გაუფასურების ანარიცხი

წარმოადგენს კომპანიის მიერ შექმნილი სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვს. კომპანიას, ისევე როგორც სხვა სესხის გამცემ სუბიექტებს, ჯერჯერობით არ აქვს ვალდებულება საქართველოს ეროვნული ბანკისაგან, რომ აუცილებლად შექმნას სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი. მისი შექმნა ატარებს ნებაყოფლობით ხასიათს და ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით, ბანკების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და საკრედიტო კავშირებისგან განსხვავებით საგადასახადო ანგარიშგებაში არ გამოიქვეთება.

კომპანიის მიერ გამოყენებული სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით შექმნილი რეზერვის %-ის ცხრილი მოყვანილია ქვემოთ:

სესხის ტიპი	ვადაგადაცილება (დღეები)	რეზერვის %
უზრუნველყოფილი, მათ შორის რესტრუქტურიზებული	0-დან 30 დღემდე	0
	31-დან 60 დღემდე	0
	61-დან 90 დღემდე	10
	91-დან 120 დღემდე	30
	121-დან 180 დღემდე	50
	181 დღე და მეტი	100
ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი და საბლანკო	0-დან 30 დღემდე	0
	31-დან 60 დღემდე	10
	61-დან 90 დღემდე	30
	91-დან 120 დღემდე	50
	121 დღე და მეტი	100
ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი და საბლანკო-რესტრუქტურიზებული	0-დან 30 დღემდე	2
	31-დან 60 დღემდე	10
	61-დან 90 დღემდე	30
	91-დან 120 დღემდე	50
	121 დღე და მეტი	100

6. წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადი

წარმოადგენს სესხის გამცემი სუბიექტის სტატუსის მიღებამდე ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით გადახდილ მოგების გადასახადს, რომელიც განსაზღვრულია საგადასახადო კოდექსის მიხედვით. აღნიშნული გადასახადი ექვემდებარება სახელმწიფო ბიუჯეტიდან დაბრუნებას საგადასახადო კოდექსში შეტანილი ცვლილებების შესაბამისად.

ვინაიდან 2019 წლამდე კომპანია ფუნქციონირებდა ე.წ. ესტონური მოდელის შესაბამისად, რაც ითვალისწინებდა მოგების გადასახადის გადახდას მხოლოდ მისი განაწილების შემთხვევაში, მას არ ჰქონდა მოგების გადასახადის ავანსად გადახდის ვალდებულება, რომელიც წარმოიშვა 2020 წლიდან, ვინაიდან ფინანსური ინსტიტუტები ესტონურ მოდელზე გადადიან 2023 წლიდან.

7. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი

წარმოადგენს დასაბეგრ და სააღრიცხვო მოგებას შორის დროებითი სხვაობით გამოწვეულ განსხვავებას მოგების გადასახადში, რომელიც ექვემდებარება აღდგენას მომავალ საანგარიშგებო პერიოდებში.

8. სხვა ფინანსური აქტივები

მოიცავს გაცემულ სესხებზე ღარიცხულ და მიუღებელ საპროცენტო სარგებელს.

9. სხვა აქტივები

	31-12-2019	31-12-2018
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	4,878	6,446
წინასწარ გადახდილი სასამართლოსა და აღსრულების ხარჯები	4,457	1,211
საგადასახადო ავანსები (მოგების გადასახადის გარდა)	-	22,588
დებიტორები (ტერმინალებით გადახდილი თანხების მიხედვით)	392	21,336
სხვა დებიტორები	880	-
სხვა აქტივები სულ	10,607	51,581

10. სხვა არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები წარმოდგენილია საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო „კრედიტინფო“-ს ბაზით სარგებლობის უფლებით, რომელიც კომპანიამ შეიძინა 2019 წელს. არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის წლიური ნორმა შეადგენს 15%-ს.

	31-12-2019
თვითღირებულება	
01-01-2019	0
შემოსვლა	4130
გასვლა	0
31-12-2019	4130
დაგროვილი ცვეთა	
01-01-2019	0
წლიური ცვეთა	513
31-12-2019	513
საბალანსო ღირებულება	
31-12-2019	3617

11. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობა	ავტო და მოწყობილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სულ ძირითადი საშუალებები
ცვეთის ნორმა	20%	20%	20%	15%	
თვითღირებულება					
01-01-2019	10,596	12,679	-	57,539	80,814
შემოსვლა	-	3,010	9,100	-	12,110
გასვლა	-	-	-	-	-
31-12-2019	10,596	15,689	9,100	57,539	92,924
დაგროვილი ცვეთა					
01-01-2019	1,359	1,405	-	5,084	7,848
წლიური ცვეთა	2,119	2,853	389	8,631	13,992
31-12-2019	3,478	4,258	389	13,715	21,840
საბალანსო ღირებულება					-
31-12-2019	7,118	11,431	8,711	43,824	71,084

12. ვალდებულებები ბანკების წინაშე

წარმოადგენს კომერციული ბანკიდან მიღებულ კრედიტს.

13. ვალდებულებები კლიენტთა წინაშე

წარმოადგენს მსესხებელთა მიერ სატრანზიტო ანგარიშზე შემოტანილ თანხებს, საიდანაც ხდება სასესხო ვალდებულებების გადაფარვა.

14. სხვა ნასესხები თანხები

მოიცავს ფიზიკური პირებისაგან ნასესხებ თანხებს, 2019 წლიდან-მხოლოდ საზოგადოების პარტნიორებისაგან მიღებულ სესხებს, ვინაიდან კომპანიას, როგორც სესხის გამცემ სუბიექტს კანონმდებლობით აკრძალული აქვს სესხების მიღება სხვა ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან, პარტნიორებისა და ფინანსური ინსტიტუტების გარდა.

	31-12-2019	31-12-2018
მიღებული სესხები ეროვნულ ვალუტაში	1,227,500	1,580,580
მიღებული სესხები უცხოურ ვალუტაში- ეკვივალენტი ლარში	111,123	129,414
პარტნიორებისაგან მიღებული სესხები სულ	1,338,623	1,709,994

15. სხვა ფინანსური ვალდებულებები

მოიცავს მიღებულ სესხებზე დარიცხულ და გადაუხდელ საპროცენტო სარგებელს.

16. მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება

წარმოადგენს საგადასახადო აღრიცხვის მიხედვით გამოყვანილ მოგების გადასახადს წლიური მოგებიდან. 2018 წელს კომპანია აწარმოებდა მოგების გადასახადის აღრიცხვას ე.წ. ესტონური მოდელის მიხედვით, რომლის თანახმად მოგების გადასახადის გადახდის ვალდებულება დგება მხოლოდ მოგების განაწილების შემთხვევაში. შესაბამისად, 2019 წლამდე მიღებული მოგების განაწილებისას კომპანიას წარმოექმნება მოგების გადასახადის გადახდის ვალდებულება.

17. სხვა ვალდებულებები

	31-12-19	31-12-18
კრედიტორები მოწოდებული საქონლის/გაწეული მომსახურების მიხედვით	16,041	8,806
საგადასახადო ვალდებულებები (მოგების გადასახადის გარდა)	3,580	16,088
ვალდებულება საპენსიო ფონდის წინაშე	572	-
სხვა ვალდებულებები სულ	20,193	24,894

18. კაპიტალი

2018 წელს პარტნიორებმა განანხორციელეს შენატანები საზოგადოების კაპიტალში საერთო თანხით 1 000 000 ლარი. 2019 წელს კაპიტალში ცვლილება არ მომხდარა.

19. გაუნაწილებელი მოგება

წარმოადგენს კომპანიის მიერ 2018-2019 წლებში მიღებულ გაუნაწილებელ მოგებას.

20. საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან

	2019	2018
საპროცენტო შემოსავლები ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	446,472	563,279
საპროცენტო შემოსავლები იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	413,664	246,778
შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის გაცემული სესხების მიხედვით	167,709	66,235
სულ საპროცენტო შემოსავლები გაცემული სესხების მიხედვით	1,027,845	876,292

21. სხვა საპროცენტო შემოსავალი

	2019	2018
საპროცენტო შემოსავლები ბანკებში განთავსებული სახსრების მიხედვით	7,045	2,738
საპროცენტო შემოსავლები საპენსიო ფონდში განთავსებული სახსრების მიხედვით	12	-
სხვა საპროცენტო შემოსავალი სულ	7,057	2,738

22. საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე

	2019	2018
საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	(38,117)	(17,126)
ეროვნულ ვალუტაში ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	(253,964)	(191,158)
უცხოურ ვალუტაში ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	(18,396)	(3,141)
საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე სულ	(310,477)	(211,425)

23. გაუფასურების ხარჯი გაცემულ სესხებზე

წარმოადგენს ხარჯს (ზარალს) სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით შექმნილი რეზერვის შესაბამისად, რომელიც შექმნილია ნებაყოფლობით კომპანიის მიერ და ჯერჯერობით არ წარმოადგენს სავალდებულო მოთხოვნას საქართველოს ეროვნული ბანკის მხრიდან სესხის გამცემი სუბიექტებისათვის. არ გამოიქვეითება საგადასახადო აღრიცხვაში.

24. შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან

	2019	2018
ფულის ინკასაციის საკომისიო	436,313	179,049
სალომბარდე სესხების გაცემის საკომისიო	1,170	-
მომხმარებლებზე ცნობისა და ინფორმაციის გაცემის საკომისიო	370	20
შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან სულ	437,853	179,069

25. ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან

	2019	2018
თანხის განაღდების საკომისიო	(1,658)	(3,469)
თანხის გადარიცხვის საკომისიო	(392)	(406)
კრედიტის თანხის ათვისების საკომისიო	(4,000)	(2,500)
იურიდიული მომსახურების საკომისიო და ხარჯი	(5,434)	(5,228)
საბუღალტრო პროგრამის მომსახურების ხარჯი	(46,008)	(44,696)
საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო "კრედიტინფო"-ს ბაზებით სარგებლობის ხარჯი	(17,826)	-
მობილური კავშირგაბმულობის ხარჯი	(13,215)	(8,557)
ინტერნეტ-მომსახურების ხარჯი	(1,458)	(1,197)
ინტერნეტ-დომენის საფასური	(900)	(487)
საზოგადოებრივი უსაფრთხოების მართვის ცენტრ "112"-ის მომსახურების საფასური	(281)	(179)
საღარიბ აპარატის მომსახურების ხარჯი	(300)	(120)
სმს მომსახურების ხარჯი	(25)	(221)
საკაბელო ტელევიზიის მომსახურების ხარჯი	(28)	(70)
სესხის გამცემი სუბიექტის რეგისტრაციის მოსაკრებელი	(10,000)	-
ვალუტის გადამცვლელი პუნქტის რეგისტრაციის მოსაკრებელი	(3,000)	-
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან სულ	(104,525)	(67,130)

26. წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან

	2019	2018
მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	306	-
ზარალი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	(278)	-
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	28	0

მცირე შემოსულობა უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან განპირობებულია იმით, რომ კომპანიამ ვალუტის გადამცვლელი პუნქტის რეგისტრაცია საქართველოს ეროვნულ ბანკში მოახდინა 2019 წლის დეკემბერში.

27. წმინდა შემოსულობა სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

	2019	2018
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	25,452	66
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(32,639)	(96)
წმინდა შემოსულობა სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(7,187)	(30)

28. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2019	2018
შემოსავალი აღიარებული ხარჯის კორექტირებიდან	-	240
შემოსავალი საპენსიო ფონდიდან დაბრუნებული თანხების მიხედვით	1,151	-
სალაროს და ინკასირებული თანხის ზედმეტობა	90	65
სხვა საოპერაციო შემოსავალი სულ	1,241	305

29. დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

	2019	2018
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	(397,898)	(381,619)
თანამშრომელთა პრემირების ხარჯები	(241,925)	(96,808)
ანარიცხები საპენსიო ფონდში	(9,060)	-
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები სულ	(648,883)	(478,427)

30. სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი

მოიცავს ორივე წელს სარეკლამო ბანერების ღირებულებას და დამზადებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს.

31. ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები

	2019	2018
კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	(2,119)	(1,359)
სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთის ხარჯები	(389)	-
ავეჯისა და მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	(2,853)	(1,405)
კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაციის ხარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	(8,631)	(5,084)
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები	(513)	-
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები სულ	(14,505)	(7,848)

32. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2019	2018
იჯარის ხარჯები	(103,104)	(86,590)
საკანცელარიო ხარჯები	(3,331)	(3,060)
სამეურნეო ხარჯები	(3,255)	(4,043)
ელექტროენერგიის ხარჯი	(4,607)	(3,134)
წყლის ხარჯი	(1,002)	(714)
ბუნებრივი აირის ხარჯი	(2,630)	(883)
დასუფთავების ხარჯი	(1,430)	(26)
ძირითადი საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	(2,162)	(1,323)
სატრანსპორტო საშუალების მომსახურების ხარჯი	(982)	-
შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	(3,690)	(2,198)
საფოსტო ხარჯები	(608)	(170)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(311)	-
ქონების გადასახადი	(720)	(365)
საგადასახადო ჯარიმები და საურავები	(277)	(632)
ზედმეტად გადახდილი თანხის კორექტირება	-	(2)
ხარჯი მოსაკრებელიდან და საკომისიოდან სულ	(128,109)	(103,140)

33. მოგების გადასახადი

	2019
შემოსავლები ფინანსური აღრიცხვით	1,499,754
ხარჯები ფინანსური აღრიცხვით	(1,355,059)
მოგება ფინანსური აღრიცხვით	144,695
ხარჯები, რომლებიც არ ექვემდებარება გამოქვითვას საგადასახადო აღრიცხვით:	
მუდმივი სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის:	
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	114,584
საგადასახადო ჯარიმები და საურავები	277
სულ მუდმივი სხვაობები	114,861
დროებითი სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის:	
სხვაობა ცვეთის ხარჯებში ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის	1,922
სულ დროებითი სხვაობები	1,922
სულ სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის	116,783
მოგება საგადასახადო აღრიცხვით (მოგება ფინანსური აღრიცხვით პლუს სხვაობები)	261,478
მოგების გადასახადი საგადასახადო აღრიცხვით (მოგების 15%)	39,221
გადავადებული საგადასახადო აქტივი (დროებითი სხვაობების 15%)	288

2018 წელს კომპანიას არ მოუხდენია კორექტირება ფინანსურ და საგადასახადო მოგებას შორის და შესაბამისად გადასახდელი მოგების გადასახადის გამოყვანა, ვინაიდან, როგორც ავლნიშნეთ, 2019 წლამდე კომპანია ფუნქციონირებდა ე.წ. ესტონური მოდელის საფუძველზე, რომლის მიხედვითაც მოგების გადასახადის გადახდა ხორციელდება მხოლოდ მოგების განაწილების შემთხვევაში. 2018 წლის მოგების გადასახადის გამოანგარიშებისა და გადახდის ვალდებულება კომპანიას წარმოექმნება მისი განაწილების შემთხვევაში.

34. წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან

	2019	2018
საოპერაციო შემოსავალი საკასო მეთოდით	1,464,307	1,051,569
საოპერაციო ხარჯი საკასო მეთოდით	(1,175,755)	(1,133,967)
გაცემული სესხების დაფარვა	16,431,030	15,707,164
სესხების გაცემა	(16,831,138)	(18,221,107)
თანხების ზრდა(შემცირება) კლიენტების ანგარიშებზე	(479)	20,153
სულ წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	(112,035)	(2,576,188)

35. წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან

	2019	2018
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(12,885)	(80,543)
სულ წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(12,885)	(80,543)

36. წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან

	2019	2018
პარტნიორების შენატანები კაპიტალში	-	1,000,000
ბანკის კრედიტის მიღება	800,000	500,000
ბანკის კრედიტის დაფარვა	(399,152)	(160,223)
სესხების მიღება პარტნიორებისაგან	-	3,392,439
პარტნიორებისგან მიღებული სესხების დაფარვა	(381,242)	(1,681,275)
სულ წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან	19,606	3,050,941

37. სავალუტო კურსის ეფექტი

წარმოადგენს უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი სახსრების გადაფასებისგან მიღებულ შედეგს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის ცვლილების შესაბამისად.

ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელი პირი:

ამირან აბულაძე,

მთავარი ბუღალტერი