

შპს „ბაგირა“-ს
ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

	33
1. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	3
2. სააღრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	5
3. ბუღალტრული შეფასებები	13

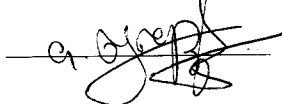
შემოსავლისა და გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერისათვის

შენიშვნა	2019 ლარი	2018 ლარი	2017 ლარი
საპროცენტო შემოსავლები გაცემული სესხებიდან	1691969	1816032	1480391
საერთო მოგება	1691969	1816032	1480391
სხვა შემოსავალი	476680	142372	266665
კომერციული დანახარჯები	(101399)	(2866)	(3975)
ადმინისტრაციული დანახარჯები	(301694)	(262888)	(259323)
გადასახადები	(836641)	(167106)	(110605)
სესხის ჩამოწერა	(75765)	(528340)	–
სხვა ხარჯები	(173423)	(1096333)	(1033076)
	(1012242)	(1915161)	(1140314)
არასაოპერაციო შემოსავალი	6600	6600	8625
არასაოპერაციო ხარჯი	(305787)	(2987)	(2311)
მოგება დაბეგვრამდე	380540	(95516)	346392
მიმდინარე წლის მოგება	380540	(95516)	346392
გაუნაწილებელი მოგება/ზარალი წლის დასაწყისში	1466042	1085502	1181018

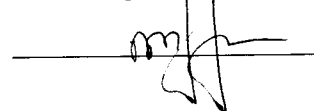
**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრისთვის**

შენიშვნები	2019	2018	2017
ლარი			
მიმდინარე აქტივები			
ფულადი სახსრები	204291	58740	87670
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	281957	392972	377567
გადახდილი ავანსები	210244	85	882
წინასწარ გადახდილი ბიუჯეტის			
გადასახადი	126297	-	-
სასაქონლო მატერიალური			
ფასეულობები	920	401	348
სულ მიმდინარე აქტივები	823709	452198	466467
გრძელვადიანი აქტივები			
მიწა			
შენობა-ნაგებობები	196166	214502	228162
ოფისის აღჭურვილობა	22621	16087	7868
ავეჯი და ინვენტარი	9412	9045	7804
სატრანსპორტო საშუალებები	7507	11221	208
იჯარით აღებული შენობის			
კეთილმოწყობა	2964	2608	2654
არამატერიალური აქტივები	59	298	823
გაცემული სესხები	5708018	5837583	5341990
დაუთავრებელი მშენებლობა	8000	-	-
სულ გრძელვადიანი აქტივები	5954747	6 091 344	5 589 509
სულ აქტივები	6778456	6 543 542	6 055 976
ვალდებულებები და კაპიტალი			
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
ვალდებულებები მოწოდებიდან			
და მომსახურებიდან	24820	1800	1375
ბანკის სესხები	4358722	5542506	4884122
საგადასახადო ვალდებულება	928938	(86466)	(10539)
სულ ვალდებულებები	5312480	5457840	4874958
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	200	200	200
რეზერვები და დაფინანსება			
სარეზერვო კაპიტალი			
გადაფასების რეზერვი	1085702	1181018	834427
დაუფარავი ზარალი	380540	(95516)	346391
საანგარიშო პერიოდის მოგება			
სულ საკუთარი კაპიტალი	1465976	1085702	1181018
ვალდებულებები და კაპიტალი	6778456	6543542	6055976

თეონა წითელაძე
დირექტორი



ნინო იოსავა
ბუღალტერი



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 6-14 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა განმარტებით შენიშვნებში.

**წლის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრისათვის**

ლარი	2019 წელი	2018 წელი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
საოპერაციო შემოსავალი	12363769	1851944
საოპერაციო ფულადი სახსრების გადინება		
სასაქონლო მარაგების შეძენა	(780452)	(411697)
გადახდილი პროცენტები	(982341)	(777121)
გადახდილი გადასახადები	(82619)	(167106)
გაცემული სესხები	(10403382)	(495593)
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული ფულადი სახსრები	12363769	1851944
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	114975	427
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	50000	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(26024)	(35957)
იჯარის შემოსავალი	6600	6600
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	30576	(29357)
წმინდა ფულადი ნაკადი	84399	(28930)
ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	58740	87670
ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	204291	

**სააღრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019წ. 31 დეკემბრისათვის**

1. ძირითადი საქმიანობა და ზოგადი ინფორმაცია

შპს „ბაგირა“ შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებაა, რომელიც დაფუძნებულია „მეწარმეთა შესახებ“ კანონის შესაბამისად და რეგისტრირებულია მეწარმეთა და არასამეწარმეო იურიდიული პირების რეესტრში 2007 წლის 11 აპრილს, რეგისტრაციის ნომერი N BI0076575. საზოგადოების საქმიანობის ძირითადი ადგილი არის ქ. ბათუმი, ჭავჭავაძის ქუჩა N 22. შპს „ბაგირა“-ს ძირითად საქმიანობას შეადგენს სესხების გაცემა. 2019 წლის 25 მარტს საქართველოს ეროვნული ბანკის განკარგულების თანახმად შპს „ბაგირა“ რეგისტრირებულ იქნა სესხის გამცემ სუბიექტად და მიენიჭა სარეგისტრაციო ნომერი სგს-0220116

2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ელიმინირებულია ყველანაირი შიდა და ჯგუფური ოპერაცია, ნაშთი, შემოსავალი და ხარჯი.

3. შემოსავლების აღიარება

შპს ამონაგებს აღიარებს ფასს 15-ის მოთხოვნის შესაბამისად. ფინანსურ აღრიცხვას აწარმოებს დარიცხვის მეთოდით. შემოსავლების შეფასება ხდება მიღებული და ან მისაღები შემოსავლების რეალური ღირებულებით

4. ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული მცირე და საშუალო საწარმოთა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად, რომელიც მოქმედია 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცნებები გამოყენებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი თითოეული პერიოდისათვის.

4.1 უცხოური ვალუტა

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები ფინანსური ანგარიშგების მომზადების მიზნებისათვის, საანგარიშგებო ვალუტისაგან (ლარი) განსხვავებულ, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით, ანგარიშგების თარიღისათვის უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადაანგარიშებულია ამავე თარიღისათვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ

დადგენილი გაცვლითი კურსით, რომელიც 2019 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 2.8677 ლარს.
საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

4.2. ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა

ნაყიდი ძირითადი საშუალებები შემოსავალში აიღება თვითღირებულებით . მომსახურები და ადმინისტრაციული მიზნებისათვის გამოყენებული შენობა, ოფისის აღჭურვილობა , სატრანსპორტო საშუალებები და სხვა ძირითადი საშუალებები ანგარიშგებაში აღირიცხება ნარჩენი ღირებულებით. ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით.

1000 ლარამდე ღირებულების ძირითადი საშუალებები აღირიცხება საერთო წესით, ხოლო საგადასახადო მიზნებისათვის ერთობლივი შემოსავლიდან გამოიქვითება საგადასახადო კოდექსით დადგენილი წესით.

ძირითადი საშუალებების შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი გამხორციელებისთანავე .

საწარმოს ბალანსზე რიცხული ძირითადი საშუალებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში

ცხრილი 1

ლარი

N	ძირითადი საშუალების დასახელება	საბალანსო ღირებულება
1	2	3
1	შენობა	196166
2	ოფისის აღჭურვილობა	22621
3	ავეჯი და ინვენტარი	9412
4	სატრანსპორტო საშუალებები	7507
	ჯამი	235706

4.3 ცვეთა დაირიცხა წრფივი მეთოდით:

შენობა	5 პროცენტი
ოფისის აღჭურვილობა	20 პროცენტი
ავეჯი და ინვენტარი	20 პროცენტი
სატრანსპორტო საშუალებები	20 პროცენტი
არამატერიალური აქტივები	20 პროცენტი.
ოფისის აღჭურვილობა	39282

4.4 იჯარით აღებული შენობის კეთილმოწყობა

ბალანსზე ირიცხება ასევე იჯარით აღებული შენობის კეთილმოწყობაზე გაწეული დანახარჯების ჯამი, რომელიც 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის ნარჩენი ღირებულებით 2964 ლარს შეადგენს. ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით – 15 პროცენტის ოდენობით.

4.5 არამატერიალური აქტივები

საწარმოს მიერ შეძენილი არამატერიალური წარმოდგენილია თვითღირებულებით, რომელსაც გამკაცრებული აქვს დაგროვილი ამორტიზაცია. არამატერიალური აქტივებისთვის ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში შემცირებული ნაშთის მეთოდით მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის შესაბამისად, რომელიც შეადგენს 5 წელს.

4.6. სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები

შპს-ს ბალანსზე რიცხული სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები ძირითადად გათვალისწინებულია საწარმოო მოხმარებისათვის. საწარმოს საჭიროებისათვის შეძენილია 23468 ლარის სასაქონლო მარაგი, ჩამოწერილია 23901 ლარის მარაგი. 2019 წელს დაიხარჯა 2279 ლიტრი საწვავი ღირებულებით 5584 ლარი.

სასაქონლო მატერიალური მარაგების შეფასება ხდება მისი თვითღირებულებით. მათი ღირებულება გამოითვლება საშუალო შეწონილი მეთოდით და შეიცავს დანახარჯებს, რომლებიც დაკავშირებულია აქტივის შეძენასთან და შეძენასთან დაკავშირებულ დანახარჯებთან.

4.7. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

მიმდინარე მოთხოვნები აღიარებულია რეალური ღირებულებით, უიმედო ვალები საანგარიშო წელს ჩამოიწერა უიმედო მოთხოვნების ხარჯებში. რომელის ასახულია მოგება – ზარალის ანგარიშზე.

4.8. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

საწარმოს ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს ხელზე, ფულს საბანკო ანგარიშზე. ფულადი სახსრები ასახულია ნომინალით. უცხოურ ვალუტაში ფულადი სახსრები ეროვნულ ვალუტაში გადაანგარიშებულია ბალანსის შედგენის თარიღისათვის არსებული გასაცვლელი კურსით.

4.9. ფინანსური აქტივები შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ფინანსური აქტივები შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, მოიცავს აქტივებს, რომელთაც თავდაპირველი აღიარებისას საწარმო აკლასიფიცირებს ამ კატეგორიაში.

4.10. ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმოს ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს ბანკის სესხებს და სხვა ვალდებულებებს.

4.11. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

მიმდინარე სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები აღიარებულია რეალური ღირებულებით. მოკლევადიანი ვალდებულებები ასახულია იმ თანხით, რომლის გადახდა უნდა მოხდეს ბალანსის შედგენიდან 12 თვეში.

3. კაპიტალი

საწარმოს დამფუძნებელი არის საზოგადოების საწესდებო კაპიტალში 100% –იანი წილის მესაკუთრე – ზურაბ წითელაძე. საწესდებო კაპიტალი აღიარებულია საწარმოს კაპიტალში მისი დამფუძნებლის აქტივობრივი შენატანის მიხედვით.

4. ბუღალტრული შეფასებები

5. მოგების გადასახადი

საწარმო არის მოგების გადასახადის გადამხდელი. საწარმოს დასაბეგრი მოგება იბეგრება 15 პროცენტის განაკვეთით.

6. შემოსავლის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით.

7. საპროცენტო შემოსავლები

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება დარიცხის მეთოდით.

8. ნაღდი ფული და მათი ექვივალენტები

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების შედგენის მიზნებისათვის, ფულადი სახსრების გადაფასება ხდება წლის ბოლოს არსებული ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული კურსით, რომელიც ასახვას პოვნებს მოგება ზარალის უწყისში.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საწარმოს ძირითადი საშუალებები, გამოყენებულია საწარმოს საქმიანობისათვის.

9. არამატერიალური აქტივები

ლარი	პროგრამული უზრუნველყოფები	სულ
თვითღირებულება		
2017 წლის იანვარი	897	823
შემოსვლა	410	410
2017 წლის 31 დეკემბერი	1307	1307
2017 წლის ცვეთა	484	484
2017 წლის 31 დეკემბერი		
საბალანსო ღირებულება	823	823

2018 წლის ცვეთა	525	525
შემოსვლა	-	-
2018 წლის საბალანსო ღირებულება	298	298
2019 წლის ცვეთა	585	585
შემოსვლა	-	-
2019 წლის საბალანსო ღირებულება	238	238

10. სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

	ლარი		
	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
მარაგები	-	-	-
საქონელი	-	-	-
საწვავი	478	401	348
დაუმთავრებელი წარმოება	8000	-	-
სხვა მარაგები	442	-	-
სასაქონლო- მატერიალური ფასეულობა სულ	8920	401	348

11. დარიცხული მოთხოვნები

ლარი

მოთხოვნები და წინასწარი გადახდები

დებიტორულ დავალიანებებს გააჩნიათ შემდეგი სტრუქტურა:

	2019 წელი	2018 წელი	2017 წელი
დარიცხული მოთხოვნები	281957	392972	377501
წინასწარ გადახდილი თანხები	126297	85	882

მათი შემოსავალი აღიარებული იყო დარიცხვის მეთოდით.

დარიცხული მოთხოვნების ნაშთი არის მოკლევადიანი მოთხოვნები და მიჩნეულია დაახლოებით გონივრულ რეალურ ღირებულებად.

ჩამოიწერა ვადაგასული სესხები რომელთა დავალიანებამ შეადგენდა 75765 ლარი.

12. ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშები

ლარი	2019 წელი	2018 წელი	2017 წელი
საბანკო ანგარიშები	748	317	958
ნაღდი ფული საღაროში	203543	58423	86712
	204291	58740	87670
კაპიტალი			

2017 წელს საკუთარი კაპიტალი შეადგენდა 1181018 ლარს, 2018 წელს – 1085702 ლარს. 2019 წელს საკუთარი კაპიტალი შეადგენდა 1465976 ლარს

14. ვალდებულებები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან

	2019 წელი	2018 წელი	2017 წელი
ვალდებულებები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან	24820	1800	1208
	24820	1800	1208

15. ვალდებულებები ბანკების მიმართ

	2019 წელი	2018 წელი	2017 წელი
ვალდებულებები ბანკის წინაშე	5708018	5542506	4874958
	<i>5708018</i>	<i>5542506</i>	<i>4874958</i>

16. საგადასახადო ვალდებულება

	2019 წელი	2018 წელი	2017 წელი
საგადასახადო ვალდებულებები	126297	(86466)	-
	126297	(86466)	

17. შემოსავალი

	2019 წელი	2018 წელი	2017 წელი ^{ლარი}
საოპერაციო შემოსავალი	1691969	1816032	1480391
არასაოპერაციო შემოსავალი	483280	148972	275290
	2175249	1965004	1755681

18. ადმინისტრაციის ხარჯები

	2019 წელი	2018 წელი ^{ლარი}	2017 წელი
თანამშრომელთა შრომის ანაზღაურება	297798	262887	259323
კომუნალური ხარჯები	5513	2866	3974
ცვეთა და ამორტიზაცია	30982	29161	30453
	334293	294914	293750

19. არასაოპერაციო ხარჯები

	2019 წელი	2018 წელი ^{ლარი}	2017 წელი
მასალების ჩამოწერა	23901	67874	614473
მატერიალური დახმარება სხვა დანარჩენი არასაოპერაციო ხარჯები	1120	2987	
	25021	70861	614473

3. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და მსჯელობები

დაშვებები და მსჯელობები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას. ამასთან გაითვალისწინება სხვა ფაქტორებიც, როგორებიც არის მომავალი მოვლენების განვითარებასთან დაკავშირებული მოლოდინები, რომლებიც კონკრეტულ სიტუაციაში გონივრულად მიიჩნევა. ასეთი დაშვებები და მსჯელობები პერიოდულად გადაიხედება, რომ შეესაბამებოდეს მიმდინარე სიტუაციას.



4. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები

საწარმო შეფასებებს აკეთებს სამომავლო ფაქტორებთან დაკავშირებით მიღებული სააღრიცხვო შეფასებები, შესაძლოა განსხვავებული იყოს რეალური შედეგისაგან. შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც შეიცავს რისკს სამომავლოდ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების კორექტირების საჭიროების, განხილულია ქვემოთ:

4.1. ძირითადი საშუალებების საციცოცხლო ვადები

მენეჯმენტმა შეაფასა ძირითადი საშუალებების რეალური ღირებულებები. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ ეს შეფასებები მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება ამ აქტივების მიმდინარე ღირებულებებისგან, თუ აქტივების მიმდინარე ღირებულება განსხვავდება ამ შეფასებისგან, მაშინ ფინანსური ანგარიშგებები არსებითად განსხვავებული იქნება.

4.2. უიმედო სესხები

საწარმო აფასებს მისაღები მოთხოვნების ამოღების დონეს მის გამოცდილებაზე და სამომავლო მოლოდინებზე დაყრდნობით. რეალური ამოღების დონე შესაძლოა განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის შეფასებისაგან.

4.3. ძირითადი დაშვებები მომავალთან დაკავშირებით

საწარმოს ძირითადი საქმიანობა დაკავშირებულია სესხების გაცემასთან. საწარმოს მენეჯმენტი ახორციელებს მოზიდული სახსრების მიზანმიმართულ დაბანდებას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. შპს ამასთანავე რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ, რომ შეინარჩუნოს კლიენტების წინაშე არსებული ვალდებულებები. შპს სრულად აკმაყოფილებს სეზ-ის მოთხოვნებს

4.4. ფინანსური ინსტრუმენტები

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვი პოლიტიკის დეტალები და განხორციელების მეთოდები, მათ შორის აღიარების კრიტერიუმები და საფუძველი, რომლის მიხედვითაც ხდება შემოსავლების თუ ხარჯების აღიარება ხდება ათითოეული კლასის ფინანსური აქტივის, ვალდებულების და კაპიტალის ინსტრუმენტის შესაბამისად.

10.ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგი კატეგორიის აქტივები და ვალდებულებები საბალანსო ღირებულებით:

ფინანსური აქტივები

ლარი	2019 წელი	2018 წელი	2017 წელი
მოთხოვნებიმოწოდებიდან			
მომსახურებიდან	291957	392972	377567
წინასწარგადახდილი ბიუჯეტის			
გადასახადი	126297	86466	10539
წინასწარგადახდილითანხები	301	85	348
საბანკო ანგარიშები	748	317	1160
ნაღდი ფული სალაროში	204291	58423	86712
		538263	476326

ფინანსური ვალდებულებები

ლარი	2019 წელი	2018 წელი	2017 წელი
ვალდებულებები მოწოდებიდან			
და მომსახურებიდან	4358722	5542506	4863110
საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-
	4358722	5542506	4863110

10. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა .მისი გამოქვეყნების ნებართვა გასცა საწარმოს დირექტორმა 30 სექტემბერს.