

შპს „ონლაინკრედიტი“

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის(ქართულ ლარში)		
აქტივები	31.12.2019	31.12.2018
გრძელვადიანი აქტივები		
ძირითადი საშუალებები		12 005
არამატერიალური აქტივები		
სულ გრძელვადიანი აქტივები	-	12 005,00
მიმდინარე აქტივები		
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		
მოკლევადიანი სავაჭრო მოთხოვნები		3 200 206
მომწოდებელზე გადახდილი ავანსები		
სხვა მიმდინარე აქტივები (გადახდილი გადასახადები)		1 536
სხვა მოთხოვნები		
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	4866	30 375
სულ მიმდინარე აქტივები	4 866,00	3 232 117
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		
სულ აქტივები	4 866,00	3 244 122,00
საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		
საკუთარი კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი		
აკუმულირებული მოგება-ზარალი	- 44 026,00	2 690 731
საანგარიშო წლის მოგება-ზარალი		
სულ საკუთარი კაპიტალი	- 44 026,00	2 690 731,00
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
გრძელვადიანი სესხები	48 892	145 292
სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები		406 813
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	48 892,00	552 105,00
მოკლევადიანი ვალდებულებები		
სავაჭრო ვალდებულებები		526
ვალდებულებები პერსონალთან ხელფასებით		760
სულ ვალდებულებები	-	1 286,00
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	4 866,00	3 244 122,00
ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2020 წლის 28 სექტემბერს		

დირექტორი გ.კალანდაძე

მთავარი ბუღალტერი ქ.მელუა

[illegible]

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება				
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ქართულ ლარში)				
შენიშვნა				31.12.2019
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში				30 375,00
მყიდველებიდან მიღებული სახსრები				162 639,00
თანამშრ. გადახდილი სახსრები				52 354,00
მომწოდებელზე გადახდილი				23 201,00
გადახდილი გადასახადები				16 193,00
გაუთვალისწინებელი შემოსავლები(დაბრუნებული დღგ)				
გაუთვალისწინებელი ხარჯები				
<i>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან (I)</i>				70 891,00
საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა				
კაპიტალიზირებული დანახარჯები				
ძირითადი საშუალებების შეძენა				
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული				
მომწოდებელზე გადახდილი ავანსების (ზრდა) შემცირება				
მიღებული პროცენტები				
გადახდილი პროცენტები				
მიღებული დივიდენდები				
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან				0
საფინანსო საქმიანობასთან დაკავშირ. ფულადი სახსრების				
შემოსულობანი აქციების ემისიის შედეგად				
შემოსულობანი გრძელვადიანი და მიმდინარე სესხებიდან				
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშ. ვალდებულებების განადგება				
გადახდილი სესხები				96 400,00
გადახდილი დივიდენდები				
5. ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან				
<i>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან (II)</i>				- 96 400,00
ფულადი სახსრები წლის ბოლოს				4 866,00
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა (შემცირება)				- 25 509,00

დირექტორი ბ-ნი გ.კალანდაძე

მთავარი ბუღალტერი ქ.მელუა

საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება			
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის(ქართულ ლარში)			
	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ბალანსი 1 იანვარი 2019	0	2 690 731,00	2 690 731,00
მიმდინარე წლის ზარალი		- 84 782,00	
სხვა ცვლილება გაუნაწილებელ მოგებაში		- 2 649 975,00	
დივიდენდი			
ბალანსი 31 დეკემბერი 2019	0	- 44 026,00	- 44 026,00
ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2019 წლის 28 სექტემბერს			
დირექტორი ბ-ნი გ. კალანდაძე		მთ.ბუღალტერი	ქ-ნი ქ. მელუა

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (თანხები მოცემულია ერთეულ ლარში)

1. კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს „ონლაინკრედიტი“ წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას. იგი დაარსდა 2013 წლის 09 ივლისს. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი მთაწმინდის რაიონი ლადო ასათიანის ქ. #36 ა ბინა #1.

კომპანია არსებობს როგორც დამოუკიდებელი ერთეული. მისი საიდენტიფიკაციო ნომერია 400094483.

შპს ონლაინკრედიტის საქმიანობას წარმოადგენდა საკრედიტო მომსახურებას (ონლაინსესხები)

2. მომზადების საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია, როგორც მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებისთვის განსაზღვრული ფინანსური ანგარიშგების შედგენის საერთაშორისო სტანდარტის, (შემდგომში მსს ფასს) პირველადი გამოყენების მოთხოვნების გათვალისწინებით. მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებისთვის განსაზღვრული ფინანსური ანგარიშგების შედგენის საერთაშორისო სტანდარტზე გადასვლა. სტანდარტზე გადასვლის თარიღია 2018 წლის 1 იანვარი.

კომპანიის საანგარიშო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით, თუმცა 2019 წლის 30 აპრილიდან კომპანია წყვეტს საქმიანობას. რადგან კომპანია არ დარეგისტრირდა სესხის გამცემ სუბიექტად. (საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება #217/04.)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებული და დამტკიცებულია 2020 წლის 28 სექტემბერს.

3 , სააღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა

ვალუტა: ლარი არის კომპანიის მთავარი საოპერაციო ვალუტა.

ფულადი სახსრები: ფულადი სახსრები მოიცავს ბანკში არსებულ მიმდინარე ანგარიშზე არსებულ ნაშთს.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნა: სავაჭრო და სხვა მოთხოვნა არის ჩვეულებრივი საოპერაციო საქმიანობის ფარგლებში მისაღები თანხები.

ძირითადი საშუალებები : ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომ აღირიცხება ისტორიული ღირებულებით, ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გათვალისწინებით. მოგება ან ზარალი რომელიც წარმოიშობა ძირითადი საშუალებების ან მისი ერთეულის აღიარების შეწყვეტიდან(გაყიდვის ღირებულებას გამოკლებული საბალანსო ღირებულება) აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

სავაჭრო და კრედიტორული დავალიენება: სავაჭრო დავალიენებების დარიცხვა ხდება მაშინ როდესაც მეორე მხარემ შეასრულა ნაკისრი ვალდებულებები.

შემოსავლების აღიარება. შემოსავლები შეფასებულია მიღებული ან მისაღები კომპენსაციის რეალური ღირებულებებით და წარმოადგენს გაწეული მომსახურებისთვის მისაღები თანხის ოდენობას.

ხარჯების აღიარება. მოგება ზარალის ანგარიშგებაში ხარჯები აღიარდება თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება.

სხვა ცვლილება გაუნაწილებელ მოგებაში: კომპანიის მიერ მოხდა სასესხო პორტფელის ჩამოწერა.

საგადასახადო კანონმდებლობა. მენეჯმენტი გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომებს ხელახლა აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღიარდება იმ საგადასახადო მიდგომებისთვის, რაზეც ხელმძღვანელობის ვარაუდით საგადასადო ორგანოები მაღალი ალბათობით დააკისრებენ კომპანიას დამატებით გადასახადებს. თუკი აღნიშნულ პოზიციებს სადაოდ გახდინან. შეფასება ეყრდნობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ძალაში შესულ საგადასახო კანონების ინტერპრეტაციას. აგრეთვე სასამართლოს ან სხვა რომელიმე ცნობილ გადაწყვეტილებას აღნიშნულ საკითხებზე.

შპს ონლაინკრედიტი

დირექტორი

ბ-ნი გ.კალანდაძე

მთავარი ბუღალტერი

ქ.მელუა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის(ქართულ ლარში)

აქტივები	31.12.2019	31.12.2018
გრძელვადიანი აქტივები		
ძირითადი საშუალებები		12 005
არამატერიალური აქტივები		
სულ გრძელვადიანი აქტივები	-	12 005,00
მიმდინარე აქტივები		
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		3 200 206
მოკლევადიანი სავაჭრო მოთხოვნები		
მომწოდებელზე გადახდილი ავანსები		1 536
სხვა მიმდინარე აქტივები (გადახდილი გადასახადები)		
სხვა მოთხოვნები		
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	4866	30 375
სულ მიმდინარე აქტივები	4 866,00	3 232 117
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		
სულ აქტივები	4 866,00	3 244 122,00
საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		
საკუთარი კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი		
აკუმულირებული მოგება-ზარალი	- 44 026,00	2 690 731
საანგარიშო წლის მოგება-ზარალი		
სულ საკუთარი კაპიტალი	- 44 026,00	2 690 731,00
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
გრძელვადიანი სესხები	48 892	145 292
სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები		406 813
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	48 892,00	552 105,00
მოკლევადიანი ვალდებულებები		
სავაჭრო ვალდებულებები		526
ვალდებულებები პერსონალთან ხელფასებით		760
სულ ვალდებულებები	-	1 286,00
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	4 866,00	3 244 122,00

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2020 წლის 28 სექტემბერს

დირექტორი გ. კაჭანდაძე



მთავარი ბუღალტერი ქ.მელუა

მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის(ქართულ ლარში)

	2019 წ	
მომსახურების მიწოდებიდან მიღებული შემოსავალი	6 208	
სულ შემოსავალი	6 208,00	
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	- 91 114,00	
მოგება/ზარალი საოპერაციო საქმიანობიდან	- 84 906,00	
სხვა წმინდა საოპერაციო შემოსავალი/ხარჯი	124	
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე	- 84 782,00	
წმინდა მოგება/ზარალი	- 84 782,00	

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2020 წლის 28 სექტემბერს

დირექტორი ბ-ნი გ. კალანდაძე

მთავარი ბუღალტერი ქ.მელუა



ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (ქართულ ლარში)

შენიშვნა

31.12.2019

ფულადი სახსრები წლის დასაწყისში	30 375,00
მიღებულიდან მიღებული სახსრები	162 639,00
თანამშრ. გადახდილი სახსრები	52 354,00
მომწოდებელზე გადახდილი	23 201,00
გადახდილი გადასახადები	16 193,00
გაუთვალისწინებელი შემოსავლები(დაბრუნებული დღგ)	
გაუთვალისწინებელი ხარჯები	
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან (I)	70 891,00
საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა	
კაპიტალიზირებული დანახარჯები	
ძირითადი საშუალებების შეძენა	
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული	
მომწოდებელზე გადახდილი ავანსების (ზრდა) შემცირება	
მიღებული პროცენტები	
გადახდილი პროცენტები	
მიღებული დივიდენდები	
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	0
საფინანსო საქმიანობასთან დაკავშირ. ფულადი სახსრების შემოსულობანი აქციების ემისიის შედეგად	
შემოსულობანი გრძელვადიანი და მიმდინარე სესხებიდან	
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშ. ვალდებულებების განადგება	
გადახდილი სესხები	96 400,00
გადახდილი დივიდენდები	
5. ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	96 400,00
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან (II)	4 866,00
ფულადი სახსრები წლის ბოლოს	
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა (შემცირება)	25 509,00

დირექტორი ბ.ნი. ც.კალანდაძე



მთავარი ბუღალტერი ქ.მელუა

საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის(ქართულ ლარში)

საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ბალანსი 1 იანვარი 2019	0	2 690 731,00
მიმდინარე წლის ზარალი	-	84 782,00
სხვა ცვლილება გაუნაწილებელ მოგებაში	-	2 649 975,00
დივიდენდი		
ბალანსი 31 დეკემბერი 2019	0	44 026,00

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია ხელმძღვანელობის მიერ 2019 წლის 28
სექტემბერს

დირექტორი ბ-ნი გ. კალანდაძე

მთბუღალტერი ქ-ნი ქ. მელუა





2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (თანხები მოცემულია ერთეულ ლარში)

1. კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს „ონლაინკრედიტი“ წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას. იგი დაარსდა 2013 წლის 09 ივლისს. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი მთაწმინდის რაიონი ლადო ასათიანის ქ. #36 ა ბინა #1.

კომპანია არსებობს როგორც დამოუკიდებელი ერთეული. მისი საიდენტიფიკაციო ნომერია 400094483.

შპს ონლაინკრედიტის საქმიანობას წარმოადგენდა საკრედიტო მომსახურებას (ონლაინსესხები)

2. მომზადების საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია, როგორც მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებისთვის განსაზღვრული ფინანსური ანგარიშგების შედგენის საერთაშორისო სტანდარტის, (შემდგომში მსს ფასს) პირველადი გამოყენების მოთხოვნების გათვალისწინებით. მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებისთვის განსაზღვრული ფინანსური ანგარიშგების შედგენის საერთაშორისო სტანდარტზე გადასვლა. სტანდარტზე გადასვლის თარიღია 2018 წლის 1 იანვარი.

კომპანიის საანგარიშო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით, თუმცა 2019 წლის 30 აპრილიდან კომპანია წყვეტს საქმიანობას. რადგან კომპანია არ დარეგისტრირდა სესხის გამცემ სუბიექტად. (საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება #217/04.)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებული და დამტკიცებულია 2020 წლის 28 სექტემბერს.

3 , სააღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა

ვალუტა: ლარი არის კომპანიის მთავარი საოპერაციო ვალუტა.

ფულადი სახსრები: ფულადი სახსრები მოიცავს ბანკში არსებულ მიმდინარე ანგარიშზე არსებულ ნაშთს.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნა: სავაჭრო და სხვა მოთხოვნა არის ჩვეულებრივი საოპერაციო საქმიანობის ფარგლებში მისაღები თანხები.

ძირითადი საშუალებები : ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომ აღირიცხება ისტორიული ღირებულებით, ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გათვალისწინებით. მოგება ან ზარალი რომელიც წარმოიშობა ძირითადი საშუალებების ან მისი ერთეულის აღიარების შეწყვეტიდან(გაყიდვის ღირებულებას გამოკლებული საბალანსო ღირებულება) აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

სავაჭრო და კრედიტორული დავალიენება: სავაჭრო დავალიენებების დარიცხვა ხდება მაშინ როდესაც მეორე მხარემ შეასრულა ნაკისრი ვალდებულებები.

შემოსავლების აღიარება. შემოსავლები შეფასებულია მიღებული ან მისაღები კომპენსაციის რეალური ღირებულებებით და წარმოადგენს გაწეული მომსახურებისთვის მისაღები თანხის ოდენობას.

ხარჯების აღიარება. მოგება ზარალის ანგარიშგებაში ხარჯები აღიარდება თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება.

სხვა ცვლილება გაუნაწილებელ მოგებაში: კომპანიის მიერ მოხდა სასესხო პორტფელის ჩამოწერა.

საგადასახადო კანონმდებლობა. მენეჯმენტი გაურკვეველ საგადასახადო მიდგომებს ხელახლა აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღიარდება იმ საგადასახადო მიდგომებისთვის, რაზეც ხელმძღვანელობის ვარაუდით საგადასადო ორგანოები მაღალი ალბათობით დააკისრებენ კომპანიას დამატებით გადასახადებს. თუკი აღნიშნულ პოზიციებს სადაოდ გახდინან. შეფასება ეყრდნობა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ძალაში შესულ საგადასახო კანონების ინტერპრეტაციას. აგრეთვე სასამართლოს ან სხვა რომელიმე ცნობილ გადაწყვეტილებას აღნიშნულ საკითხებზე.

შპს ონლაინკრედიტი

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ბ-ნი გ.კალანდაძე

ქ.მელუა

