

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი „უნივერსალი“

ფინანსური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის

ფორმა N1- ფინანსური მდგომარეობა

	შენიშვნები	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3	312,108	290,528	392,994
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		-	-	-
სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები		-	-	-
წარმოებული ფინანსური აქტივები		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები მოგებაში ან ზარალში ასახვით		-	-	-
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		-	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	4	2,408,678	2,914,051	2,513,944
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	5	(463,902)	(114,584)	-
რეალიზებადი წილობრივი მონაწილეობის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		-	-	-
ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით		-	-	-
საიჯარო მოთხოვნები		-	-	-
გირაოში დარჩენილი ქონება		-	-	-
საინვესტიციო ქონება		-	-	-
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში		-	-	-
ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში		-	-	-
წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადი	6	39,221	270,179	270,179
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	7	12,812	288	-
სხვა ფინანსური აქტივები	8	-	22,110	7,132
სხვა აქტივები	9	301,788	10,607	51,581
გუდვილი		-	-	-

სხვა არამატერიალური აქტივები	10	2,998	3,617	-
ძირითადი საშუალებები	11	55,376	71,085	72,966
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები		-	-	-
სულ აქტივები		2,669,079	3,467,881	3,308,796
ვალდებულებები				
ვალდებულებები ბანკების წინაშე	12	917,235	740,625	339,777
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგებაში ან ზარალში ასახვით		-	-	-
ვალდებულებები კლიენტთა წინაშე	13	9,217	22,731	42,026
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		-	-	-
სხვა ნასესხები თანხები	14	391,500	1,338,623	1,709,994
გადასახდელი დივიდენდები		-	-	-
საიჯარო ვალდებულება		-	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	15	42,079	16,766	8,146
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	16	65,138	39,221	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	-
ანარიცხები		-	-	-
სხვა ვალდებულებები	17	6,459	20,193	24,894
სუბორდინირებული სესხი		-	-	-
გასაყიდად გამიზნულ შეწყვეტილ ოპერაციებთან პირდაპირ დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-	-
სულ ვალდებულებები		1,431,628	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	1,000,000
საემისიო შემოსავალი		-	-	-
გამოსყიდული საკუთარი აქციები		-	-	-
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გადაფასების რეზერვი		-	-	-

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		-	-	-
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	19	237,451	289,722	183,959
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები		-	-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		1,237,451	1,289,722	1,183,959
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		2,669,079	3,467,881	3,308,796
სულ მოკლევადიანი აქტივები		1,868,925	2,771,919	3,062,378
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		209,393	724,927	1,282,188

ფორმა N2- საქმიანობის შედეგები

	შენიშვნები	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი		994,208	1,034,902
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	20	991,746	1,027,845
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		-	-
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	21	2,462	7,057
საპროცენტო ხარჯი		(282,548)	(310,477)
კლიენტების ანგარიშებზე		-	-
ნასესხებ სახსრებზე	22	(282,548)	(310,477)
სხვა საპროცენტო ხარჯი		-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		711,660	724,425
გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა:			
ფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა	23	(349,318)	-
არაფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა		-	-
გაცემულ სესხებზე	24	-	(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) / აღდგენა ფინანსურ გარანტიებზე		-	-
(ანარიცხი) / აღდგენა შესრულების გარანტიებზე		-	-
ჯამური გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა		(349,318)	(114,584)
შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	25	333,709	437,853
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	26	(81,855)	(104,525)
წმინდა შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან		251,854	333,328
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებიდან		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებიდან/ვალდებულებებიდან, მოგება (ზარალში) ასახვით		-	-
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		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) შვილობილი, მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოების გაყიდვიდან		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სხვა		-	-
გაუფასურების (ხარჯი) / რევერსირება გირაოში დარჩენილი ქონებაზე		-	-
გაუფასურების (ხარჯი) / რევერსირება სხვა აქტივებზე		-	-
გაუფასურების ხარჯი ძირითადი საშუალებებიდან		-	-
გაუფასურების ხარჯი არამატერიალური აქტივებიდან		-	-
გაუფასურების ხარჯი გუდვილიდან		-	-
მეკავშირე საწარმოების მოგებისა თუ ზარალის წილი ერთობლივი საწარმოების მოგებისა თუ ზარალის წილი		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო ოპერაციებიდან:		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	27	1,108	28
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	28	(7,402)	(7,187)

სხვა საოპერაციო შემოსავალი	29	22,822	1,241
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოების ხარჯი	30	(502,349)	(648,883)
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი	31	-	(1,058)
აუდიტორის ანაზღაურების ხარჯი		-	-
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი	32	(16,327)	(14,505)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	33	(111,705)	(128,109)
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან		343	144,696
მოგების გადასახადის ხარჯი	34	(52,614)	(39,221)
მოგება / (ზარალი) განგრძობითი ოპერაციებიდან		(52,271)	105,475
მოგება / (ზარალი) შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი		(52,271)	105,475
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):			
შემდგომში რეკლასიფიცირებული იქნება მოგებაში ან ზარალში როდესაც შესრულდება გარკვეული პირობები (დაბეგვრის შედეგების გამოკლებით / გათვალისწინებით):			
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:			
უცხოურ ქვედანაყოფებთან დაკავშირებით წარმოშობილი საკურსო სხვაობები		-	-
წილი რეალიზებადი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გადაფასების რეზერვში		-	-
სავალო ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება (სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)		-	-
სხვა სრული შემოსავლის სხვა მუხლები (რეკლასიფიცირების უფლებით)		-	-
შემდგომში არ შეიძლება რომ რეკლასიფიცირებული იყოს მოგებაში ან ზარალში (დაბეგვრის შედეგების გამოკლებით / გათვალისწინებით):			
ძირითადი საშუალებების (მათ შორის, ბიოლოგიური აქტივების) გადაფასების რეზერვი		-	-
სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვი და დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამები)		-	-

წილობრივი ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება (სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)		-	-
სხვა სრული შემოსავლის სხვა მუხლები (რეკლასიფიცირების უფლების გარეშე)		-	-
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:		-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)		(52,271)	105,475
საბაზისო მოგება / (ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან		-	-
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-
გაზავებული მოგება / (ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან		-	-
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-

ფორმა N3 - ფულადი სახსრების მოძრაობა

	შენიშვნები	2020	2019
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	35	798,933	(112,035)
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	36	-	(12,885)
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	37	(780,758)	19,606
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)		18,175	(105,314)
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	38	3,405	2,848
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში		290,528	392,994
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს		312,108	290,528

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი “უნივერსალი”

საადრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები 2020 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 აღრიცხვის 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 გამოიქვეითება.

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.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადის გრაფაში ასახულია 2020 წლის განმავლობაში ავანსად გადახდილი მოგების გადასახადი 2019 წლის ფინანსური შედეგების მიხედვით გამოყვანილი მოგების გადასახადის შესაბამისად.

7. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი

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

8. სხვა ფინანსური აქტივები

მოიცავს გაცემულ სესხებზე დარიცხულ და მიუღებელ საპროცენტო სარგებელს 2018 და 2019 წწ. 31 დეკემბრისათვის. 2020 წლის 31 დეკემბერს ასახულია სხვა აქტივებში.

9. სხვა აქტივები

	30-12-2020	31-12-2019	31-12-2018
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	4,388	4,878	6,446
წინასწარ გადახდილი სასამართლოსა და აღსრულების ხარჯები	6,791	4,457	1,211
საგადასახადო ავანსები (მოგების გადასახადის გარდა)	88	-	22,588
ავანსები საპენსიო ფონდში	57	-	-
თანამშრომლებზე ავანსად გაცემული ხელფასი	3,801	-	-
დებიტორები (ტერმინალებით გადახდილი თანხების მიხედვით)	511	392	21,336
სხვა დებიტორები	670	880	-
ბიუჯეტში გადახდილი საგადასახადო ავანსები (წარმოშობილია ბიუჯეტიდან 2020 წელს დაბრუნებული ყოველთვიური მოგების გადასახადის თანხიდან)	243,298	-	-
დარიცხული და მიუღებელი პროცენტები გაცემული სესხების მიხედვით (გასულ წლებში აისახებოდა სხვა ფინანსურ აქტივებში)	42,184	-	-
სხვა აქტივები სულ	301,788	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.

	31-12-2020
თვითღირებულება	
01-01-2020	4130
შემოსვლა	0
გასვლა	0
31-12-2020	4130
დაგროვილი ცვეთა	
01-01-2020	513
წლიური ცვეთა	619
31-12-2020	1132
საბალანსო ღირებულება	
31-12-2020	2998

11. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობა	ავეჯი და მოწყობილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სულ ძირითადი საშუალებები
ცვეთის ნორმა	20%	20%	20%	15%	
თვითღირებულება					
01-01-2020	10,596	15,689	9100	57,539	92,924
შემოსვლა	-	-	-	-	-
გასვლა	-	-	-	-	-
31-12-2020	10,596	15,689	9,100	57,539	92,924
დაგროვილი ცვეთა					
01-01-2020	3,478	4,258	389	13,715	21,840
წლიური ცვეთა	2,119	3,138	1820	8,631	15,708
31-12-2020	5,597	7,396	2,209	22,346	37,548
საბალანსო ღირებულება					
31-12-2020	4,999	8,293	6,891	35,193	55,376

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.

	31-12-2020	31-12-2019	31-12-2018
პარტნიორებისაგან მიღებული სესხები ეროვნულ ვალუტაში	391,500	1,227,500	1,580,580
პარტნიორებისაგან მიღებული სესხები უცხოურ ვალუტაში-ეკვივალენტი ლარში	-	111,123	129,414
სხვა ნასესხები თანხები სულ	391,500	1,338,623	1,709,994

15. სხვა ფინანსური ვალდებულებები

მოიცავს მიღებულ სესხებზე და ბანკის კრედიტზე დარიცხულ და გადაუხდელ საპროცენტო სარგებელს.

16. მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება

წარმოადგენს საგადასახადო აღრიცხვის მიხედვით გამოყვანილ მოგების გადასახადს წლიური მოგებიდან წლის განმავლობაში გადახდილი საავანსო გადასახდელების გამოკლებით. 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 წარმოუქმნება მოგების გადასახადის გადახდის ვალდებულება.

17. სხვა ვალდებულებები

	31-12-2020	31-12-2019	31-12-2018
კრედიტორები მოწოდებული საქონლის/გაწეული მომსახურების მიხედვით	6,354	16,041	8,806
საგადასახადო ვალდებულებები (მოგების გადასახადის გარდა)	45	3,580	16,088
ვალდებულება საპენსიო ფონდის წინაშე	-	572	-
მიღებული ავანსი გირავნობით უზურნველყოფილი სესხების სატრანზიტო ანგარიშზე	60	-	-
სხვა ვალდებულებები სულ	6,459	20,193	24,894

18. კაპიტალი

2018 წელს პარტნიორებმა განანხორციელეს შენატანები საზოგადოების კაპიტალში საერთო თანხით 1 000 000 ლარი. 2019-2020 წლებში კაპიტალში ცვლილება არ მომხდარა.

19. გაუნაწილებელი მოგება

წარმოადგენს კომპანიის მიერ 2018-2020 წლებში მიღებულ გაუნაწილებელ მოგებას.

20. საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან

	2020	2019
საპროცენტო შემოსავლები ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	443,183	446,472
საპროცენტო შემოსავლები იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	470,062	413,664
შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის გაცემული სესხების მიხედვით	78,501	167,709
სულ საპროცენტო შემოსავლები გაცემული სესხების მიხედვით	991,746	1,027,845

21. სხვა საპროცენტო შემოსავალი

	2020	2019
საპროცენტო შემოსავლები ბანკებში განთავსებული სახსრების მიხედვით	2,462	7,045
საპროცენტო შემოსავლები საპენსიო ფონდში განთავსებული სახსრების მიხედვით	-	12
სხვა საპროცენტო შემოსავალი სულ	2,462	7,057

22. საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე

	2020	2019
საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	(135,345)	(38,117)
პარტნიორი/ბენეფიციარი პირებისგან ეროვნულ ვალუტაში ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	(135,257)	(253,964)
პარტნიორი/ბენეფიციარი პირებისგან უცხოურ ვალუტაში ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	(11,946)	(18,396)
საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე სულ	(282,548)	(310,477)

23. ფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა

წარმოადგენს ხარჯს (ზარალს) სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით შექმნილი რეზერვის შესაბამისად 2020 წელს. არ გამოიქვითება საგადასახადო აღრიცხვაში.

24. გაუფასურების ხარჯი გაცემულ სესხებზე

წარმოადგენს ხარჯს (ზარალს) სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით შექმნილი რეზერვის შესაბამისად 2019 წელს, რომელიც შექმნილია ნებაყოფლობით კომპანიის მიერ და ჯერჯერობით არ წარმოადგენს სავალდებულო მოთხოვნას საქართველოს ეროვნული ბანკის მხრიდან სესხის გამცემი სუბიექტებისათვის. არ გამოიქვითება საგადასახადო აღრიცხვაში.

25. შემოსავალი მოსაკრებელიდან და საკომისიოდან

	2020	2019
ფულის ინკასაციის საკომისიო	331,949	436,313
სალომბარდე სესხების გაცემის საკომისიო	1,260	1,170
მომხმარებლებზე ცნობისა და ინფორმაციის გაცემის საკომისიო	500	370
შემოსავალი მოსაკრებელიდან და საკომისიოდან სულ	333,709	437,853

26. ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან

	2020	2019
თანხის განადღების საკომისიო	(365)	(1,658)
თანხის გადარიცხვის საკომისიო	(248)	(392)
კრედიტის თანხის ათვისების საკომისიო	(5,500)	(4,000)
იურიდიული მომსახურების საკომისიო და ხარჯი	(2,858)	(5,434)
საბუღალტრო პროგრამის მომსახურების ხარჯი	(47,422)	(46,008)
საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო "კრედიტინფო"-ს ბაზებით სარგებლობის ხარჯი	(12,940)	(17,826)
მობილური კავშირგაბმულობის ხარჯი	(9,206)	(13,215)
ინტერნეტ-მომსახურების ხარჯი	(900)	(1,458)
ინტერნეტ-დომენის საფასური	(900)	(900)
საზოგადოებრივი უსაფრთხოების მართვის ცენტრ "112"-ის მომსახურების საფასური	(162)	(281)
სალარო აპარატის მომსახურების ხარჯი	(172)	(300)
სმს მომსახურების ხარჯი	(82)	(25)
საკაბელო ტელევიზიის მომსახურების ხარჯი	-	(28)
სესხის გამცემი სუბიექტის რეგისტრაციის მოსაკრებელი	-	(10,000)
ვალუტის გადამცვლელი პუნქტის რეგისტრაციის მოსაკრებელი	-	(3,000)
სესხის გამცემი სუბიექტების ასოციაციის საწევრო გადასახადი	(1,100)	
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან სულ	(81,855)	(104,525)

27. წმინდა შემოსულობა/დანაკარგი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან

	2020	2019
მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	1188	306
ზარალი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	(80)	(278)
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	1108	28

28. წმინდა შემოსულობა/დანაკარგი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

	2020	2019
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	37,151	25,452
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(44,553)	(32,639)
წმინდა შემოსულობა სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(7,402)	(7,187)

29. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2020	2019
შემოსავალი აღიარებული ხარჯის კორექტირებიდან	1,894	-
შემოსავალი საშემოსავლო გადასახადზე შეღავათის მიხედვით	20,928	-
შემოსავალი საპენსიო ფონდიდან დაბრუნებული თანხების მიხედვით	-	1,151
სალაროს და ინკასირებული თანხის ზედმეტობა	-	90
სხვა საოპერაციო შემოსავალი სულ	22,822	1,241

30. დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

	2020	2019
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	(389,876)	(397,898)
თანამშრომელთა პრემირების ხარჯები	(107,860)	(241,925)
ანარიცხები საპენსიო ფონდში	(4,613)	(9,060)
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები სულ	(502,349)	(648,883)

31. სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი

მოიცავს 2019 წელს სარეკლამო ბანერების დიზაინთან და დამზადებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს.

32. ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები

	2020	2019
კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	(2,119)	(2,119)
სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთის ხარჯები	(1,820)	(389)
ავეჯისა და მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	(3,138)	(2,853)
კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაციის ხარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	(8,631)	(8,631)
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები	(619)	(513)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები სულ	(16,327)	(14,505)

33. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	2020	2019
იჯარის ხარჯები	(81,705)	(103,104)
საკანცელარიო ხარჯები	(1,723)	(3,331)
სამეურნეო ხარჯები	(4,654)	(3,255)
ელექტროენერგიის ხარჯი	(3,490)	(4,607)
წყლის ხარჯი	(508)	(1,002)
ბუნებრივი აირის ხარჯი	(2,062)	(2,630)
დასუფთავების ხარჯი	(792)	(1,430)
ძირითადი საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	(1,849)	(2,162)
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი (მიმდინარე შეკეთების გარდა)	(932)	-
სატრანსპორტო საშუალების მომსახურების ხარჯი	(3,706)	(982)
შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	(2,460)	(3,690)
საფოსტო ხარჯები	(170)	(608)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(4,610)	(311)
თანამშრომლების მომზადებისა და კვალიფიკაციის ამაღლების ხარჯები	(800)	-
ქონების გადასახადი	(632)	(720)
ბიუჯეტში გადახდილი ჯარიმები და საურავები	(1,102)	(277)
ხარჯები გასული წლების ოპერაციების მიხედვით	(510)	-
ზედმეტად გადახდილი თანხის კორექტირება	-	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი სულ	(111,705)	(128,109)

34. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2020	2019
შემოსავლები ფინანსური აღრიცხვით	1,389,077	1,499,754
ხარჯები ფინანსური აღრიცხვით	(1,388,734)	(1,355,059)
მოგება ფინანსური აღრიცხვით	343	144,695
ხარჯები, რომლებიც არ ექვემდებარება გამოქვითვას საგადასახადო აღრიცხვით:		
მუდმივი სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის:		
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	349,318	114,584
ბიუჯეტში გადახდილი ჯარიმები და საურავები	1,101	277
სულ მუდმივი სხვაობები	350,419	114,861
დროებითი სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის:		
სხვაობა პროცენტულ შემოსავლებში გაცემული სესხების მიხედვით	77,628	-
სხვაობა ცვეთის ხარჯებში ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის	5,864	1,922
სულ დროებითი სხვაობები	83,492	1,922
სულ სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის	433,911	116,783
მოგება საგადასახადო აღრიცხვით (მოგება ფინანსური აღრიცხვით პლუს სხვაობები)	434,254	261,478
მოგების გადასახადი საგადასახადო აღრიცხვით (მოგების 15%)	65,138	39,221
გადავადებული საგადასახადო აქტივი (დროებითი სხვაობების 15%)	12,524	288
მოგების გადასახადი ფინანსური აღრიცხვით (მოგების 15%)	52,614	38,933

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.

35. საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები

	2020	2019
საოპერაციო შემოსავალი საკასო მეთოდით	1,332,223	1,464,307
საოპერაციო ხარჯი საკასო მეთოდით	(932,086)	(1,175,755)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(68,638)	-
გაცემული სესხების დაფარვა	9,790,912	16,431,030
სესხების გაცემა	(9,285,539)	(16,831,138)
თანხების ზრდა(შემცირება) კლიენტების ანგარიშებზე	(37,939)	(479)
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	798,933	(112,035)

36. საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები

	2020	2019
ძირითადი საშუალებების შეძენა	-	(12,885)
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	-	(12,885)

37. საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები

	2020	2019
პარტნიორების შენატანები კაპიტალში	-	-
ბანკის კრედიტის მიღება	1,100,000	800,000
ბანკის კრედიტის დაფარვა	(923,390)	(399,152)
სესხების მიღება პარტნიორებისაგან	-	-
პარტნიორებისგან მიღებული სესხების დაფარვა	(957,368)	(381,242)
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	(780,758)	19,606

38. ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე

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

ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელი პირი:

ამირან აბულაძე,

მთავარი ბუღალტერი