

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის (ქართულ ლარში)

შენიშვნა 1. კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება კრედიტინი მეწარმე სუბიექტად დარეგისტრირდა 06.12.2011 წელს, ხოლო სესხის გამცემ სუბიექტად დარეგისტრირდა (რეგისტრაციის # სგს-0120086) 05.03.2019 წელს.

2020 წლის 5 ოქტომბერს კომპანიამ გააფორმა საწარმოს დამოუკიდებლად მოქმედი ქვედანაყოფის ყველა აქტივისმიწოდების, მათ შორის ცესიის ხელშეკრულება № 13/11-7, სადაც ხელშეკრულების საგანს წარმოადგენს საწარმოს დამოუკიდებლად მოქმედი სასესხო ქვედანაყოფის ყველა აქტივის მიწოდება ერთი ოპერაციის ფარგლებში (**შემდგომში „საწარმო“**) (თანახმად „საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 168-ე მუხლის 4-ე ნაწილის „მ“ ქვეპუნქტისა), რომელიც თავის მხრივ მოიცავს საწარმოს ყველა მატერიალური და არამატერიალური აქტივი, გარდა სალიზინგო პორტფელისა და მასთან დაკავშირებული აქტივებისა, მათ შორის საიჯარო უფლებები, საწარმოს ძირითადი საშუალებები ნარჩენი ღირებულებით, იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა და კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნების ახალი შემძენისათვის მოთხოვნის დათმობას მის უზრუნველყოფის საშუალებასთან ერთად.

გამომდინარე აქედან კომპანიამ შეწყვიტა ფუნქციონირება და აღარ არის ფუნქციონირებადი საწარმო .

კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი

სგს შპსკრედლაინი-ს 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
(ბალანსი)

ფულადი ერთეული: ლარი

აქტივები		2020 წელი	2019 წელი
ნაღდი ფული		12,842	424,832
ფულადი სახსრები საბანკო ანგარიშებზე		63,566	15,513
საბანკო დეპოზიტი		200,000	0
გაცემული სესხები		0	14,190,167
მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		0	163,970
წმინდა სესხები		0	14,026,197
დარიცხული მისაღები პროცენტები		866	269,510
ფინანსური იჯარა		7,361	250,452
დარიცხული მოთხოვნა ფინანსური იჯარის		1,034	2,312
ძირითადი საშუალებები		0	430,123
არამატერიალური აქტივები		0	230,026
გრძელვადიანი აქტივი		0	26,021
გადახდილი ავანსები		29,172	14,487
მთლიანი აქტივები		314,841	15,689,473

ვალდებულებები

ნასესხები სახსრები ბანკიდან			8,451,996
ნასესხები სახსრები ფიზიკური პირებიდან			1,588,687
დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები			35,183
სხვა ვალდებულებები		421,656	50,069
მთლიანი ვალდებულებები		421,656	10,125,935

კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი			
გაუნაწილებელი მოგება		-106815	5,563,538
სულ კაპიტალი		-106815	5,563,538
მთლიანი ვალდებულებები		314,841	15,689,473

სგს შპს კრედლაინის დირექტორი

არტურ აირაპეტიანი

კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი

სგს შპს კრედლაინი 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის საქმიანობის შედეგი

ფულადი ერთეული: ლარი

	2020	2019
საპროცენტო შემოსავლები	3,230,548	3,915,727
საპროცენტო შემოსავლები კომერციული ბანკის დეპოზიტებიდან	4080.87	0
საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	3,008,310	3,655,034
შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული	218,157	260,693
მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	3,230,548	3,915,727
საპროცენტო ხარჯები	1,063,891	1,154,066
ფიზიკური პირებიდან ხასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	125,853	152,172
ზანკებიდან ხასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	938,038	1,001,894
მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,063,891	1,154,066
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,166,657	2,761,661
არასაპროცენტო შემოსავლები	2,240,878	217,264
სესხის დამტკიცების საკომისიო	36,640	42,746
ფინანსური ლიზინგის შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	63,790	69,561
მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	26,080	22,192
მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	120,357	87,294
მოგება (ზარალი) კონების გაყიდვიდან	1,018	(4,530)
საწარმოს გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	1,962,667	0
საგადასახადო შეღავათი (COVID19)	29,816	0
სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	510	
მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,240,878	217,264
არასაპროცენტო ხარჯები	1,709,967	2,173,539
საკომისიო ბანკის მომსახურების მიხედვით	5,839	1,352
ოპერაციული ლიზინგის ხარჯი	230,308	412,911
განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	111,431	121,224
პერსონალის ხარჯები	1,042,192	1,245,077
ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	588	3,737
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	98,445	135,117
სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	221,164	254,120
მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	1,709,967	2,173,539
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	530,911	(1,956,275)
მოგება დარეზერვებამდე	2,697,568	805,386
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(222,794)	34,839
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ- ხარჯებამდე	2,920,362	770,547
მოგების გადასახადი	438,079	117,053
მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	2,482,283	653,494
გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0
წმინდა მოგება (ზარალი)	2,482,283	653,494

სგს შპს კრედლაინის დირექტორი

არტურ აირაპეტიანი

კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი ფულადი ერთეული: ლარი

**ფულადი სახსრების მოძრაობის
შესახებ წლიური ანგარიშგება**

12/31/2020

(ანგარიშგება შედგენილია არაპირდაპირი მეთოდის გამოყენებით)

ფულადი ნაკადები საოპერაციო

საქმიანობიდან

წმინდა მოგება

2,482,283

კორექტირებები არაფულადი შემოსავლებისთვის

107,704

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური

98,445

სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი

(222,794)

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური

-

სესხების, ფინანსური იჯარის ჩამოწერა

-

სხვა აქტივის ჩამოწერა

-

დარიცხული მისაღები პროცენტების კლება

268,644

გადასახდელი % კლება

(35,183)

ფინანსური იჯარის მიმდინარე გადასახადი კლ

1,278

გადავადებული საგადასახადო აქტივი

(2,686)

ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და პა

4,254,297

კლიენტზე გაცემული სესხები მატება

14,249,890

სხვა აქტივების კლება

11,710

ნასესხები სახსრისკლება

(10,040,683)

სხვა ვალდებულებების მატება

33,380

წმინდა ფულადი ნაკადები

6,844,284

საოპერაციო საქმიანობიდან

ფულადი ნაკადები საინვესტიციო

საქმიანობიდან

- ძირითადი საშუალებების გაყიდვა

358,826

-არამატერიალური აქტივის გაყიდვა

202878

ბანკის დეპოზიტი

-200000

წმინდა ფულადი ნაკადები

361,704

საინვესტიციო საქმიანობიდან

ფულადი ნაკადები საფინანსო

საქმიანობიდან

ფინანსური იჯარა

241,505

დივიდენდის გაცემა

(8,152,636)

წმინდა ფულადი ნაკადები

(7,911,131)

საფინანსო საქმიანობიდან

ფულადი სახსრების, ფულადი

სახსრების ექვივალენტებისა და

საბანკო ოვერდრაფტის

ზრდა (კლება)

(705,143)

ფულადი სახსრებისა და ფულადი
სახსრების ექვივალენტების საწყისი
ბალანსი

440,345

გაცვლითი კურსის ეფექტისგან
გამოწვეული ცვლილება

341,206

ფულადი სახსრების, ფულადი
სახსრების ექვივალენტებისა და
საბანკო ოვერდრაფტის საბოლოო
ბალანსი

76,408

სგს შპს კრედლაინის დირექტორ არტურ აირაპეტიანი

საკუთარი კაპიტალის ცვლილების წლიური ანგარიშგება

2020 წელი

კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი

მისამართი: ქ.თბილისი ყაზბეგის გამზ.#10

ფულადი ერთეული: ლარი

	საკუთარი კაპიტალი	გაცემული დივიდენდი	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,910,044			4,910,044
დივიდენდის გაცემა				-
საანგარიშო პერიოდის მოგება	-	-	653,494	653,494
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,910,044	-	653,494	5,563,538
დივიდენდის გაცემა		(8,152,636)		(8,152,636)
საანგარიშო პერიოდის მოგება		-	2,482,283	2,482,283
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,563,538	(8,152,636)	2,482,283	(106,815)

სგს შპს კრედლაინის დირექტორი

არტურ აირაპეტიანი

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის (ქართულ ლარში)

შენიშვნა 1. კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება კრედიტაინი მეწარმე სუბიექტად დარეგისტრირდა 06.12.2011 წელს, ხოლო სესხის გამცემ სუბიექტად დარეგისტრირდა (რეგისტრაციის # სგს-0120086) 05.03.2019 წელს.

2020 წლის 5 ოქტომბერს კომპანიამ გააფორმა საწარმოს დამოუკიდებლად მოქმედი ქვედანაყოფის ყველა აქტივისმიწოდების, მათ შორის ცესიის ხელშეკრულება № 13/11-7, სადაც ხელშეკრულების საგანს წარმოადგენს საწარმოს დამოუკიდებლად მოქმედი სასესხო ქვედანაყოფის ყველა აქტივის მიწოდება ერთი ოპერაციის ფარგლებში (**შემდგომში „საწარმო“**) (თანახმად „საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 168-ე მუხლის 4-ე ნაწილის „მ“ ქვეპუნქტისა), რომელიც თავის მხრივ მოიცავს საწარმოს ყველა მატერიალური და არამატერიალური აქტივი, გარდა სალიზინგო პორტფელისა და მასთან დაკავშირებული აქტივებისა, მათ შორის საიჯარო უფლებები, საწარმოს ძირითადი საშუალებები ნარჩენი ღირებულებით, იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა და კლიენტების მიმართ არსებული მოთხოვნების ახალი შემძენისათვის მოთხოვნის დათმობას მის უზრუნველყოფის საშუალებასთან ერთად.

გამომდინარე აქედან კომპანიამ შეწყვიტა ფუნქციონირება და აღარ არის ფუნქციონირებადი საწარმო.



კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი

სგს შპსკრედლაინი-ს 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
(ბალანსი)

ფულადი ერთეული: ლარი

აქტივები		2020 წელი	2019 წელი
ნაღდი ფული		12,842	424,832
ფულადი სახსრები საბანკო ანგარიშებზე		63,566	15,513
საბანკო დეპოზიტი		200,000	0
გაცემული სესხები	3	0	14,190,167
მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	3.1	0	163,970
წმინდა სესხები		0	14,026,197
დარიცხული მისაღები პროცენტები		866	269,510
ფინანსური იჯარა		7,361	250,452
დარიცხული მოთხოვნა ფინანსური იჯარის		1,034	2,312
ძირითადი საშუალებები	4	0	430,123
არამატერიალური აქტივები	4.1	0	230,026
გრძელვადიანი აქტივი		0	26,021
გადახდილი ავანსები		29,172	14,487
მთლიანი აქტივები		314,841	15,689,473

ვალდებულებები

ნასესხები სახსრები ბანკიდან	5		8,451,996
ნასესხები სახსრები ფიზიკური პირებიდან	5.1		1,588,687
დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები			35,183
სხვა ვალდებულებები		421,656	50,069
მთლიანი ვალდებულებები		421,656	10,125,935

კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი			
გაუნაწილებელი მოგება		-106815	5,563,538
სულ კაპიტალი	6	-106815	5,563,538
მთლიანი ვალდებულებები		314,841	15,689,473

სგს შპს კრედლაინის დირექტორი

არტურ აირაპეტიანი



კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი

სგს შპს კრედლაინი 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის საქმიანობის შედეგი

		ფულადი ერთეული: ლარი	
		2020	2019
საპროცენტო შემოსავლები		3,230,548	3,915,727
საპროცენტო შემოსავლები კომერციული ბანკის დეპოზიტებიდან		4080.87	0
საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან		3,008,310	3,655,034
შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული		218,157	260,693
მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი		3,230,548	3,915,727
საპროცენტო ხარჯები		1,063,891	1,154,066
ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები		125,853	152,172
ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები		938,038	1,001,894
მთლიანი საპროცენტო ხარჯები		1,063,891	1,154,066
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,166,657	2,761,661
არასაპროცენტო შემოსავლები		2,240,878	217,264
სესხის დამტკიცების საკომისიო		36,640	42,746
ფინანსური ლიზინგის შემოსავლები მომსახურების მიხედვით		63,790	69,561
მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან		26,080	22,192
მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		120,357	87,294
მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან		1,018	(4,530)
საწარმოს გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		1,962,667	0
საგადასახადო შეღავათი (COVID19)		29,816	0
სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები		510	
მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები		2,240,878	217,264
არასაპროცენტო ხარჯები		1,709,967	2,173,539
საკომისიო ბანკის მომსახურების მიხედვით		5,839	1,352
ოპერაციული ლიზინგის ხარჯი		230,308	412,911
გახვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები		111,431	121,224
პერსონალის ხარჯები		1,042,192	1,245,077
ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები		588	3,737
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები		98,445	135,117
სხვა არასაპროცენტო ხარჯები		221,164	254,120
მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები		1,709,967	2,173,539
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		530,911	(1,956,275)
მოგება დარეზერვებამდე		2,697,568	805,386
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		(222,794)	34,839
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ- ხარჯებამდე		2,920,362	770,547
მოგების გადასახადი		438,079	117,053
მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ		2,482,283	653,494
გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)		0	0
წმინდა მოგება (ზარალი)		2,482,283	653,494

სგს შპს კრედლაინის დირექტორი



არტურ აირაპეტიანი

კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი ფულადი ერთეული: ლარი

**ფულადი სახსრების მოძრაობის
შესახებ წლიური ანგარიშგება**

12/31/2020

(ანგარიშგება შედგენილია არაპირდაპირი მეთოდის გამოყენებით)

ფულადი ნაკადები საოპერაციო

საქმიანობიდან

წმინდა მოგება	2,482,283
კორექტირებები არაფულადი შემოსავლებისთვის	107,704
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური	98,445
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(222,794)
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური	-
სესხების, ფინანსური იჯარის ჩამოწერა	-
სხვა აქტივის ჩამოწერა	-
დარიცხული მისაღები პროცენტების კლება	268,644
გადასახდელი % კლება	(35,183)
ფინანსური იჯარის მიმდინარე გადასახადი კლ	1,278
გადავადებული საგდასახადო აქტივი	(2,686)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და პა	4,254,297
კლიენტზე გაცემული სესხები მატება	14,249,890
სხვა აქტივების კლება	11,710
ნასესხები სახსრისკლება	(10,040,683)
სხვა ვალდებულების მატება	33,380

**წმინდა ფულადი ნაკადები
საოპერაციო საქმიანობიდან** **6,844,284**

**ფულადი ნაკადები საინვესტიციო
საქმიანობიდან**

- ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	358,826
-არამატერიალური აქტივის გაყიდვა	202878
ბანკის დეპოზიტი	-200000

**წმინდა ფულადი ნაკადები
საინვესტიციო საქმიანობიდან** **361,704**

**ფულადი ნაკადები საფინანსო
საქმიანობიდან**

ფინანსური იჯარა	241,505
დივიდენდის გაცემა	(8,152,636)

**წმინდა ფულადი ნაკადები
საფინანსო საქმიანობიდან** **(7,911,131)**

**ფულადი სახსრების, ფულადი
სახსრების ექვივალენტებისა და
საბანკო ოვერდრაფტის
ზრდა (კლება)** **(705,143)**

ფულადი სახსრებისა და ფულადი
სახსრების ექვივალენტების საწყისი
ბალანსი

440,345

გაცვლითი კურსის ეფექტისგან
გამოწვეული იკლილება

341,206

ფულადი სახსრების, ფულადი
სახსრების ექვივალენტებისა და
საბანკო ოვერდრაფტის საბოლოო
ბალანსი

76,408

სგს შპს კრედლაინის დირექტორ არტურ აირაპეტისანი



საკუთარი კაპიტალის ცვლილების წლიური ანგარიშგება

2020 წელი

კომპანიის დასახელება: სგს შპს კრედლაინი

მისამართი: ქ.თბილისი ყაზბეგის გამზ.#10

ფულადი ერთეული: ლარი

	საკუთარი კაპიტალი	გაცემული დივიდენდი	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,910,044			4,910,044
დივიდენდის გაცემა				-
საანგარიშო პერიოდის მოგება	-	-	653,494	653,494
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,910,044	-	653,494	5,563,538

დივიდენდის გაცემა		(8,152,636)		(8,152,636)
საანგარიშო პერიოდის მოგება		-	2,482,283	2,482,283
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,563,538	(8,152,636)	2,482,283	(106,815)

სგს შპს კრედლაინის დირექტორი  არტურ აირაპეტიანი

