

**შპს „ბაგირა“-ს
ფინანსური ანგარიშგება**

2020 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

გვ.

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

შემოსავლისა და გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერისათვის

შენიშვნა	2020 ლარი	2019 ლარი	2018 ლარი
საპროცენტო შემოსავლები გაცემული სესხებიდან	1646391	1691969	1816032
საერთო მოგება	1 646391	1691969	1816032
სხვა შემოსავალი	367528	476680	142372
კომერციული დანახარჯები	(767075)	(101399)	(2866)
ადმინისტრაციული დანახარჯები	(322057)	(301694)	(262888)
გადასახადები	(76193)	(836641)	(167106)
სესხის ჩამოწერა	-	(75765)	(528340)
სხვა ხარჯები	(400163)	(173423)	(1096333)
	(1565488)	(1012242)	(1915161)
არასაოპერაციო შემოსავალი	2200	6600	6600
არასაოპერაციო ხარჯი	-	(305787)	(2987)
მოგება დაბეგვრამდე	450631	380540	(95516)
მიმდინარე წლის მოგება	450631	380540	(95516)
მოგების გადასახადი გაუნაწილებელი მოგება/ზარალი წლის დასაწყისში	1916673	1460422	1085502

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
20120 წლის 31 დეკემბრისთვის**

შენიშვნები	2020	2019	2018
ლარი			
მიმდინარე აქტივები			
ფულადი სახსრები	83127	204291	58740
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	341077	281957	392972
გადახდილი ავანსები	154214	210244	85
წინასწარ გადახდილი ბიუჯეტის			
გადასახადი	5355	126297	-
სასაქონლო მატერიალური			
ფასეულობები	1490	920	401
სულ მიმდინარე აქტივები	585263	823709	452198
გრძელვადიანი აქტივები			
მიწა			
შენობა-ნაგებობები	177831	196166	214502
ოფისის აღჭურვილობა	18880	22621	16087
ავეჯი და ინვენტარი	6504	9412	9045
სატრანსპორტო საშუალებები	1639	7507	11221
იჯარით აღებული შენობის			
კეთილმოწყობა	0	2964	2608
არამატერიალური აქტივები	190	59	298
გაცემული სესხები	5621415	5708018	5837583
დაუთავრებელი მშენებლობა	10000	8 000	-
სულ გრძელვადიანი აქტივები	5836459	5954747	6 091 344
სულ აქტივები	6421722	6778456	6 543 542
ვალდებულებები და კაპიტალი			
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
ვალდებულებები მოწოდებიდან			
და მომსახურებიდან	674530	24820	1800
ბანკის სესხები	3829619	4358722	5542506
საგადასახადო ვალდებულება		928938	(86466)
სულ ვალდებულებები	4504849	5312480	5457840
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	200	200	200
რეზერვები და დაფინანსება			
სარეზერვო კაპიტალი			
გადაფასების რეზერვი	1466242	1085702	1181018
დაუფარავი ზარალი	450631	380540	(95516)
საანგარიშო საანგარიშო პერიოდის			
სულ საკუთარი კაპიტალი	1916873	1465976	1085702
ვალდებულებები და კაპიტალი	6421722	6778456	6543542

ზურაბ წითელაძე
დირექტორი

ნინო იოსავა
ბუღალტერი

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

**წლის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრისათვის**

ლარი	2020 წლი	2019 წელი	2018 წელი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
საოპერაციო შემოსავალი	13307929	12363769	1851944
საოპერაციო ფულადი სახსრების გადინება			
სასაქონლო მარაგების შეძენა	(78420)	(780452)	(411697)
გადახდილი პროცენტები	(737374)	(982341)	(777121)
გადახდილი გადასახადები	(129533)	(82619)	(167106)
გაცემული სესხები	(6859824)	(10403382)	(495593)
საკურსო სხვაობა	27105		
სესხის ძირის გადახდა	(5119429)		
გადახდილი გადასახადები	(152649)		
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(363453)		
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული ფულადი სახსრები	13335034	12363769	1851944
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(105648)	114975	427
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	-	50000	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(17716)	(26024)	(35957)
იჯარის შემოსავალი	2200	6600	6600
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(15516)	30576	(29357)
წმინდა ფულადი ნაკადი		84399	(28930)
ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	204291	58740	87670
ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	83127	204291	58740

სააღრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წ. 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 საბაზისზე 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 საბაზისზე მიერ გამოცემული მცირე და საშუალო საწარმოთა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად, რომელიც მოქმედია 2020 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 2,2766 ლარს. საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

4.2. ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა

ნაყიდი ძირითადი საშუალებები შემოსავალში აიღება თვითღირებულებით . მომსახურების 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	177831
2	ოფისის აღჭურვილობა	18880
3	ავეჯი და ინვენტარი	6504
4	სატრანსპორტო საშუალებები	1639
	ჯამი	204854

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	20 პროცენტი

4.4 არამატერიალური აქტივები

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

4.5. სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები

შპს-ს ბალანსზე რიცხული სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები ძირითადად გათვალისწინებულია საწარმოო მოხმარებისათვის. საწარმოს საჭიროებისათვის შეძენილია 17402 ლარის სასაქონლო მარაგი, ჩამოწერილია 16831 ლარის მარაგი. 2020 წელს დაიხარჯა 4830 ლიტრი საწვავი ღირებულებით 10523 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.

4.6. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

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

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმოს ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს ბანკის სესხებს და სხვა ვალდებულებებს.

4.10. 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 ფაქტობრივი 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.

2020 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
2020 წლის ცვეთა	633	633
შემოსვლა	-	-
2020 წლის საბალანსო ღირებულება	190	190

10. სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

	ლარი	2020 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
მარაგები	-	-	-	-
საქონელი	-	-	-	-
საწვავი	-	60	478	401
დაუმთავრებელი წარმოება	-	10000	8000	-
სხვა მარაგები	-	430	422	-
სასაქონლო- მატერიალური ფასეულობა სულ		11490	8920	401

11. დარიცხული მოთხოვნები

	ლარი	2020 წელი	2019 წელი	2018 წელი
მოთხოვნები და წინასწარი გადახდები დებიტორულ დავალიანებებს გააჩნიათ შემდეგი სტრუქტურა:				
დარიცხული მოთხოვნები		341077	281957	392972
წინასწარ გადახდილი თანხები		28090	126297	85

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	2020 წელი	2019 წელი	2018 წელი
საბანკო ანგარიშები	76891	748	317
ნაღდი ფული სალაროში	6236	203543	58423
	83127	204291	58740
კაპიტალი			

2018 წელს – 1085702 ლარს. 2019 წელს საკუთარი კაპიტალი შეადგენდა 1465976 ლარს, ხოლო 2020 წელს კაპიტალის მოცულობამ შეადგინა 1916873 ლარი.

14. ვალდებულებები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან

	2020 წელი	2019 წელი	2018 წელი
ვალდებულებები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან	762	24820	1800
	762	24820	1800

15. ვალდებულებები ბანკების მიმართ

	2020 წელი	2019 წელი	2018 წელი
ვალდებულებები ბანკის წინაშე	3829619	5708018	5542506
	3829619	5708018	5542506

16. საგადასახადო ვალდებულება

	2020 წელი	2019 წელი	2018 წელი
საგადასახადო ვალდებულებები	(3676)	126297	(86466)
	3676	126297	(86466)

17. შემოსავალი

	2020 წელი	2019 წელი	ლარი 2018 წელი
საოპერაციო შემოსავალი	1646391	1691969	1816032
არასაოპერაციო შემოსავალი	369728	483280	148972
	2016119	2175249	1965004

18. ადმინისტრაციის ხარჯები

	2020 წელი	ლარი 2019 წელი	2018 წელი
თანამშრომელთა შრომის ანაზღაურება	322057	297798	262887
კომუნალური ხარჯები	4844	5513	866
ცვეთა და ამორტიზაცია	36836	30982	29161
	363737	334293	294914

19. არასაოპერაციო ხარჯები

	2020 წელი	ლარი 2019 წელი	2018 წელი
მასალების ჩამოწერა	27354	23901	67874
მატერიალური დახმარება სხვა დანარჩენი არასაოპერაციო ხარჯები	0	1120	2987
	27354	25021	70861

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 საადრიცხო 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 საციფოცხო 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 სებ-ის მოთხოვნებს

4.4. ფინანსური ინსტრუმენტები

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო 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

	2020 წელი	2019 წელი	2018 წელი
მოთხოვნებიმიწოდებიდან და მომსახურებიდან	341077	291957	392972
წინასწარგადახდილი ბიუჯეტის გადასახადი	3676	126297	86466
წინასწარგადახდილი თანხები	28090	301	85
საბანკო ანგარიშები	6236	748	317
ნაღდი ფული სალაროში	76891	204291	58423
	455970	623594	538263

ფინანსური ვალდებულებები

ლარი	2020 წელი	2019 წელი	2018 წელი
ვალდებულებები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან	4502819	4358722	5542506
საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-
	4502819	4358722	5542506

11. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

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