

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი „უნივერსალი“

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის

ფორმა N1- ფინანსური მდგომარეობა

	შენიშვნები	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3	203,052	312,108	290,528
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	2,406,998	2,408,678	2,914,051
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	5	(217,097)	(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	65,037	39,221	270,179
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	7	7,004	12,812	288
სხვა ფინანსური აქტივები	8	-	-	22,110
სხვა აქტივები	9	69,659	301,788	10,607

გუდვილი		-	-	-
სხვა არამატერიალური აქტივები	10	2,378	2,998	3,617
ძირითადი საშუალებები	11	41,892	55,376	71,085
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები		-	-	-
სულ აქტივები		2,578,923	2,669,079	3,467,881
ვალდებულებები				
ვალდებულებები ბანკების წინაშე	12	575,066	917,235	740,625
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგებაში ან ზარალში ასახვით		-	-	-
ვალდებულებები კლიენტთა წინაშე	13	24,848	9,217	22,731
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		-	-	-
სხვა ნასესხები თანხები	14	229,500	391,500	1,338,623
გადასახდელი დივიდენდები		-	-	-
საიჯარო ვალდებულება		-	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	15	24,523	42,079	16,766
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	16	35,930	65,138	39,221
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	-
ანარიცხები		-	-	-
სხვა ვალდებულებები	17	30,776	6,459	20,193
სუბორდინირებული სესხი		-	-	-
გასაყიდად გამიზნულ შეწყვეტილ ოპერაციებთან პირდაპირ დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-	-
სულ ვალდებულებები		920,643	1,431,628	2,178,159
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	658,280	237,451	289,722
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები		-	-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		1,658,280	1,237,451	1,289,722
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		2,578,923	2,669,079	3,467,881
სულ მოკლევადიანი აქტივები		1,742,845	1,868,925	2,771,919
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		136,077	209,393	724,927

ფორმა N2- საქმიანობის შედეგები

	შენიშვნები	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი		937,920	994,208
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	20	935,831	991,746
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		-	-
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	21	2,089	2,462
საპროცენტო ხარჯი		(152,091)	(282,548)
კლიენტების ანგარიშებზე		-	-
ნასესხებ სახსრებზე	22	(152,091)	(282,548)
სხვა საპროცენტო ხარჯი		-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		785,829	711,660
გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა:			
ფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა	23	246,805	(349,318)
არაფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა		-	-
გაცემულ სესხებზე	24	-	-
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		246,805	(349,318)
შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	25	343,692	333,709
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	26	(87,572)	(81,855)
წმინდა შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან		256,120	251,854
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	1,994	1,108
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	28	(7,311)	(7,402)

სხვა საოპერაციო შემოსავალი	29	14,066	22,822
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოების ხარჯი	30	(640,153)	(502,349)
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი	31	-	-
აუდიტორის ანაზღაურების ხარჯი		-	-
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი	32	(16,554)	(16,327)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	33	(116,409)	(111,705)
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან		524,387	343
მოგების გადასახადის ხარჯი	34	(41,637)	(52,614)
მოგება / (ზარალი) განგრძობითი ოპერაციებიდან		482,750	(52,271)
მოგება / (ზარალი) შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი		482,750	(52,271)
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)		482,750	(52,271)
საბაზისო მოგება / (ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან		-	-
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-
გაზავებული მოგება / (ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან		-	-
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-

ფორმა N3 - ფულადი სახსრების მოძრაობა

	შენიშვნები	2021	2020
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	35	454,874	798,933
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	36	(2450)	-
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	37	(554,169)	(780,758)
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)		(101,745)	18175
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	38	(7311)	3405
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში		312,108	290,528
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს		203,052	312,108

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი “უნივერსალი”

საადრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები 2021 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

შედება 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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადის გრაფაში ასახულია 2021 წლის განმავლობაში ავანსად გადახდილი მოგების გადასახადი 2020 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

სხვა ფინანსურ აქტივები ამჟამად საწარმოს არ გააჩნია.

9. სხვა აქტივები

	31-12-2021	31-12-2020	31-12-2019
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	11,992	4,388	4,878
წინასწარ გადახდილი სასამართლოსა და აღსრულების ხარჯები	8,027	6,791	4,457
საგადასახადო ავანსები (მოგების გადასახადის გარდა)	146	88	-
ავანსები საპენსიო ფონდში	9	57	-
თანამშრომლებზე ავანსად გაცემული ხელფასი	7,977	3,801	-
დებიტორები (ტერმინალებით გადახდილი თანხების მიხედვით)	508	511	392
სხვა დებიტორები	1,428	670	880
ბიუჯეტში გადახდილი საგადასახადო ავანსები (წარმოშობილია ბიუჯეტიდან 2020 წელს დაბრუნებული ყოველთვიური მოგების გადასახადის თანხიდან)	20,016	243,298	-
დარიცხული და მიუღებელი პროცენტები გაცემული სესხების მიხედვით (გასულ წლებში აისახებოდა სხვა ფინანსურ აქტივებში)	19,556	42,184	-
სხვა აქტივები სულ	69,659	301,788	10,607

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.

	31-12-2021
თვითღირებულება	
01-01-2021	4130
შემოსვლა	0
გასვლა	0
31-12-2021	4130
დაგროვილი ცვეთა	
01-01-2021	1132
წლიური ცვეთა	620
31-12-2021	1752
საბალანსო ღირებულება	
31-12-2021	2378

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					
01-01-2021	10,596	15,689	9100	57,539	92,924
შემოსვლა	2450	-	-	-	-
გასვლა	-	-	-	-	-
31-12-2021	13,046	15,689	9,100	57,539	95,374
დაგროვილი ცვეთა					
01-01-2021	5,597	7,396	2,209	22,346	37,548
წლიური ცვეთა	2,346	3,138	1,820	8,631	15,935
31-12-2021	7,943	10,534	4,029	30,976	53,482
საბალანსო ღირებულება					
31-12-2021	5,103	5,155	5,071	26,563	41,892

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.

	31-12-2021	31-12-2020	31-12-2019
პარტნიორებისაგან მიღებული სესხები ეროვნულ ვალუტაში	229,500	391,500	1,227,500
პარტნიორებისაგან მიღებული სესხები უცხოურ ვალუტაში-ეკვივალენტი ლარში	-	-	111,123
სხვა ნასესხები თანხები სულ	229,500	391,500	1,338,623

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. 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 წარმოექმნება მოგების გადასახადის გადახდის ვალდებულება, რაც გათვალისწინებულ იქნა 2021 წელს დივიდენდების განაწილებისას.

17. სხვა ვალდებულებები

		31-12-2021	31-12-2020	31-12-2019
	გადასახდელი ხელფასები	13202	-	-
	კრედიტორები მოწოდებული საქონლის/გაწეული მომსახურების მიხედვით	8,181	6,354	16,041
	საგადასახადო ვალდებულებები (მოგების გადასახადის გარდა)	9333	45	3,580
	ვალდებულება საპენსიო ფონდის წინაშე	-	-	572
	მიღებული ავანსი გირავნობით უზრუნველყოფილი სესხების სატრანზიტო ანგარიშზე	60	60	-
	სხვა ვალდებულებები სულ	30,776	6,459	20,193

18. კაპიტალი

2018 წელს პარტნიორებმა განანხორციელეს შენატანები საზოგადოების კაპიტალში საერთო თანხით 1 000 000 ლარი. 2019, 2020 და 2021 წლებში კაპიტალში ცვლილება არ მომხდარა.

19. გაუნაწილებელი მოგება

წარმოადგენს კომპანიის მიერ 2018-2021 წლებში მიღებულ გაუნაწილებელ მოგებას.

20. საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან

	2021	2020
საპროცენტო შემოსავლები ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	403,435	443,183
საპროცენტო შემოსავლები იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	429,029	470,062
შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის გაცემული სესხების მიხედვით	103,367	78,501
სულ საპროცენტო შემოსავლები გაცემული სესხების მიხედვით	935,831	991,746

21. სხვა საპროცენტო შემოსავალი

	2021	2020
საპროცენტო შემოსავლები ბანკებში განთავსებული სახსრების მიხედვით	2,089	2,462
საპროცენტო შემოსავლები საპენსიო ფონდში განთავსებული სახსრების მიხედვით	-	-
სხვა საპროცენტო შემოსავალი სულ	2,089	2,462

22. საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე

	2021	2020
საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	(102,482)	(135,345)
პარტნიორი/ბენეფიციარი პირებისგან ეროვნულ ვალუტაში ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	(49,609)	(135,257)
პარტნიორი/ბენეფიციარი პირებისგან უცხოურ ვალუტაში ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	-	(11,946)
საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე სულ	(152,091)	(282,548)

23. ფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა

წარმოადგენს (ხარჯს)/აღდგენას სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით შექმნილი რეზერვის შესაბამისად 2021 წელს, რომელიც შექმნილია ნებაყოფლობით კომპანიის მიერ და ჯერჯერობით არ წარმოადგენს სავალდებულო მოთხოვნას საქართველოს ეროვნული ბანკის მხრიდან სესხის გამცემი სუბიექტებისათვის არ გამოიქვითება საგადასახადო აღრიცხვაში.

24. გაუფასურების ხარჯი გაცემულ სესხებზე

ასეთი ხარჯი კომპანიას არ ქონია 2020 და 2021 წელს

25. შემოსავალი მოსაკრებელიდან და საკომისიოდან

	2021	2020
ფულის ინკასაციის საკომისიო	342,302	331,949
სალომბარდე სესხების გაცემის საკომისიო	1,350	1,260
მომხმარებლებზე ცნობისა და ინფორმაციის გაცემის საკომისიო	40	500
შემოსავალი მოსაკრებელიდან და საკომისიოდან სულ	343,692	333,709

26. ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან

	2021	2020
თანხის განაღდების საკომისიო	(239)	(365)
თანხის გადარიცხვის საკომისიო	(200)	(248)
კრედიტის თანხის ათვისების საკომისიო	-	(5,500)
იურიდიული მომსახურების საკომისიო და ხარჯი	(4,117)	(2,858)
საბუღალტრო პროგრამის მომსახურების ხარჯი	(53,207)	(47,422)
საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო "კრედიტინფო"-ს ბაზებით სარგებლობის ხარჯი	(11,672)	(12,940)
მობილური კავშირგაბმულობის ხარჯი	(8,905)	(9,206)
ინტერნეტ-მომსახურების ხარჯი	(900)	(900)
ინტერნეტ-დომენის საფასური	(1,275)	(900)
საზოგადოებრივი უსაფრთხოების მართვის ცენტრ "112"-ის მომსახურების საფასური	(150)	(162)
სალარო აპარატის მომსახურების ხარჯი	(240)	(172)
სმს მომსახურების ხარჯი	(19)	(82)
სანქცირებული პირების აღმოჩენის პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	(5,208)	-
სესხის გამცემი სუბიექტების ასოციაციის ტრენინგის მოსაკრებელი	(240)	-
სესხის გამცემი სუბიექტების ასოციაციის საწევრო გადასახადი	(1,200)	(1,100)
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან სულ	(87,572)	(81,855)

27. წმინდა შემოსულობა/დანაკარგი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან

	2021	2020
მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	2090	1,188
ზარალი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	(96)	(80)
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	1,994	1,108

28. წმინდა შემოსულობა/დანაკარგი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

	2021	2020
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	24,509	37,151
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(31,820)	(44,553)
წმინდა შემოსულობა სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(7,311)	(7,402)

29. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2021	2020
შემოსავალი აღიარებული ხარჯის კორექტირებიდან	-	1,894
შემოსავალი საშემოსავლო გადასახადზე შეღავათის მიხედვით	14,066	20,928
სხვა საოპერაციო შემოსავალი სულ	14,066	22,822

30. დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

	2021	2020
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	(497,524)	(389,876)
თანამშრომელთა პრემიების ხარჯები	(137,589)	(107,860)
ანარიცხები საპენსიო ფონდში	(5,040)	(4,613)
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები სულ	(640,153)	(502,349)

31. სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი

2020 და 2021 წელს სგს-ს არ გაუწევია ასეთი ხარჯები.

32. ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები

	2021	2020
კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	(2,346)	(2,119)
სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთის ხარჯები	(1,820)	(1,820)
ავეჯისა და მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	(3,138)	(3,138)
კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაციის ხარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	(8,631)	(8,631)
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები	(619)	(619)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები სულ	(16,554)	(16,327)

33. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	2021	2020
იჯარის ხარჯები	(87,121)	(81,705)
საკანცელარიო ხარჯები	(2,351)	(1,723)
სამეურნეო ხარჯები	(3,678)	(4,654)
ელექტროენერგიის ხარჯი	(5,200)	(3,490)
წყლის ხარჯი	(632)	(508)
ბუნებრივი აირის ხარჯი	(2,182)	(2,062)
დასუფთავების ხარჯი	(792)	(792)
ძირითადი საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	(3,443)	(1,849)
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი (მიმდინარე შეკეთების გარდა)	(1,177)	(932)
სატრანსპორტო საშუალების მომსახურების ხარჯი	(4,643)	(3,706)
შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	(2,460)	(2,460)
საფოსტო ხარჯები	(242)	(170)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	-	(4,610)
თანამშრომლების მომზადებისა და კვალიფიკაციის ამაღლების ხარჯები	-	(800)
ქონების გადასახადი	(486)	(632)
ბიუჯეტში გადახდილი ჯარიმები და საურავები	(5)	(1,102)
ხარჯები გასული წლების ოპერაციების მიხედვით	(747)	(510)
სოციალური გასაცემლების ხარჯები (დანმარება)	(1,250)	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი სულ	(116,409)	(111,705)

34. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2021	2020
შემოსავლები ფინანსური აღრიცხვით	1,322,276	1,389,077
ხარჯები ფინანსური აღრიცხვით	(797,890)	(1,388,734)
მოგება ფინანსური აღრიცხვით	524,386	343
ხარჯები, რომლებიც არ ექვემდებარება გამოქვითვას საგადასახადო აღრიცხვით:		
მუდმივი სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის:		
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(246,805)	349,318
ბიუჯეტში გადახდილი ჯარიმები და საურავები	5	1,101
სულ მუდმივი სხვაობები	(246,800)	350,419
დროებითი სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის:		
სხვაობა პროცენტულ შემოსავლებში გაცემული სესხების მიხედვით	(45,398)	77,628
სხვაობა ცვეთის ხარჯებში ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის	7,355	5,864
სულ დროებითი სხვაობები	(38,043)	83,492
სულ სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის	(284,843)	433,911
მოგება საგადასახადო აღრიცხვით (მოგება ფინანსური აღრიცხვით პლუს სხვაობები)	239,543	434,254
მოგების გადასახადი საგადასახადო აღრიცხვით (მოგების 15%)	35,930	65,138
გადავადებული საგადასახადო აქტივი (დროებითი სხვაობების 15%)	(5,707)	12,524
მოგების გადასახადი ფინანსური აღრიცხვით (მოგების 15%)	41,637	52,614

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, რაც გათვალისწინებულ იქნა 2021 წელს დივიდენდების განაწილებისას.

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

	2021	2020
საოპერაციო შემოსავალი საკასო მეთოდით	1,312,137	1,332,223
საოპერაციო ხარჯი საკასო მეთოდით	(871,637)	(932,086)
გადახდილი მოგების გადასახადი	-	(68,638)
გაცემული სესხების დაფარვა	8,645,323	9,790,912
სესხების გაცემა	(8,643,643)	(9,285,539)
თანხების ზრდა(შემცირება) კლიენტების ანგარიშებზე	12,694	(37,939)
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	454,874	798,933

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

	2021	2020
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(2,450)	-
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	(2,450)	-

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

	2021	2020
პარტნიორების შენატანები კაპიტალში	-	-
დივიდენდების გაცემა	(50,000)	-
ბანკის კრედიტის მიღება	-	1,100,000
ბანკის კრედიტის დაფარვა	(342,169)	(923,390)
სესხების მიღება პარტნიორებისაგან	259,500	-
პარტნიორებისგან მიღებული სესხების დაფარვა	(421,500)	(957,368)
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	(554,169)	(780,758)

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