

ფინანსური ანგარიშგების
საერთაშორისო სტანდარტი მცირე და საშუალო
საწარმოებისათვის
(მსს ფასს)

ქ. ბათუმი, 2021წ.

1. ზოგადი ინფორმაცია
2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკა
3. განუსაზღვრელობის შეფასებისთვის გამოყენებული ძირითადი წყაროები
გასამრჩეულოები ხანგრძლივი მუშაობის სტაჟისათვის
4. დივიდენდების გადახდის შეზღუდვა
5. ამონაგები (საპროცენტო შემოსავლები)
6. სხვა შემოსავალი
7. ფინანსური დანახარჯები
8. მოგება დაბეგვრამდე
9. მოგების გადასახადის ხარჯი
10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები
11. სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები
12. მეკვშირე საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციები
13. ძირითადი საშუალებები
14. არამატერიალური აქტივები
15. გადავადებული გადასახადი
16. საბანკო ვალდებულებები
17. სავაჭრო ვალდებულებები
18. საგარანტიო ვალდებულებების ანარიცხები
19. ფინანსური იჯარის ვალდებულება
20. ჩვეულებრივი იჯარის ვალდებულებები
21. კომპანიის კაპიტალი
22. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები
23. საანგარიშგებო პერიოდში მომხდარი მოვლენები
24. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები
25. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები
26. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

1. ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება სესხის გამცემი სუბიექტი სანდო კრედიტი (445529811) კომპანიაა, რომელიც რეგისტრირებულია 30/03/2018წ. კომპანიის იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ძირითადი ადგილი არის ქ. ბათუმი, წერეთლის ქუჩა, N 44/48. კომპანიას დღეის მდგომარეობით გააჩნია 8 ერთეული ფილიალი და ერთი სათავო ოფისი.

კომპანია რეგისტრირებულია ეროვნულ ბანკში სესხის გამცემ სუბიექტად 2019 წლის თებერვლის N362 განკარგულების საფუძველზე, და მინიჭებული აქვს სარეგისტრაციო ნომერი სგს -0220055.

კომპანია ეწევა საფინანსო საქმიანობას, რომლის ფარგლებშიც გასცემს პროცენტთან სესხებს სხვადასხვა ოქროს ნივთების და ძვირფასი თვლების უზრუნველყოფით. კომპანია არის ეროვნულ ბანკში რეგისტრირებული სესხის გამცემ სუბიექტად. კომპანიის საქმიანობას ასევე წარმოადგენს ვალუტის გაცვლითი ოპერაციების წარმოება.

კომპანიის ერთადერთი დამფუძნებელი და 100 პროცენტთან წილის მქონე პარტნიორია მედეა ტიკარაძე, 61001023115.

კომპანიის დირექტორი - მედეა ტიკარაძე, 61001023115

2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული მცირე და საშუალო საწარმოთა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად.

ვალუტა

იგი წარმოდგენილია საქართველოს ფულად ერთეულებში (ლარი).

ანგარიშების შემადგენლობა

ფინანსურ ანგარიშებში ელიმინირებულია ყველანაირი შიდაჯგუფური ოპერაცია, ნაშთი, შემოსავალი და ხარჯი.

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

საპროცენტო შემოსავლის აღიარდება ხდება დარიცხვის პრინციპის გამოყენებით, მაშინ როდესაც მსესხებელს გრაფიკის მიხედვით თვის ბოლოს ერიცხება სესხის პროცენტი.

საპროცენტო ხარჯები

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები აღიარდება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც გაწეულ იქნა. მოგების გადასახადი მოგების გადასახადის ხარჯი არის მიმდინარე პერიოდში გადასახდელი გადასახადისა და გადავადებული გადასახადის ჯამი. მიმდინარე პერიოდში გადასახდელი გადასახადები ეფუძნება მიმდინარე წლის დასაბეგრ მოგებას.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალების შეფასება ხდება დაგროვილი ცვლით შემცირებული თვითღირებულების თანხით. ცვლის დარიცხვა ხდება ნარჩენი ღირებულებით შემცირებული აქტივების თვითღირებულების განაწილების მიზნით მათი სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადაზე, წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითად საშუალებებზე ცვლის დასარიცხად გამოიყენება შემდეგი წლიური განაკვეთები: ოფისის აღჭურვილობა, ავეჯი და სხვა ინვენტარი - 20 პროცენტი

თუ არსებობს რაიმე ნიშანი იმისა, რომ ცვლის ნორმა, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადა, ან ნარჩენი ღირებულება მნიშვნელოვნად შეიცვალა, ახალი

მოლოდინის ასახვის მიზნით, მოცემული აქტივის ცვთა შესწორდება პერსპექტიულად.

არამატერიალურ აქტივები

არამატერიალური აქტივებს წარმოადგენს შეძენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფა (სასესხო - სავალუტო პროგრამა, საბუღალტრო პროგრამა),

იჯარა

იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება მაშინ, როდესაც იჯარის პირობები ითვალისწინებს იჯარით გაცემული აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული ფაქტობრივად ყველა რისკისა და ეკონომიკური სარგებლის გადაცემას ჯგუფისთვის. კომპანიას ამ ეტაპისთვის არ გააჩნია ფინანსური იჯარა

ჩვეულებრივი იჯარის ფარგლებში გადასახდელი საიჯარო გადასახდელები აისახება მოგებაში, ან ზარალში წრფივი მეთოდით, შესაბამისი იჯარის ვადის განმავლობაში. კომპანიას გააჩნია 9 (ცხრა ერთეული საიჯარო ფართი, რომელშიც განთავსებულია სათავო ოფისი და ფილიალები.

სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

კომპანიას საქმიანობის საგნიდან გამომდინარე ეკრძალება სხვა საქმიანობის განხორციელება, ამიტომას არ გააჩნია სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

კომპანიის მოთხოვნებს ძირითადად შეადგენს სასესხო მოთხოვნები ფიზიკური პირების მიმართ რომელთაც ერიცება პროცენტი სასესხო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ოდენობით. იმ შემთხვევაში, როდესაც ხდება მოთხოვნების (გაცემული სესხების) ვადაგადაცილება მას ერიცება პირგასამტეხლო (ვადასაცილების დროისათვის) მოთხოვნების შეფასება ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს გაანალიზდება სასესხო და სხვა მოთხოვნების საბალანსო ღირებულებები, რათა

დადგინდეს, არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ეს თანხები არ არის ამოღებული.

სავაჭრო ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ჩვეულებრივი საკრედიტო პირობებით აღებულ ვალდებულებებს და მათ პროცენტი ერიცხებათ. სავაჭრო ვალდებულებები ძირითადად არის ბანკების მიმართ და კომპანიის დამფუძნებლის მიმართ. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში გამოსახული სავაჭრო ვალდებულებები გადაანგარიშდება საწარმოს ფულად ერთეულში, საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული სავალუტო კურსის მიხედვით. საკურსო სხვაობით წარმოქმნილი შემოსულობა ან ზარალი აისახება სხვა შემოსავალში ან სხვა ხარჯებში. ბანკის სესხები და საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და აისახება ფინანსურ დანახარჯებში.

ანარიცხები საგარანტიო ვალდებულებებისთვის

კომპანიას საქმიანობის საგნიდან გამომდინარე ეკრძალება სხვა საქმიანობის განხორციელება, ამიტომას არ გააჩნია კომპანიას საგარანტიო ვალდებულებები შესაბამისად არც ანარიცხები საგარანტიო ვალდებულებებისთვის.

3. განუსაზღვრელობის შეფასებისთვის გამოყენებული ძირითადი წყაროები გასამრჯელოები ხანგრძლივი მუშაობის სტაჟისათვის

ხანგრძლივი მუშაობის სტაჟის გასამრჯელოების გადახდის ვალდებულების განსაზღვრება სამომავლოდ. ხელფასის ზრდა დაიგეგმა მომდევნო ხუთი წლის განმავლობაში.

4. დივიდენდების გადახდის შეზღუდვა

ბანკის სესხებისა და ბანკის ოვერდრაფტების ხელშეკრულებების პირობების მიხედვით დაუშვებელია ისეთი ოდენობის დივიდენდების გადახდა, რაც

გაუნაწილებელი მოგების ნაშთს შეამცირებს ბანკის სესხისა და ბანკის ოვერდრაფტის გადასახდელი ნაშთების ჯამზე ნაკლებ სიდიდემდე.

5. ამონაგები (საპროცენტო შემოსავლები ლარში)
2021 წელი 2 896 737

ამონაგები (შემოსავალი უცხოური ვალუტით ვაჭრობისას) (ლარში)
2021 წელი 2577

6. სხვა შემოსავალი
2021 წელი 199264

სხვა შემოსავალი მოიცავს დარიცხულ და ამოღებულ პირგასამტეხლოებს სესხების ვადაგადაცილებისთვის, ასევე სასესხო ცნობების გაცემის საფასურს და სხვა.

7. ფინანსური დანახარჯები სულ

2021 წელი 2 300 926

მათ შორის

ბანკის სესხისა და დამფუძნებლისგან მიღებული სესხების პროცენტი
1 610 083

ხელფასები 394 136

ცვეთა 9697

ადმინისტრაციული და სხვა
საოპერაციო ხარჯები 287010
მოგება დაზეგვრამდე

2021 წელი 820 852

8. მოგების გადასახადის ხარჯი

10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (ლარში)

2021 წელი

სავაჭრო დებიტორები

გაცემული სესხის ძირი 12 707 924

მისაღები პროცენტი 360 784

9. სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

კომპანიას საქმიანობის საგნიდან გამომდინარე ეკრძალება სხვა საქმიანობის განხორციელება, ამიტომას არ გააჩნია კომპანიას ნედლეული და მასალები დაუმთავრებელი წარმოება და მზა პროდუქცია

10. მეკავშირე საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციები

კომპანიას ასეთი არ გააჩნია ამ ეტაპისთვის

13. ძირითადი საშუალებები (ლარში)

2021 წელი

ოფისის აღჭურვილობა 51558

ავეჯი და სხვა ინვენტარი 3705

სულ 55263

დაგროვილი ცვეთა (ლარში)

2021 წელი 9006

14. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალურ აქტივებში ნაგულისხმევია სავალუტო ლიცენზია პროგრამული უზრუნველყოფა.

2021 წელი

თვითღირებულება 3456

ცვეთა

691

ნაშთი პერიოდის ბოლოს 2765

სხვა აქტივები 16147 ლარი

15. გადავადებული გადასახადი

საწარმოში განხორციელებულ ინვესტიციებთან დაკავშირებით, მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებსა და საგადასახადო ორგანოებისათვის წარდგნილ თანხებს შორის სხვაობა უმნიშვნელოა. კომპანიას არ გააჩნია გადავადებული გადასახდები.

16. საბანკო ვალდებულებები

ბანკის სესხი – სრულად დაფარვის ვადაა 2025 წელი, წინასწარ გადახდაზე ჯარიმა გათვალისწინებულია წინსწრები თანხის 2 პროცენტის ოდენობით.

ბანკის სესხი უზრუნველყოფილია მსესხებელთან დადებული სასესხო ხელშეკრულებების საფუძველზე კომპანიის მიმართ არსებული სასესხო მოთხოვნებით რომელიც არის ცვალებადი.

ბანკის სესხზე პროცენტის გადახდა ხდება ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ცვლადი პროცენტით, რომლის ოდენობაც მიბმულია ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ რეფინანსირების განაკვეთზე.

17. სავაჭრო ვალდებულებები სულ (ლარში)

2021 წელი

12 275 803

მათ შორის

ბანკების მიმართ 9 043 604

დამფუძნებლის 3 214 500

სხვა ვალდებულ 17699

18. საგარანტო ვალდებულებების ანარიცხები

კომპანიას მიმდინარე პერიოდში საგარანტო ვალდებულებების ანარიცხები არ გააჩნია.

19. ფინანსური იჯარის ვალდებულება

კომპანიას მიმდინარე პერიოდში ფინანსური იჯარის ვალდებულება არ გააჩნია.

20. ჩვეულებრივი იჯარის ვალდებულებები

კომპანიას ჩვეულებრივი იჯარით აღებული აქვს 9 ობიექტი (1 სათავო ოფისი და 8 ფილიალი). ამ იჯარების საშუალო ვადა 5 წელია და ამავე ვადაში გათვალისწინებულია ფიქსირებული საიჯარო გადასახდელების გადახდა.

ჯამური საიჯარო გადასახდელები (ლარში)

2021 წელი 114911

21. კომპანიის კაპიტალი (ლარში)

2021 წელი

კომპანიის საწესდებო 100

გაუნაწილებელი მოგების საწყისი ნაშთი 891262

მიმდინარე პერიოდის გაუნაწილებელი მოგება 697724
დივიდენდის გამოცხადება - 586529

სულ კაპიტალი 1 002 557

22. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები (ლარში)

ფულადი სახსრები 2021 წელი

ბანკში 807

სალაროში 134670

სულ 135477

23. საანგარიშგებო პერიოდში მომხდარი მოვლენები

2021 წელში მსოფლიოში მომხდარი პანდემიის გამო კომპანიას არ შეუჩერებია მუშაობა, შესაბამისად პანდემიას არსებითად არ მოუხდენია გავლენა კომპანიის შემოსავლებზე შემცირების კუთხით, ასევე ხარჯების გაზრდის კუთხით, თუმცა სახელმწიფოს მხრიდან გაწეულ იქნა გარკვეული შეღავათი, კერძოდ განხორციელდა პანდემიის გამო თანამშრომელთა ხელფასზე დარიცხული და დაქვითული საშემოსავლო გადასახადის სახელმწიფოს მხრიდან პატიება (კომპენსაცია), რამაც გამოიწვია კომპანიის მხრიდან სარგებლოს მიღება.

24. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ რაიმე ისეთი მოვლენა არ მომხდარა, რასაც შეეძლო ემოქმედა კომპანიის შემოსავალზე ან/და ვალდებულებებზე.

25. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

კომპანიის მიერ საბანკო დაწესებულებებიდან აღებული სესხების თანხების გადახდა პირადად არის გარანტირებული კომპანიის დამფუძნებლის მიერ. ასევე სამეწარმეო ამონაწერში დაფიქსირებულია წილზე საკუთრების უფლების შეზღუდვასთან დაკავშირებული ვალდებულება რომლის თანახმადაც მესაკუთრეა: მედეა ტიკარაძე, 61001023115 მონაწილე პირი: შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება სესხის გამცემი სუბიექტი სანდო კრედიტი, 445529811 კრედიტორი: სააქციო საზოგადოება თიბისი ბანკი, 204854595 საგანი: მედეა ტიკარაძის (61001023115) საკუთრებაში არსებული შპს სესხის გამცემი სუბიექტი სანდო კრედიტის (445529811) კაპიტალის 100%-იანი წილი. ასევე დირექტორის ხელმძღვანელობითი /წარმომადგენლობითი უფლებამოსილების შეზღუდვა. ფინანსური გირავნობის (გირაოს) ხელშეკრულების 5.1.1. მუხლით გათვალისწინებული ვალდებულება. საფუძველი: #200669772, ფინანსური გირავნობის (გირაოს) ხელშეკრულება, ნოტარიუსი სვანძიძე ნათია, 09/09/2020 საფუძველი: #200669910, სს თიბისი ბანკის თანხმობა შეზღუდვის რეგისტრაციასთან დაკავშირებით, ნოტარიუსი სვანძიძე ნათია, 09/09/2020 საფუძველი: #200689429, კრების ოქმი, ნოტარიუსი ჭედია ლეილა, 11/09/2020

ამ კომპანიის დამფუძნებლის მიერ ამ გარანტიისათვის არ მოითხოვებოდა რაიმე დანახარჯების გაწევა.

26. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

დირექტორმა ფინანსური ანგარიშგება დაამტკიცა და მისი გამოცემის ნებართვა გასცა 2022 წლის 30 სექტემბერს.



დირექტორი

მელეა ტიკარაძე

ბუღალტერი

ანა ანანიძე