

საადრიცხო პოლიტიკა და ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

შპს სან ინვესტი დაფუძნებულია „მეწარმეთა შესახებ“ კანონის შესაბამისად და რეგისტრირებულია მეწარმეთა და არასამეწარმეო იურიდიული პირების რეესტრში 2014 წლის 9 სექტემბერს.

იურიდიული მისამართი ქ. თბილისი, გლდანი-ნაძალადევის რაიონში, გლდანი,

მიკრო/რაიონი 7, კორპუსი 23, ბინა 144

საიდენტიფიკაციო ნომერი 400125958

დამფუძნებელი ბესიკ ჯანაძე

დირექტორი ბესიკ ჯანაძე

საზოგადოების ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს: ფინანსური საქმიანობა კერძოდ სესხის გაცემა ძვირფასეულობის უზრუნველყოფით (ლომბარდი). კომპანია საქართველოში არსებული კანონმდებლობის შესაბამისად რეგისტრირებულია ერ ბანკში როგორც სესხის გამცემი სუბიექტი 03/31/2020 წელი. #0120052. კომპანიის ფინანსური აღტიცხვა მთლიანად უზრუნველყოფილია პროგრამულად და ყოველდღიურ რეჟიმში ხდება ოპერაციების აღრიცხვა შესაბამის ანგარიშებზე. კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებულ ანგარიშთა გეგმას შესაბამისი ანგარიშების ფორმებით. კომპანიას გააჩნია ყოველდღიური ბალანსი. შემოსავლების და ხარჯების აღრიცხვა ხდება დარიცხვის მეთოდით.

ანგარიშების მომზადების საფუძველი

ანგარიშება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული მცირე და საშუალო საწარმოთა ფინანსური ანგარიშების სტანდარტის შესაბამისად. ანგარიშებაში ყველა ტანხა წარდგენილია ლარში.

ამონაგების აღიარება

კომპანიის შემოსავალს წარმოადგენს გაცემული სესხებიდან მიღებული საპროცენტო და ჯარიმა საურავებით მიღებული შემოსავლები. საპროცენტო შემოსავლების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით. დარიცხვა კომპანიის მიერ ხორციელდება ყოველდღიურად დანერგილი პროგრამის საშუალებით.

ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯები.

ნასესხებ სახსრებზე გაწეული დანახარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდით. და ყოველდღიურად აღირიცხება შემოსავალში ან ხარჯში.

ხარჯების აღიარება

კომპანიის მიერ არასაპროცენტო ხარჯები აღიარდება ხარჯების ნაწილში იმავე დღეს რა დღესაც იგი იქნება გაწეული

ძირითადი საშუალებები

ანგარიშგებაში ძირითადი საშუალებების ერთეული ფასდება თვითღირებულებით რომელსაც დაკლებული აქვს დაგროვილი ცვეთა. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდის გამოყენებით სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

ძირითადი საშუალების ჯგუფი	საშუალო მომსახურების ვადა (წლები)
საოფისე ავეჯი და ინვენტარი	7
კომპიუტერული ტექნიკა	7
სატრანსპორტო საშუალება	7

ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში. ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება შემოსავალში ან ზარჯში.

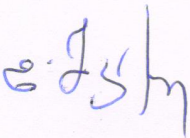
არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები წარმოადგენს შეძენილ კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელის ასახულია თვითღირებულებით, რომელზეც გამოკლებულია ცვეთა. მისი ამორტიზება ხდება წრფივი მეთოდით, აქტივის სასარგებლო მომსახურების შეფასებული ვადის განმავლობაში, რომელიც 7 წელს შეადგენს.

ქონების და მოგების გადასახადი

პომპანია ქონების და მოგების გადასახადს იხდის საქართველოში არსებული საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. საანგარიშო პერიოდად ითვლება კალენდარული წელი. წლიური მოგება - ზარალის შედეგებიდან გამომდინარე ხდება კომპანიის დაბეგვრა მოგების გადასახადით რომლის განაკვეთია 15%. შეაბამისად ანგარიშდება ქონების გადასახადი ნარჩენი ღირებულებიდან 1%. რომლის გადარხაც ხდება მომდევნო საანგარიშგებო წლის 1 აპროლამდე.

ბუღალტერი



დავით შაფაქიძე

ბალანსი ექვივალენტში

2021. 31. 12

ანგარიში	ანგარიშის დასახელება	ვალუტა	საბოლოო დებიტ	საბოლოო კრედიტი
1001	სალარო	GEL	94,550.05	0.00
1001	სალარო	GEL	0.00	0.00
1002	სერვისცენტრი	GEL	1,238,146.80	0.00
1012	სერვისცენტრი	USD	230,300.36	0.00
1703	მიმდინარე ანგარიშები რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში	GEL	6,032.88	0.00
1713	მიმდინარე ანგარიშები რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში	USD	0.53	0.00
1801	ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	GEL	8,486,354.31	0.00
1811	ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	USD	57,902.17	0.00
1901	ფიზიკური პირებისათვის მიცემული სესხების ვადაგადაცილებული დავა	GEL	0.00	0.00
2405	მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	GEL	136,215.00	0.00
2415	მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	USD	1,056.62	0.00
2501	დებიტორები	GEL	15,808.48	0.00
2503	ავანსები	GEL	291.11	0.00
2507	გირაოში დარჩენილი მოძრავი ქონება	GEL	0.00	0.00
2541	სამურნეო მასალები (მარაგი)	GEL	5,931.91	0.00
2551	მოგების მიმდინარე გადასახადი	GEL	68,288.12	0.00
2601	სავალუტო პოზიციის კონტრფასი	GEL	0.00	3,690,591.62
2611	სავალუტო პოზიცია	EUR	3,690,591.62	0.00
2711	გადავადებული საგადასახადო აქტივი	GEL	3,172.44	0.00
2903	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	GEL	38,999.37	0.00
2904	სატრანსპორტო საშუალებები	GEL	51,196.20	0.00
2905	ავეჯი და მოწყობილობები	GEL	11,505.00	0.00
2906	დანარჩენი ძირითადი საშუალებანი	GEL	88,905.95	0.00
2912	კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	GEL	27,737.37	0.00
2961	არამატერიალური აქტივები	GEL	18,308.10	0.00
3601	ფიზიკური პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები	GEL	0.00	620,255.00
3602	იურიდიული პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები	GEL	0.00	5,100,000.00
3611	ფიზიკური პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები	USD	0.00	3,746,733.06
3612	იურიდიული პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები	USD	0.00	232,629.76
4405	გადასახდელი პროცენტები ფიზიკური და იურიდიული პირებიდან აღებულ	GEL	0.00	8,147.85
4415	გადასახდელი პროცენტები ფიზიკური და იურიდიული პირებიდან აღებულ	USD	0.00	132.11
4501	კრედიტორები	GEL	0.00	33,501.16
4503	ავანსები	GEL	0.00	138.33
4511	კრედიტორები	USD	0.00	250.83
4513	ავანსები	USD	0.00	105.54
4551	გადასახდელი მოგების გადასახადი	GEL	0.00	0.75
4559	დანარჩენი გადასახდელი გადასახადები	GEL	0.00	826.86
4903	კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების ცვეთა	GEL	0.00	8,235.30
4904	სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთა	GEL	0.00	15,358.86
4905	ავეჯისა და მოწყობილობების ცვეთა	GEL	0.00	4,908.74
4906	დანარჩენი ძირითადი საშუალებების ცვეთა	GEL	0.00	28,195.93
4911	არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	GEL	0.00	6,460.01
4921	კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაცია იჯარით აღებული ობიექტები	GEL	0.00	2,773.74
5401	წინა წლების გაუნაწილებელი მოგება (დაუფარავი ზარალი)	GEL	0.00	15,753.59
5501	საანგარიშგებო წლის მოგება (ზარალი)	GEL	0.00	0.00
6301	პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლე	GEL	0.00	1,625,542.52
6311	პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლე	GEL	0.00	15,980.41
6401	საკომისიოები უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის მიხედვით	GEL	0.00	570,288.11
6621	შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	GEL	0.00	1,097,392.66
7039	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან	GEL	0.00	4,875.60
7049	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან	GEL	0.00	64.26
7065	მიღებული ჯარიმები და საურავები	GEL	0.00	270,643.69
7069	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან	GEL	0.00	38,723.41
7075	მიღებული ჯარიმები და საურავები	GEL	0.00	833.26
8301	პროცენტული ხარჯები ფიზიკური პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	GEL	189,876.63	0.00
8302	პროცენტული ხარჯები იურიდიული პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	GEL	650,750.74	0.00
8311	პროცენტული ხარჯები ფიზიკური პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	GEL	564,139.42	0.00
8312	პროცენტული ხარჯები იურიდიული პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	GEL	15,383.37	0.00
8401	საკომისიოები უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის მიხედვით	GEL	2.41	0.00
8404	მიმდინარე ანგარიშების გახსნისა და წარმოების საკომისიოები და ხარჯი	GEL	444.11	0.00
8405	საკომუნიკაციო მომსახურებისა და გამოთვლითი ტექნოლოგიების მიერ მომხმ	GEL	2,615.54	0.00
8501	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	GEL	20,240.67	0.00
8621	ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	GEL	866,534.46	0.00
9039	ხარჯები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	GEL	370.00	0.00
9066	სასამართლოს ხარჯები	GEL	606.80	0.00
9069	ხარჯები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	GEL	25,929.00	0.00
9075	გადახდილი ჯარიმები და საურავები	GEL	230.43	0.00
9081	ზარალი იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	GEL	146,476.81	0.00
9201	თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	GEL	243,212.64	0.00

9203	ხელფასის მიხედვით სავალდებულო გადასახდელთა ხარჯები	GEL	52,242.67	0.00
9234	ახალ თანამშრომელთა მიღების ხარჯები	GEL	672.50	0.00
9303	კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების ცვეთის	GEL	5,571.34	0.00
9304	სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთის ხარჯები	GEL	5,119.62	0.00
9305	ავიაციისა და მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	GEL	1,086.01	0.00
9306	დანარჩენი ძირითადი საშუალებების ცვეთის ხარჯი	GEL	12,700.85	0.00
9311	არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები	GEL	2,615.43	0.00
9321	კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაციის ხარჯები იჯარით აღებული (	GEL	2,773.74	0.00
9431	სამეურნეო მასალებისა და ინვენტარის შეძენის ხარჯები	GEL	2,095.05	0.00
9461	კომუნალური მომსახურების ხარჯები	GEL	7,393.92	0.00
9465	შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	GEL	4,273.54	0.00
9467	საკანცელარიო ხარჯები	GEL	4,610.22	0.00
9468	ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი (მიმდინარე შეკეთების ხარჯის გარდა)	GEL	15,725.49	0.00
9469	დანარჩენი საექსპლუატაციო ხარჯები	GEL	1,365.00	0.00
9471	ხარჯები ბიუჯეტში გადასახადების მიხედვით (მოგების გადასახადის გარე	GEL	21,133.30	0.00
9501	ქონების გადასახადი		1,856.86	0.00
			17,139,342.96	17139342.96

ბუღალტერი

დ. ჯიქა

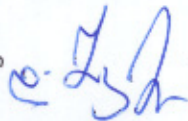
დავით შაფაქიძე

საქმიანობის შედეგები

2021 წელი

საქმიანობის შედეგები	31/12/2021	31/12/2020
ნეტო ამონაგები	0	0
საქონლის გაყიდვიდან	0	0
მომსახურების გაწევიდან	0	0
სამშენებლო ხელშეკრულებებიდან	0	0
სხვა	0	0
გაყიდვების თვითღირებულება	0	0
საწყისი მარაგები	0	0
მარაგების შესყიდვა	0	0
გადამუშავების დანახარჯები	0	0
საბოლოო მარაგები	0	0
საერთო მოგება	0	0
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	841748	390309
დასაქმებულთა ანაზღაურება	-295455	-204432
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი	-29867	-18669
საპროცენტო შემოსავალი	1913000	1565074
საპროცენტო ხარჯი	-1420150	-1145114
იჯარის ხარჯი	-146477	-98575
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	-86262	-51245
სულ საოპერაციო ხარჯები	776537	437348
საოპერაციო მოგება	776537	437348
გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა:		
ფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა	0	0
მარაგების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა	0	0
სხვა არაფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა	0	0
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან და სავალუტო სახსრების გად	0	0
მიღებული დივიდენდები	0	0
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)	0	0
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან	776537	437348
მოგების გადასახადის ხარჯი	0	0
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი	776537	437348
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):		
ძირითადი საშუალებების (მათ შორის, ბიოლოგიური აქტივების) გადაფასების რეზერვი	0	0
სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების უძრავი ქონების გადაფასების რეზ	-20241	-2114
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:	-20241	-2114
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)	756296	435234
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	604787	31733
ახალი აქციების გამოშვება (მპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კოოპერატივის შემთხვევაში 'I	0	0
განაწილება მესაკუთრეებზე (მათ შორის დივიდენდი)	-522221	0
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში	-66813	137820
კაპიტალის სხვა ცვლილებები	0	0
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	772049	604787

ფინანსური მენეჯერი



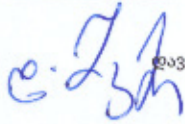
დავით შაფაქიძე

ფულადი სახსრების მოძრაობა

2021 წელი

ფულადი სახსრების მოძრაობა	31/12/2021	31/12/2020
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	556856	274162
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	0	0
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	0	0
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)	556856	274162
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	0	0
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	1012175	738013
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	1569031	1012175

ფინანსური მენეჯერი

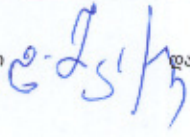


დავით შაფაქიძე

ფინანსური მდგომარეობა

2021 წელი

ფინანსური მდგომარეობა	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1569031	1012175	738013
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	0	0	0
სხვა პირებზე ავანსებად და სესხებად გაცემული ფულადი სახსრები	8681528	7067700	6079776
მარაგები	0	0	0
მზა პროდუქცია	0	0	0
სხვა	0	0	0
საინვესტიციო ქონება	0	0	0
სხვა მოკლევადიანი აქტივები	93492	262614	79606
ბიოლოგიური აქტივები	0	0	0
თვითღირებულების მოდელით	0	0	0
გადაფასების მოდელით	0	0	0
გუდვილი	0	0	0
სხვა არამატერიალური აქტივები	0	0	0
ძირითადი საშუალებები	170719	106386	116128
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	0	0	0
ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში	0	0	0
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	0	0	0
სულ აქტივები	10514770	8448875	7013523
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	0	0	0
სავაჭრო ვალდებულებები	0	0	0
ანარიცხები	0	0	0
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	0	0	0
საგადასახადო ვალდებულებები	0	0	0
გამოუმუშავებელი შემოსავალი	0	0	0
მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები	0	0	0
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	9699618	7821290	6969949
მიღებული გრანტები	0	0	0
სხვა ვალდებულებები	43103	22798	11841
სულ ვალდებულებები	9742721	7844088	6981790
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალი')	0	0	0
საემისიო შემოსავალი	0	0	0
გამოსყიდული საკუთარი აქციები	0	0	0
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	772049	604787	31733
გადაფასების რეზერვი	0	0	0
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები	0	0	0
სულ საკუთარი კაპიტალი	772049	604787	31733
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	10514770	8448875	7013523
სულ მოკლევადიანი აქტივები	93492	262614	79606
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	0	0	0

ფინანსური მენეჯერი  დავით შაფაქიძე