

საადრიცხო პოლიტიკა და ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

შპს სგს სმარტი დაფუძნებულია „მეწარმეთა შესახებ“ კანონის შესაბამისად და რეგისტრირებულია მეწარმეთა და არასამეწარმეო იურიდიული პირების რეესტრში 2011 წლის 4 იანვარი

იურიდიული მისამართი ქ.ფოთი / აფხაზეთის ქ. ქ. N 15 (11)

საიდენტიფიკაციო ნომერი 415081690

დამფუძნებელი კობა მაღნარაძე

დირექტორი კობა მაღნარაძე

საზოგადოების ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს: ფინანსური საქმიანობა კერძოდ სესხის გაცემა ძვირფასეულობის უზრუნველყოფით (ლომბარდი). კომპანია საქართველოში არსებული კანონმდებლობის შესაბამისად რეგისტრირებულია ერ ბანკში როგორც სესხის გამცემი სუბიექტი 03/04/2019 წელი. #0920130. კომპანიის ფინანსური ადტიცხვა 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

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



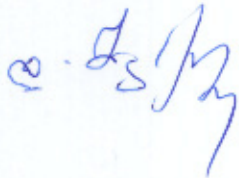
დავით შაფაქიძე

ბალანსი ექვივალენტში

2022.11.12

ანგარიში	ანგარიშის დასახელება	ვალუტა	საბოლოო დებიტ	საბოლოო კრედიტი
1001	საღარი		35,489.23	0.00
1003	ბანკნოტები და მონეტები გზაში		0.00	0.00
1703	მიმდინარე ანგარიშები რეზიდენტ კონტრაგენტ ბანკებში		50,114.20	0.00
1801	ფინანსური პირებისათვის მიღებული მოკლევადიანი სესხები		3,959,317.75	0.00
1901	ფინანსური პირებისათვის მიღებული სესხების გადაგადაცემული დავალიანება		833,629.52	0.00
2405	მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით		103,113.84	0.00
2501	დებიტორები		3,107.48	0.00
2503	ავანსები		0.00	0.00
2507	გირაოში დარჩენილი მოძრავი ქონება		48,552.00	0.00
2551	მოგების მიმდინარე გადასახადი		91,701.00	0.00
2559	დანარჩენი მიმდინარე გადასახადები		1,291.84	0.00
2711	საგადასახადო აქტივი		2,141.49	0.00
2903	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები		2,350.00	0.00
2905	ავტო და მოწყობილობები		2,493.00	0.00
2906	დანარჩენი ძირითადი საშუალებები		10,284.80	0.00
2961	არამატერიალური აქტივები		10,000.00	0.00
3602	იურიდიული პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები		0.00	3,456,221.96
4405	გადასაღები პროცენტები ფინანსური და იურიდიული პირებიდან აღებული სესხების მიხედვით		0.00	22,176.16
4501	კრედიტორები		0.00	23,346.74
4503	ავანსები		0.00	0.00
4559	დანარჩენი გადასაღები გადასახადები		0.00	47,944.61
4711	გადაღებული საგადასახადო ვალდებულება		0.00	1,557.95
4903	კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების გვეთა		0.00	1,450.28
4904	სატრანსპორტო საშუალებების გვეთა		0.00	0.00
4905	ავტოსა და მოწყობილობების გვეთა		0.00	1,706.08
4906	დანარჩენი ძირითადი საშუალებების გვეთა		0.00	6,033.34
4911	არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია		0.00	5,000.00
5401	წინა წლების გაუნაწილებელი მოგება (დაუფარავი ზარალი)		0.00	1,329,313.47
5501	საანგარიშგებო წლის მოგება (ზარალი)		0.00	0.00
6301	პროცენტული შემოსავლები ფინანსური პირებისათვის მიღებული მოკლევადიანი სესხების		0.00	1,128,191.45
6409	საკომისიოები და შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით		0.00	17,362.50
7039	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან		0.00	0.00
7065	მიღებული ჯარიმები და საურავები		0.00	192,105.86
7069	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან		0.00	17,319.00
8302	პროცენტული ხარჯები იურიდიული პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით		542,803.83	0.00
8404	მიმდინარე ანგარიშების გახსნისა და წარმოების საკომისიოები და ხარჯები		11,412.88	0.00
8405	საკომუნიკაციო მომსახურებისა და გამოთვლითი ცენტრების მიერ მომსახურების საკომის		32,588.28	0.00
8509	ზარალი დანარჩენი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		11,024.34	0.00
9075	გადახდილი ჯარიმები და საურავები		1,375.88	0.00
9081	ზარალი იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით		27,000.00	0.00
9201	თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები		322,173.19	0.00
9203	ხელფასის მიხედვით სავალდებულო გადასახდელითა ხარჯები		82,673.49	0.00
9303	კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების გვეთის ხარჯები		330.34	0.00
9305	ავტოსა და მოწყობილობების გვეთის ხარჯები		389.67	0.00
9306	დანარჩენი ძირითადი საშუალებების გვეთის ხარჯი		1,417.54	0.00
9311	არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები		1,250.00	0.00
9431	სამუშაო ნასაღებისა და ინვენტარის შეძენის ხარჯები		201.00	0.00
9461	კომუნალური მომსახურების ხარჯები		8,086.19	0.00
9465	შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები		6,720.00	0.00
9466	საფოსტო-სატელეფონო ხარჯები		6.30	0.00
9467	საკანცელარიო ხარჯები		887.20	0.00
9471	ქონების გადასახადი		126.32	0.00
9501	მოგების გადასახადი		45,676.80	
			6,249,729.40	6,249,729.40

ბუღალტერი



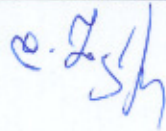
დავით შაფაქიძე

ფინანსური მდგომარეობა

2022

ფინანსური მდგომარეობა	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	85603	96925	199443
საქვარო და სხვა მოთხოვნები	4896061	4212084	3612975
სხვა პირებზე ავანსებად და სესხებად გადებული ფულადი სახსრები	0	0	0
მარაგები	0	0	0
შპს პროდუქცია	0	0	0
სხვა	0	0	0
საინვესტიციო ქონება	0	0	0
სხვა მოკლევადიანი აქტივები	0	0	0
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	59490	43996	63372
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	0	0	0
ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში	0	0	0
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	98242	0	0
სულ აქტივები	5139396	4353005	3875790
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	0	0	0
საქვარო ვალდებულებები	0	0	0
აწარმოებები	0	0	0
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	0	0	0
საგადასახადო ვალდებულებები	47944	0	72286
გამოუმუშავებელი შემოსავალი	0	0	0
მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები	0	0	0
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	3456222	0	0
მიღებული გრანტები	0	0	0
სხვა ვალდებულებები	47081	2962211	2908675
სულ ვალდებულებები	3551247	2962211	2980961
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საქმისიო შემოსავალი')	0	0	0
გამოსყიდული საკუთარი აქციები	0	0	0
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	1588149	1390794	894829
გადაფასების რეზერვი	0	0	0
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები	0	0	0
სულ საკუთარი კაპიტალი	1588149	1390794	894829
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	5139396	4353005	3875790
სულ მოკლევადიანი აქტივები	98242	31233	39795
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	72849	0	72286

ბუღალტერი



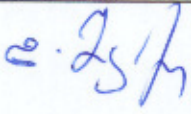
დავით მაყაქიძე

საქმიანობის შედეგები

2022

საქმიანობის შედეგები	31/12/2022	31/12/2021
ნეტო ამონაგები	1354979	1145443
საქონლის გაყიდვიდან	1354979	1145443
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	1354979	1145443
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	0	0
დასაქმებულთა ანაზღაურება	-404847	-103119
ცვლათა / ამორტიზაციის ხარჯი	-3388	-34200
საპროცენტო შემოსავალი	0	0
საპროცენტო ხარჯი	-542804	-473014
იჯარის ხარჯი	-27000	0
აღმნიშვნელოვანი და სხვა საოპერაციო ხარჯი	-61404	0
სულ საოპერაციო ხარჯები	-1039443	-610333
საოპერაციო მოგება	315536	535110
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 გადაფასებ	0	0
მიღებული დივიდენდები	0	0
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)	-11024	-33819
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან	304512	501291
მოგების გადასახადის ხარჯი	-45676	-5326
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი	258836	495965
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):		
ძირითადი საშუალებების (მათ შორის, ბიოლოგიური აქტივების) გადაფასების რეზერვი	0	0
სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და მკავშირე საწარმოების უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვი დ	0	0
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:	0	0
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)	258836	495965
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	1390794	894829
ახალი აქციების გამოშვება (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კ	0	0
განაწილება მესაკუთრეებზე (მათ შორის დივიდენდი)	-73560	0
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში	12079	0
კაპიტალის სხვა ცვლილებები	0	0
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	1588149	1390794

ბუღალტერი



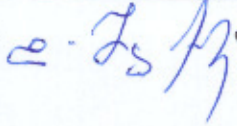
დავით შაფაქიძე

ფულადი სახსრების მოძრაობა

2022

ფულადი სახსრების მოძრაობა	31/12/2022	31/12/2021
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	1354979	1145443
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	0	0
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	-1366301	-1247961
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)	-11322	-102518
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	0	0
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	96925	199443
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	85603	96925

ბუღალტერი



დავით მაჭაქიძე