

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: ფიფნასური 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

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 შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება შემოსავალში ან ზარჯში.

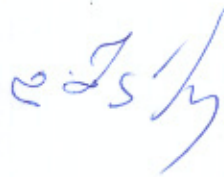
არამატერიალური აქტივები

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 ღირებულებებიდან 1%. რომლის გადარხაც ხდება მომდევნო საანგარიშგებო წლის 1 აპროლამდე.

ფინანსური მენეჯერი



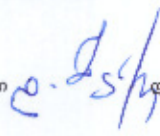
დავით შაფაქიძე

ბალანსი ექვივალენტში

2022. 31.12.

ანგარიში	ანგარიშის დასახელება	ვალუტა	საბოლოო დეტალ საბოლოო კრედიტი	
1001	სალარო	GEL	152,324.52	0.00
1001	სალარო	GEL	988,185.04	0.00
1002	სერვისცენტრი	GEL	0.00	0.00
1012	სერვისცენტრი	USD	0.00	0.00
1703	მიმდინარე ანგარიშები რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში	GEL	405,950.94	0.00
1713	მიმდინარე ანგარიშები რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში	USD	1.57	0.00
1801	ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	GEL	9,523,774.53	0.00
1801	ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	GEL		
1811	ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	USD	32,917.66	0.00
1811	ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები	USD		
1901	ფიზიკური პირებისათვის მიცემული სესხების ვადაგადაცილებული დავალია	GEL	0.00	0.00
2405	მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	GEL	139,193.95	0.00
2405	მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	GEL		
2415	მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	USD	521.19	0.00
2415	მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	USD		
2501	დებიტორები	GEL	34,962.07	0.00
2503	ავანსები	GEL	209.52	0.00
2507	გირაოში დარჩენილი მოძრავი ქონება	GEL	217,306.09	0.00
2507	გირაოში დარჩენილი მოძრავი ქონება	GEL		
2551	მოგების მიმდინარე გადასახადი	GEL	109,486.08	0.00
2601	სავალუტო პოზიციის კონტრაქტი	GEL	0.00	5,625,206.76
2611	სავალუტო პოზიცია	USD	5,625,206.75	0.00
2711	გადავადებული საგადასახადო აქტივი	GEL	8,601.82	0.00
2903	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	GEL	38,454.37	0.00
2904	სატრანსპორტო საშუალებები	GEL	51,196.20	0.00
2905	ავეჯი და მოწყობილობები	GEL	11,505.00	0.00
2906	დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	GEL	101,710.53	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	533,345.00
3602	იურიდიული პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები	GEL	0.00	4,550,000.00
3611	ფიზიკური პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები	USD	0.00	5,062,858.99
3612	იურიდიული პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები	USD	0.00	594,710.20
4405	გადასახდელი პროცენტები ფიზიკური და იურიდიული პირებიდან აღებული	GEL	0.00	8,208.54
4415	გადასახდელი პროცენტები ფიზიკური და იურიდიული პირებიდან აღებული	USD	0.00	779.82
4501	კრედიტორები	GEL	0.00	55,759.12
4503	ავანსები	GEL	0.00	76.14
4511	კრედიტორები	USD	0.00	213.93
4513	ავანსები	USD	0.00	84.22
4551	გადასახდელი მოგების გადასახადი	GEL	0.00	148,260.98
4559	დანარჩენი გადასახდელი გადასახადები	GEL	0.00	1,677.42
4903	კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების გვეთა	GEL	0.00	13,186.67
4904	სატრანსპორტო საშუალებების გვეთა	GEL	0.00	20,478.48
4905	ავეჯისა და მოწყობილობების გვეთა	GEL	0.00	5,994.75
4906	დანარჩენი ძირითადი საშუალებების გვეთა	GEL	0.00	42,710.29
4911	არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	GEL	0.00	9,075.44
4921	კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაცია იჯარით აღებული ობიექტების მი	GEL	0.00	5,547.48
5501	საანგარიშგებო წლის მოგება (ზარალი)	GEL	0.00	0.00
6301	პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადი.	GEL	0.00	1,800,879.20
6311	პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადი.	GEL	0.00	9,537.00
6401	საკომისიოები უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის მიხედვით	GEL	0.00	750,789.04
6621	შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	GEL	0.00	2,841,167.85
7039	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან	GEL	0.00	0.00
7065	მიღებული ჯარიმები და საურავები	GEL	0.00	375,819.83
7069	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან	GEL	0.00	335.44
7071	შემოსავლები ძირითადი საშუალებების გასვლიდან	GEL	0.00	727.13
7075	მიღებული ჯარიმები და საურავები	GEL	0.00	452.49
8301	პროცენტული ხარჯები ფიზიკური პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	GEL	106,753.56	0.00
8302	პროცენტული ხარჯები იურიდიული პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	GEL	613,817.53	0.00
8311	პროცენტული ხარჯები ფიზიკური პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	GEL	890,076.99	0.00
8312	პროცენტული ხარჯები იურიდიული პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	GEL	36,916.67	0.00
8401	საკომისიოები უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის მიხედვით	GEL	1.77	0.00
8404	მიმდინარე ანგარიშების გახსნისა და წარმოების საკომისიოები და ხარჯები	GEL	526.80	0.00
8405	საკომუნიკაციო მომსახურებისა და გამოთვლითი ცენტრების მიერ მომსახურე	GEL	4,804.97	0.00
8409	დანარჩენი საკომისიოები და ხარჯები	GEL	5.90	0.00
8501	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	GEL	17,377.24	0.00
8621	ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	GEL	2,156,396.21	0.00
9039	ხარჯები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	GEL	760.00	0.00
9065	გადახდილი ჯარიმები და საურავები	GEL	5,013.41	0.00
9066	სასამართლოს ხარჯები	GEL	491.00	0.00
9069	ხარჯები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	GEL	33,262.00	0.00
9075			0.00	0.00

9081	ზარალი იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	GEL	171,401.94	0.00
9201	თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	GEL	546,346.02	0.00
9203	ხელფასის მიხედვით სავალდებულო გადასახდელთა ხარჯები	GEL	140,318.08	0.00
9234	ახალ თანამშრომელთა მიღების ხარჯები	GEL	585.00	0.00
9303	კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების გვეთის ხარჯ	GEL	5,493.50	0.00
9304	სატრანსპორტო საშუალებების გვეთის ხარჯები	GEL	6,205.63	0.00
9305	ავეჯისა და მოწყობილობების გვეთის ხარჯები	GEL	0.00	0.00
9306	დანარჩენი ძირითადი საშუალებების გვეთის ხარჯი	GEL	14,514.36	0.00
9311	არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები	GEL	2,615.43	0.00
9321	კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაციის ხარჯები იჯარით აღებული ობიექტ	GEL	2,773.74	0.00
9431	სამეურნეო მასალებისა და ინვენტარის შეძენის ხარჯები	GEL	1,422.03	0.00
9461	კომუნალური მომსახურების ხარჯები	GEL	8,010.46	0.00
9465	შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	GEL	4,188.00	0.00
9467	საკანცელარიო ხარჯები	GEL	10,283.29	0.00
9468	ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი (მიმდინარე შეკეთების ხარჯის გარდა)	GEL	22,742.58	0.00
9469	დანარჩენი საექსპლუატაციო ხარჯები	GEL	1,262.00	0.00
9471	ხარჯები ბიუჯეტში გადასახადების მიხედვით (მოგების გადასახადის გარდა)	GEL	21,953.77	0.00
9501	მოგების მიმდინარე გადასახადი	GEL	1,677.42	0.00
9501	მოგების მიმდინარე გადასახადი	GEL	142,831.60	0.00
			22,457,882.19	22,457,882.21

ფინანსური მენეჯერი  დავით შაფაქიძე

ფინანსური მდგომარეობა

2022 წელი

ფინანსური მდგომარეობა	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1546462	1569031	1012175
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	0	0	0
სხვა პირებზე ავანსებად და სესხებად გაცემული ფულადი სახსრები	9696407	8681528	7067700
მარაგები	0	0	0
მზა პროდუქცია	0	0	0
სხვა	0	0	0
საინვესტიციო ქონება	0	0	0
სხვა მოკლევადიანი აქტივები	370566	93492	262614
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	151918	170719	106386
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	0	0	0
ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში	0	0	0
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	0	0	0
სულ აქტივები	11765353	10514770	8448875
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	10740914	9699618	7821290
მიღებული გრანტები	0	0	0
სხვა ვალდებულებები	215060	43103	22798
სულ ვალდებულებები	10955974	9742721	7844088
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპა	0	0	0
საემისიო შემოსავალი	0	0	0
გამოსყიდული საკუთარი აქციები	0	0	0
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	809379	772049	604787
გადაფასების რეზერვი	0	0	0
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები	0	0	0
სულ საკუთარი კაპიტალი	809379	772049	604787
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	11765353	10514770	8448875
სულ მოკლევადიანი აქტივები	370566	93492	262614
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	0	0	0

ფინანსური მენეჯერი

დავით შაფაქიძე

საქმიანობის შედეგები

2022 წელი

საქმიანობის შედეგები	31/12/2022	31/12/2021
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	1431284	841748
დასაქმებულთა ანაზღაურება	-686664	-295455
ცვთა / ამორტიზაციის ხარჯი	-31603	-29867
საპროცენტო შემოსავალი	2186689	1913000
საპროცენტო ხარჯი	-1647565	-1420150
იჯარის ხარჯი	-171402	-146477
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	-111151	-86262
სულ საოპერაციო ხარჯები	969588	776537
საოპერაციო მოგება	969588	776537
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 სახსრ	0	0
მიღებული დივიდენდები	0	0
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)	-17377	-20241
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან	952211	756296
მოგების გადასახადის ხარჯი	-142832	-66813
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი	809379	689483
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):		
ძირითადი საშუალებების (მათ შორის, ბიოლოგიური აქტივების) გადაფასების რეზერვი	0	0
სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების უძრავი ქონების გადაფას	0	0
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:	0	0
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)	809379	689483
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	772049	604787
ახალი აქციების გამოშვება (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კოოპერატივის შემთ	0	0
განაწილება მესაკუთრეებზე (მათ შორის დივიდენდი)	-664487	-522221
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში	-107562	0
კაპიტალის სხვა ცვლილებები	0	0
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	809379	772049

ფინანსური მენეჯერი

დავით შაფაქიძე

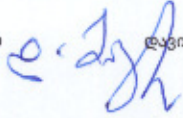
ე. შაქ

ფულადი სახსრების მოძრაობა

2022 წელი

ფულადი სახსრების მოძრაობა	31/12/2022	31/12/2021
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	-1458128	556856
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)	-1458128	556856
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	1435559	0
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	1569031	1012175
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	1546462	1569031

ფინანსური მენეჯერი



დავით შაფაქიძე