

**შპს „ბაგირა“-ს
ფინანსური ანგარიშგება**

2022 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

გვ

- | | |
|--|----|
| 1. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში | 3 |
| 2. სააღრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები | 7 |
| 3. ბუღალტრული შეფასებები | 16 |

შემოსავლისა და გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბერისათვის

ლარი

	შენიშვნა	2022	2021	2020
საპროცენტი შემოსავალი	13	1 634 410	1 548 894	1 646 392
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	13	89621	47 532	53 672
საოპერაციო შემოსავალი		1 724 031	1 596 426	1 700 064
		(34 141)	(33 093)	(33 813)
ცვეთა/ამორტიზაციის ხარჯი დასაქმებულთა ანაზღაურება	14	(339 336)	(310 571)	(321 897)
საპროცენტი ხარჯი		(723 770)	(669 895)	(737 374)
იჯარის ხარჯი		(57 107)	(51 366)	(47 645)
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯი	14	(125 357)	(152 744)	(83 015)
სულ საოპერაციო ხარჯი		(1 279 711)	(1 217 669)	(1 223 744)
შემოსავალი/ხარჯი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		89 369	20 113	(27 076)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	13	3049	10 022	2200
არასაოპერაციო ხარჯი	14	(200)	(33 250)	(813)
საანგარიშო პერიოდის მოგება/ზარალი		536 538	375 642	450 631
მოგების გადასახადის ხარჯი		(80 481)	(56 346)	(67 680)
		456 057	319 296	382951
მიმდინარე წლის მოგება გაუნაწილებელი მოგება წლის დასაწყისში		2 126 511	1 807 215	1 424 264
		(836 132)	0	0
გაცემული დივიდენდები ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში		439		
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშო პერიოდის დასაწყისში		1 746 875	2 126 511	1 807 215

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრი

ლარი	შენიშვნები	2022 წელი	2021 წელი	2020 წელი
<i>მიმდინარე აქტივები</i>				
	12	180 082	348 702	83 127
ფულადი სახსრები				
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (დარიცხული მისაღები პროცენტები)	11	257 631	267 323	339 424
გადახდილი ავანსები	11	698	10 395	13 538
წინასწარ გადახდილი ბიუჯეტის გადასახადი		-	24 576	5 355
სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები	11	58 994	1 042	1 490
		45 966	28 260	21 859
სხვა მიმდინარე აქტივები				
<i>სულ მიმდინარე აქტივები</i>		<u>543 371</u>	<u>680 298</u>	<u>464 793</u>
<i>გრძელვადიანი აქტივები</i>				
	7	141 160	159 496	177 831
შენობა-ნაგებობები				
	7	9 032	13 118	18 880
ოფისის აღჭურვილობა	7	1 816	4 649	6 504
ავეჯი და ინვენტარი				
	7	2 605	4 616	16 393
სატრანსპორტო საშუალებები				
იჯარით აღებული შენობის კეთილმოწყობა		-	-	-
		-	4 475	10 000
დაუმთავრებელი მშენებლობა				
		3 875	-	-
არამატერიალური აქტივები				
		6 315 750	6 350 470	5 621 415
გაცემული სესხები				
		6 474 238	6 536 824	5 851 023
<i>სულ გრძელვადიანი აქტივები</i>				
<i>სულ აქტივები</i>		<u>7 017 609</u>	<u>7 217 122</u>	<u>6 315 816</u>
ვალდებულებები და კაპიტალი				

საიჯარო ვალდებულებები		2 509	1 228	1 728
ვალდებულებები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	12	6 997	2 692	4 053
გრძელვადიანი ნასესხები	13	5 168 449	5 029 806	3 829 619
სახსრები				
მოკლევადიანი ნასესხები		92 779	56 885	673 200
სახსრები (დამფუძნებლის სესხი)				
სულ ვალდებულებები		5 270 734	5 090 611	4 508 600
საკუთარი კაპიტალი				
		200	200	200
საწესდებო კაპიტალი				
გადაფასების რეზერვი				
		1 290 619	1 750 669	1 356 385
გაუნაწილებელი მოგება				
		456 057	375 642	450 631
საანგარიშო პერიოდის მოგება/ზარალი				
		1 746 875	2 126 511	1 807 216
სულ საკუთარი კაპიტალი				
		7 017 609	7 217 122	6 315 816
ვალდებულებები და კაპიტალი				

ზურაბ წითელაძე
დირექტორი

ნინო იოსავა
ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 6-14 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

**სააღრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2022წ. 31 დეკემბრისათვის**

1. ძირითადი საქმიანობა და ზოგადი ინფორმაცია

შპს „ბაგირა“ შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებაა, რომელიც დაფუძნებულია „მეწარმეთა შესახებ“ კანონის შესაბამისად და რეგისტრირებულია მეწარმეთა და არასამეწარმეო იურიდიული პირების რეესტრში 2007 წლის 11 აპრილს, რეგისტრაციის ნომერი N BI0076575. საზოგადოების საქმიანობის ძირითადი ადგილი არის ქ. ბათუმი, ჭავჭავაძის ქუჩა N 22. შპს „ბაგირა“-ს ძირითად საქმიანობას შეადგენს სესხების გაცემა. 2019 წლის 25 მარტს საქართველოს ეროვნული ბანკის განკარგულების თანახმად შპს „ბაგირა“ რეგისტრირებულ იქნა სესხის გამცემ სუბიექტად და მიენიჭა სარეგისტრაციო ნომერი სგს-0220116.

2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ელიმინირებულია ყველანაირი შიდა და ჯგუფური ოპერაცია, ნაშთი, შემოსავალი და ხარჯი.

3. შემოსავლების აღიარება

შპს შემოსავლებს აღიარებს ფასს 15-ის მოთხოვნის შესაბამისად. ფინანსურ აღრიცხვას აწარმოებს დარიცხვის მეთოდით. შემოსავლების შეფასება ხდება მიღებული და /ან მისაღები შემოსავლების რეალური ღირებულებით

3. ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული მცირე და საშუალო საწარმოთა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად, რომელიც მოქმედია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცნებები გამოყენებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი თითოეული პერიოდისათვის.

3.1 უცხოური ვალუტა

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები ფინანსური ანგარიშგების მომზადების მიზნებისათვის, საანგარიშგებო ვალუტისაგან (ლარი) განსხვავებულ, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით. ანგარიშგების თარიღისათვის უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადანგარიშებულია ამავე თარიღისათვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსით, რომელიც 2022 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 2.7020 ლარს. საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3.2. ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა

ნაყიდი ძირითადი საშუალებები შემოსავალში აიღება თვითღირებულებით. მომსახურების და ადმინისტრაციული მიზნებისათვის გამოყენებული შენობა, ოფისის აღჭურვილობა, სატრანსპორტო საშუალებები და სხვა ძირითადი საშუალებები ანგარიშგებაში აღირიცხება ნარჩენი ღირებულებით. ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით.

1000 ლარამდე ღირებულების ძირითადი საშუალებები აღირიცხება საერთო წესით, ხოლო საგადასახადო მიზნებისათვის ერთობლივი შემოსავლიდან გამოიქვითება საგადასახადო კოდექსით დადგენილი წესით.

ძირითადი საშუალებების შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი გამხორციელებისთანავე.

საწარმოს ბალანსზე რიცხული ძირითადი საშუალებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში

ცხრილი 1

ლარი

N	ძირითადი საშუალების დასახელება	ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება		
		2022	2021	2020
1	2	3	4	5
1	შენობა	141 160	159 496	177 831
2	ოფისის აღჭურვილობა	9 032	13 118	18 880
3	ავტო და ინვენტარი	1 816	4 649	6 504
4	სატრანსპორტო საშუალებები	2 605	4 616	16 393
	ჯამი	154 613	181 879	219 608

3.3 ცვეთა დაირიცხა წრფივი მეთოდით:

შენობა	5 პროცენტი;
ოფისის აღჭურვილობა	20 პროცენტი;
ავეჯი და ინვენტარი	20 პროცენტი;
სატრანსპორტო საშუალებები	20 პროცენტი;
ოფისის აღჭურვილობა	20 პროცენტი;
არამატერიალური აქტივები	20 პროცენტი.

3.4 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები წარმოადგენს შეძენილ კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფას. საწარმოს მიერ შეძენილი არამატერიალური აქტივები წარმოადგენილია თვითღირებულებით, რომელსაც გამოკლებული აქვს დაგროვილი ამორტიზაცია. არამატერიალური აქტივებისთვის ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში შემცირებული ნაშთის მეთოდით მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის შესაბამისად, რომელიც შეადგენს ხუთ წელს.

3.5. სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები

შპს-ს ბალანსზე რიცხული სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები ძირითადად გათვალისწინებულია საწარმოო მოხმარებისათვის. საწარმოს საჭიროებისათვის შეძენილია 125 492 ლარის სასაქონლო-მატერიალური მარაგი, ჩამოწერილია 3337 ლარის მარაგი. 2022 წელს დაიხარჯა 4593 ლიტრი საწვავი ღირებულებით 16 164 ლარი. სასაქონლო მატერიალური მარაგების შეფასება ხდება მისი თვითღირებულებით. მათი ღირებულება გამოითვლება საშუალო შეწონილი მეთოდით და შეიცავს დანახარჯებს, რომლებიც დაკავშირებულია აქტივის შეძენასთან და მონტაჟთან დაკავშირებულ დანახარჯებთან.

3.6. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

მიმდინარე მოთხოვნები აღიარებულია რეალური ღირებულებით, უიმედო ვალები საანგარიშო წელს ჩამოიწერა უიმედო მოთხოვნების ხარჯებში. რომელიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშზე.

3.7. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

საწარმოს ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს ხელზე, ფულს საბანკო ანგარიშზე, ფულადი სახსრები ასახულია ნომინალით. უცხოურ ვალუტაში ფულადი სახსრები ეროვნულ ვალუტაში გადაანგარიშებულია ბალანსის შედგენის თარიღისათვის არსებული გასაცვლელი კურსით.

3.8. ფინანსური აქტივები შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ფინანსური აქტივები შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, მოიცავს აქტივებს, რომელთაც თავდაპირველი აღიარებისას საწარმო აკლასიფიცირებს ამ კატეგორიაში.

3.9. ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმოს ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს ბანკის სესხებს, დამფუძნებლის სესხს და სხვა ვალდებულებებს.

3.10. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

მიმდინარე სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები აღიარებულია რეალური ღირებულებით. მოკლევადიანი ვალდებულებები ასახულია იმ თანხით, რომლის გადახდა უნდა მოხდეს ბალანსის შედგენიდან 12 თვეში.

3.11. კაპიტალი

საწარმოს დამფუძნებელი არის საზოგადოების საწესდებო კაპიტალში 100% –იანი წილის მესაკუთრე–ზურაბ წითელაძე. საწესდებო კაპიტალი აღიარებულია საწარმოს კაპიტალში მისი დამფუძნებლის ფაქტობრივი შენატანის მიხედვით.

3.12 მოგების გადასახადი

საწარმო არის მოგების გადასახადის გადამხდელი. საწარმოს დასაბეგრი მოგება იხვერება 15 პროცენტის განაკვეთით.

3.13. შემოსავლის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით. საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება დარიცხის მეთოდით.

314 ნაღდი ფული და მათი ექვივალენტები

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების შედგენის მიზნებისათვის, ფულადი სახსრების გადაფასება ხდება წლის ბოლოს არსებული ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული კურსით, რომელიც ასახვას პოვნებს მოგება-ზარალის უწყისში.

3.15. ძირითადი საშუალებები

	შენობა - ნაგებობები	მანქანა- დანადგარები	ოფისის აღჭურვილობა, ავეჯი და ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	მიწა	სულ
2019 წლის 31 დეკემბერი	196166	-	32033	7507		235706
2020 წლის ცვეთა	18335	-	10364	5114		33813
შემოსვლა	-	-	3715	14000		17715
გასვლა	-	-	-	-		
2020 წლის 31 დეკემბერი	177831	-	25384	16393		219608
2021 წლის ცვეთა	18335	-	13505	1253		33093
შემოსავალი	-	-	5887	-		1994
გასავალი	-	-	-	10524		10524
2021 წლის 31 დეკემბერი	159496	-	17766	4616		181878
2022 წლის ცვეთა	18336		13793	2011		34141
შემოსავალი	-		6876	-		6876
გასავალი	-		-	-		
2022 წლის 31 დეკემბერი	141160		10848	2605		154613

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საწარმოში რიცხული ძირითადი საშუალებები გამოყენებულია საწარმოს საქმიანობისათვის.

3.16 სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

ლარი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
-მარაგები	56935	-	-
-საქონელი	-	-	-
-საწვავი	1513	761	60
-დაუთავრებელი წარმოება	-	4475	10000
-სხვა მარაგები		281	1430
-სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობა სულ	58994	11490	8920

3.17. დარიცხული მოთხოვნები

ლარი
მოთხოვნები და წინასწარი გადახდები
დებიტორულ დავალიანებებს გააჩნიათ შემდეგი სტრუქტურა:

	2022 წელი	2021 წელი	2020 წელი
დარიცხული მოთხოვნები	257631	267323	339424
წინასწარ გადახდილი ბიუჯეტის თანხები	0	24576	5355
წინასწარ გადახდილი თანხები	698	10395	13538
	258329	302294	358317

მათი შემოსავალი აღიარებული იყო დარიცხვის მეთოდით.
დარიცხული მოთხოვნების ნაშთი არის მოკლევადიანი მოთხოვნები და მიჩნეულია დაახლოებით გონივრულ რეალურ ღირებულებად.

3.18. ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშები

ლარი	2022 წელი	2021 წელი	2020 წელი
საბანკო ანგარიშები	59842	5040	6236
ნაღდი ფული სალაროში	120240	343662	76891
	180082	348702	83127

3.19 კაპიტალი

2020 წელს საკუთარი კაპიტალი შეადგენდა 1 807 216 ლარს, ხოლო 2021 წელს კაპიტალის მოცულობა გაიზარდა და შეადგინა 2 126 511 ლარი. 2022 წელს საკუთარი კაპიტალი განისაზღვრა 1 746 876 ლარის ოდენობით.

3.20 ვალდებულებები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან

	2022 წელი	2021 წელი	2020 წელი
ვალდებულებები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	6997	2692	4053
	6997	2692	2053

3.21 ვალდებულებები ბანკების მიმართ

	2021 წელი	2021 წელი	2020 წელი
ვალდებულებები ბანკის წინაშე	5 168 449	5 029 806	3 829 619
	<u>5 168 449</u>	<u>5 029 806</u>	<u>3 829 619</u>

3.22 საგადასახადო ვალდებულება

	2022 წელი	2021 წელი	2020 წელი
საგადასახადო ვალდებულებები	–	(24 576)	(5 355)
	<u>–</u>	<u>(24 576)</u>	<u>(5 355)</u>

3.23. შემოსავლები

	2022 წელი	2021 წელი	2020 წელი
საოპერაციო შემოსავალი	1 724 031	1 616 539	1 700 064
არასაოპერაციო შემოსავალი	3049	10 022	2200
	<u>1 727 080</u>	<u>1 626 561</u>	<u>1 702 264</u>

3.24 ადმინისტრაციის ხარჯები

ლარი	2022 წელი	2021 წელი	2020 წელი
თანამშრომელთა შრომის ანაზღაურება	339 336	310 571	321 897
კომუნალური ხარჯები	14 896	16 027	4 844
ცვეთა და ამორტიზაცია	34 141	33 093	33 813
	<u>388 373</u>	<u>359 691</u>	<u>360 554</u>

3.25 არასაოპერაციო ხარჯები

ლარი	2021 წელი	2020 წელი	2019 წელი
მატერიალური დახმარება სხვა დანარჩენი არასაოპერაციო ხარჯები	200	33250	813
	<u>200</u>	<u>33 250</u>	<u>813</u>

4. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და მსჯელობები

დაშვებები და მსჯელობები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას. ამასთან გაითვალისწინება სხვა ფაქტორებიც, როგორებიც არის მომავალი მოვლენების განვითარებასთან დაკავშირებული მოლოდინები, რომლებიც კონკრეტულ სიტუაციაში გონივრულად მიიჩნევა. ასეთი დაშვებები და მსჯელობები პერიოდულად გადაიხედება, რომ შეესაბამებოდეს მიმდინარე სიტუაციას.

6. ძირითადი საშუალებების საციცოცხლო ვადები

მენეჯმენტმა შეაფასა ძირითადი საშუალებების რეალური ღირებულებები. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ ეს შეფასებები მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება ამ აქტივების მიმდინარე ღირებულებებისგან, თუ აქტივების მიმდინარე ღირებულება განსხვავდება ამ შეფასებისგან, მაშინ ფინანსური ანგარიშგებები არსებითად განსხვავებული იქნება.

7. უიმედო სესხები

საწარმო აფასებს მისაღები მოთხოვნების ამოღების დონეს მის გამოცდილებაზე და სამომავლო მოლოდინებზე დაყრდნობით. რეალური ამოღების დონე შესაძლოა განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის შეფასებისაგან.

8. ძირითადი დაშვებები მომავალთან დაკავშირებით

საწარმოს ძირითადი საქმიანობა დაკავშირებულია სესხების გაცემასთან. საწარმოს მენეჯმენტი ახორციელებს მოზიდული სახსრების მიზანმიმართულ დაბანდებას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. შპს ამასთანავე რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ, რომ შეინარჩუნოს კლიენტების წინაშე არსებული ვალდებულებები. შპს სრულად აკმაყოფილებს სებ-ის მოთხოვნებს

9. ფინანსური ინსტრუმენტები

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის დეტალები და განხორციელების მეთოდები, მათ შორის აღიარების კრიტერიუმები და საფუძველი, რომლის მიხედვითაც შემოსავლების თუ ხარჯების აღიარება ხდება თითოეული კლასის ფინანსური აქტივის, ვალდებულების და კაპიტალის ინსტრუმენტის შესაბამისად.

10. ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგი კატეგორიის აქტივები და ვალდებულებები საბალანსო ღირებულებით:

ფინანსური აქტივები

ლარი	2022 წელი	2021 წელი	2020 წელი
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	257 631	267 323	339 424
წინასწარ გადახდილი ბიუჯეტის გადასახადი	-	24 576	5 355
წინასწარ გადახდილი თანხები	698	10 395	13 538
საბანკო ანგარიშები	59 842	5 040	6 236
ნაღდი ფული სალაროში	120 240	343 662	76 891

438 411

650 996

441 444

ფინანსური ვალდებულებები

ლარი	2022 წელი	2021 წელი	2020 წელი
ვალდებულებები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან	6 996	2 692	4 053
საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-
	6 996	2 692	4 053

10. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა .მისი გამოქვეყნების ნებართვა გასცა საწარმოს დირექტორმა 2023 ელის 27 სექტემბერი.