

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი „უნივერსალი“

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის

ფორმა N1- ფინანსური მდგომარეობა

	შენიშვნები	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3	170,242	203,052	312,108
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		-	-	-
სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები		-	-	-
წარმოებული ფინანსური აქტივები		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები მოგებაში ან ზარალში ასახვით		-	-	-
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		-	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	4	2,730,585	2,406,998	2,408,678
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	5	(370,115)	(217,097)	(463,902)
რეალიზებადი წილობრივი მონაწილეობის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		-	-	-
ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით		-	-	-
საიჯარო მოთხოვნები		-	-	-
გირაოში დარჩენილი ქონება		-	-	-
საინვესტიციო ქონება		-	-	-
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში		-	-	-
ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში		-	-	-
წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადი	6	35,930	65,037	39,221
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	7	10,841	7,004	12,812
სხვა ფინანსური აქტივები	8	-	-	-
სხვა აქტივები	9	56,591	69,659	301,788

გუდვილი		-	-	-
სხვა არამატერიალური აქტივები	10	1,759	2,378	2,998
ძირითადი საშუალებები	11	42,375	41,892	55,376
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები		-	-	-
სულ აქტივები		2,678,208	2,578,923	2,669,079
ვალდებულებები				
ვალდებულებები ბანკების წინაშე	12	452,155	575,066	917,235
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგებაში ან ზარალში ასახვით		-	-	-
ვალდებულებები კლიენტთა წინაშე	13	28,002	24,848	9,217
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		-	-	-
სხვა ნასესხები თანხები	14	434,500	229,500	391,500
გადასახდელი დივიდენდები		-	-	-
საიჯარო ვალდებულება		-	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	15	9,329	24,523	42,079
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	16	46,120	35,930	65,138
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	-
ანარიცხები		-	-	-
სხვა ვალდებულებები	17	27,171	30,776	6,459
სუბორდინირებული სესხი		-	-	-
გასაყიდად გამიზნულ შეწყვეტილ ოპერაციებთან პირდაპირ დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-	-
სულ ვალდებულებები		997,277	920,643	1,431,628
საკუთარი კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალი')	18	1,000,000	1,000,000	1,000,000
საემისიო შემოსავალი		-	-	-
გამოსყიდული საკუთარი აქციები		-	-	-
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გადაფასების რეზერვი		-	-	-

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		-	-	-
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	19	680,931	658,280	237,451
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები		-	-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		1,680,931	1,658,280	1,237,451
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		2,678,208	2,578,923	2,669,079
სულ მოკლევადიანი აქტივები		1,857,646	1,742,845	1,868,925
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		270,812	136,077	209,393

ფორმა N2- საქმიანობის შედეგები

	შენიშვნები	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი		900,910	937,920
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	20	898,791	935,831
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		-	-
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	21	2,119	2,089
საპროცენტო ხარჯი		(124,439)	(152,091)
კლიენტების ანგარიშებზე		-	-
ნასესხებ სახსრებზე	22	(124,439)	(152,091)
სხვა საპროცენტო ხარჯი		-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		776,471	785,829
გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა:			
ფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა	23	(153,018)	246,805
არაფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა		-	-
გაცემულ სესხებზე	24	-	-
რეალიზებად სავალო ფასიან ქაღალდებზე		-	-
რეალიზებად წილობრივ მონაწილეობის საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე		-	-
მოთხოვნებზე ბანკების მიმართ		-	-
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებზე		-	-
გამოსყიდვის ხელშეკრულებით მისაღებ ფასიან ქაღალდებზე		-	-

მოთხოვნებზე ფინანსური იჯარიდან		-	-
სხვა ფინანსურ აქტივებზე		-	-
(ანარიცხი) / აღდგენა ფინანსურ გარანტიებზე		-	-
(ანარიცხი) / აღდგენა შესრულების გარანტიებზე		-	-
ჯამური გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა		(153,018)	246,805
შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	25	434,451	343,692
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	26	(86,204)	(87,572)
წმინდა შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან		348,247	256,120
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებიდან		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებიდან/ვალდებულებებიდან, მოგება (ზარალში) ასახვით		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან ან გადაფასებიდან		2,230	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) რეალიზებადი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) აქტივების საწყისი აღიარების დროს		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) ვალდებულებების საწყისი აღიარების დროს		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) შვილობილი, მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოების გაყიდვიდან		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სხვა		-	-
გაუფასურების (ხარჯი) / რევერსირება გირაოში დარჩენილი ქონებაზე		-	-
გაუფასურების (ხარჯი) / რევერსირება სხვა აქტივებზე		-	-
გაუფასურების ხარჯი ძირითადი საშუალებებიდან		-	-
გაუფასურების ხარჯი არამატერიალური აქტივებიდან		-	-
გაუფასურების ხარჯი გუდვილიდან		-	-
მეკავშირე საწარმოების მოგებისა თუ ზარალის წილი ერთობლივი საწარმოების მოგებისა თუ ზარალის წილი		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო ოპერაციებიდან:		-	-
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	27	2,996	1,994
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	28	(8,579)	(7,311)

სხვა საოპერაციო შემოსავალი	29	338	14,066
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოების ხარჯი	30	(700,902)	(640,153)
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი	31	(970)	-
აუდიტორის ანაზღაურების ხარჯი		-	-
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი	32	(17,834)	(16,554)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	33	(122,126)	(116,409)
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან		126,853	524,387
მოგების გადასახადის ხარჯი	34	(42,283)	(41,637)
მოგება / (ზარალი) განგრძობითი ოპერაციებიდან		84,570	482,750
მოგება / (ზარალი) შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი		84,570	482,750
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):			
შემდგომში რეკლასიფიცირებული იქნება მოგებაში ან ზარალში როდესაც შესრულდება გარკვეული პირობები (დაბეგვრის შედეგების გამოკლებით / გათვალისწინებით):			
რეალიზებადი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გადაფასებიდან		-	-
გაყიდული რეალიზებადი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გადაფასების რეზერვის რეკლასიფიცირება მოგებაში ან ზარალში		-	-
ფულადი ნაკადების ჰეჯირების წმინდა ეფექტი		-	-
ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების:			
უცხოურ ქვედანაყოფებთან დაკავშირებით წარმოშობილი საკურსო სხვაობები		-	-
წილი რეალიზებადი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გადაფასების რეზერვში		-	-
სავალო ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება (სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)		-	-
სხვა სრული შემოსავლის სხვა მუხლები (რეკლასიფიცირების უფლებით)		-	-
შემდგომში არ შეიძლება რომ რეკლასიფიცირებული იყოს მოგებაში ან ზარალში (დაბეგვრის შედეგების გამოკლებით / გათვალისწინებით):			
ძირითადი საშუალებების (მათ შორის, ბიოლოგიური აქტივების) გადაფასების რეზერვი		-	-
სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვი და დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამები)		-	-

წილობრივი ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება (სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)		-	-
სხვა სრული შემოსავლის სხვა მუხლები (რეკლასიფიცირების უფლების გარეშე)		-	-
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:		-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)		84,570	482,750
საბაზისო მოგება / (ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან		-	-
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-
გაზავებული მოგება / (ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან		-	-
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-

ფორმა N3 - ფულადი სახსრების მოძრაობა

	შენიშვნები	2022	2021
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	35	(40,852)	454,874
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	36	(15,468)	(2,450)
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	37	32,089	(554,169)
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)		(24,231)	(101,745)
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	38	(8,579)	(7,311)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში		203,052	312,108
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს		170,242	203,052

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი “უნივერსალი”

საადრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები 2022 წ. 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი „უნივერსალი“-ს საქმიანობის საგანს წარმოადგენს ბიზნეს- და ავტოსალომბარდე სესხების გაცემა ფიზიკური და იურიდიული პირებისათვის, ასევე ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციები. ფუნქციონირებს 2018 წლიდან.

კომპანია რეგისტრირებულია სესხის გამცემ სუბიექტად საქართველოს ეროვნულ ბანკში 2019 წლის 15 თებერვალს, რეგისტრაციის ნომერია № სგს-0220054.

2019 წლის 12 დეკემბერს კომპანია დარეგისტრირდა საქართველოს ეროვნულ ბანკში ასევე, როგორც ვალუტის გადამცვლელი პუნქტი, რეგისტრაციის ნომერია № 0235141.

2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და საადრიცხვო პოლიტიკა

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

3. ფული და ფულის ეკვივალენტები

შედება ფულადი სახსრებისგან ეროვნულ და უცხოურ ვალუტაში სალაროსა და კომერციულ ბანკში.

4. კლიენტებზე გაცემული სესხები

მოიცავს ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე გაცემულ ბიზნეს- და ავტოსალომბარდე სესხებს.

5. სესხების გაუფასურების ანარიცხი

წარმოადგენს კომპანიის მიერ შექმნილი სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვს. კომპანიას, ისევე როგორც სხვა სესხის გამცემ სუბიექტებს, ჯერჯერობით არ აქვს ვალდებულება საქართველოს ეროვნული ბანკისაგან, რომ აუცილებლად შექმნას სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი. მისი შექმნა ატარებს ნებაყოფლობით ხასიათს და ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით, ბანკების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და საკრედიტო კავშირებისგან განსხვავებით საგადასახადო ანგარიშგებაში არ გამოიქვეითება.

კომპანიის მიერ გამოყენებული სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით შექმნილი რეზერვის %-ის ცხრილი მოყვანილია ქვემოთ:

სესხის ტიპი	ვადაგადაცილება (დღეები)	რეზერვის %
უზრუნველყოფილი, მათ შორის რესტრუქტურიზებული	0-დან 30 დღემდე	0
	31-დან 60 დღემდე	0
	61-დან 90 დღემდე	10
	91-დან 120 დღემდე	30
	121-დან 180 დღემდე	50
	181 დღე და მეტი	100
ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი და საბლანკო	0-დან 30 დღემდე	2
	31-დან 60 დღემდე	10
	61-დან 90 დღემდე	30
	91-დან 120 დღემდე	50
	121 დღე და მეტი	100
ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი და საბლანკო-რესტრუქტურიზებული	0-დან 30 დღემდე	2
	31-დან 60 დღემდე	10
	61-დან 90 დღემდე	30
	91-დან 120 დღემდე	50
	121 დღე და მეტი	100

6. წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადი

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადის გრაფაში ასახულია 2022 წლის განმავლობაში ავანსად გადახდილი მოგების გადასახადი 2021 წლის ფინანსური შედეგების მიხედვით გამოყვანილი მოგების გადასახადის შესაბამისად.

7. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი

წარმოადგენს დასაბეგრ და საადრიცხვო მოგებას შორის დროებითი სხვაობით გამოწვეულ განსხვავებას მოგების გადასახადში, რომელიც ექვემდებარება აღდგენას მომავალ საანგარიშგებო პერიოდებში.

8. სხვა ფინანსური აქტივები

სხვა ფინანსური აქტივები ამჟამად საწარმოს არ გააჩნია.

9. სხვა აქტივები

	31-12-2022	31-12-2021	31-12-2020
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	4,766	11,992	4,388
წინასწარ გადახდილი სასამართლოსა და აღსრულების ხარჯები	18,061	8,027	6,791
საგადასახადო ავანსები (მოგების გადასახადის გარდა)	64	146	88
ავანსები საპენსიო ფონდში	33	9	57
თანამშრომლებზე ავანსად გაცემული ხელფასი	11,438	7,977	3,801
დებიტორები (ტერმინალებით გადახდილი თანხების მიხედვით)	1,428	508	511
სხვა დებიტორები	1,833	1,428	670
ბიუჯეტში გადახდილი საგადასახადო ავანსები (წარმოშობილია ბიუჯეტიდან 2020 წელს დაბრუნებული ყოველთვიური მოგების გადასახადის თანხიდან)	3,394	20,016	243,298
დარიცხული და მიუღებელი პროცენტები გაცემული სესხების მიხედვით (გასულ წლებში აისახებოდა სხვა ფინანსურ აქტივებში)	15,574	19,556	42,184
სხვა აქტივები სულ	56,591	69,659	301,788

10. სხვა არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები წარმოდგენილია საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო „კრედიტინფო“-ს ბაზით სარგებლობის უფლებით, რომელიც კომპანიამ შეიძინა 2019 წელს. არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის წლიური ნორმა შეადგენს 15%-ს.

	31-12-2022
თვითღირებულება	
01-01-2022	4130
შემოსვლა	0
გასვლა	0
31-12-2022	4130
დაგროვილი ცვეთა	
01-01-2022	1751
წლიური ცვეთა	620
31-12-2022	2371
საბალანსო ღირებულება	
31-12-2022	1759

11. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობა	ავეჯი და მოწყობილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სულ ძირითადი საშუალებები
ცვეთის ნორმა	20%	20%	20%	15%	
თვითღირებულება 01-01-2022	13,046	15,689	9,100	57,539	95,374
შემოსვლა	3,031	-	18,437	-	21,468
გასვლა	-	-	9,100	-	9,100
31-12-2022	16,077	15,689	18,437	57,539	107,742
დაგროვილი ცვეთა					
01-01-2022	7,944	10,534	4,029	30,976	53,483
წლიური ცვეთა	2,740	3,138	2,705	8,631	17,214
დაგროვილი ცვეთის ჩამოწერა			(5,330)		(5,330)
31-12-2021	10,684	13,672	1,404	39,607	65,367
საბალანსო ღირებულება					
31-12-2021	5,393	2,017	17,033	17,932	42,375

12. ვალდებულებები ბანკების წინაშე

წარმოადგენს კომერციული ბანკიდან მიღებულ კრედიტს.

13. ვალდებულებები კლიენტთა წინაშე

წარმოადგენს მსესხებელთა მიერ სატრანზიტო ანგარიშზე შემოტანილ თანხებს, საიდანაც ხდება სასესხო ვალდებულებების გადაფარვა.

14. სხვა ნასესხები თანხები

მოიცავს ფიზიკური პირებისაგან ნასესხებ თანხებს, 2019 წლიდან-მხოლოდ საზოგადოების პარტნიორებისაგან მიღებულ სესხებს, ვინაიდან კომპანიას, როგორც სესხის გამცემ სუბიექტს კანონმდებლობით აკრძალული აქვს სესხების მიღება სხვა ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან, პარტნიორებისა და ფინანსური ინსტიტუტების გარდა.

	31-12-2022	31-12-2021	31-12-2020
პარტნიორებისაგან მიღებული სესხები ეროვნულ ვალუტაში	434,500	229,500	391,500
პარტნიორებისაგან მიღებული სესხები უცხოურ ვალუტაში-ეკვივალენტი ლარში	-	-	-
სხვა ნასესხები თანხები სულ	434,500	229,500	391,500

15. სხვა ფინანსური ვალდებულებები

მოიცავს მიღებულ სესხებზე და ბანკის კრედიტზე დარიცხულ და გადაუხდელ საპროცენტო სარგებელს.

16. მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება

წარმოადგენს საგადასახადო აღრიცხვის მიხედვით გამოყვანილ მოგების გადასახადს წლიური მოგებიდან. 2018 წელს კომპანია აწარმოებდა მოგების გადასახადის აღრიცხვას ე.წ. ესტონური მოდელის მიხედვით, რომლის თანახმად მოგების გადასახადის გადახდის ვალდებულება დგება მხოლოდ მოგების განაწილების შემთხვევაში. შესაბამისად, 2019 წლამდე მიღებული მოგების განაწილებისას კომპანიას წარმოექმნება მოგების გადასახადის გადახდის ვალდებულება, რაც გათვალისწინებულ იქნა 2021 და 2022 წელს დივიდენდების განაწილებისას.

17. სხვა ვალდებულებები

		31-12-2022	31-12-2021	31-12-2020
	გადასახდელი ხელფასები	17,456	13,202	-
	კრედიტორები მოწოდებული საქონლის/გაწეული მომსახურების მიხედვით	6,866	8,181	6,354
	საგადასახადო ვალდებულებები (მოგების გადასახადის გარდა)	45	9,333	45
	ვალდებულება საპენსიო ფონდის წინაშე	-	-	-
	მიღებული ავანსი გირავნობით უზრუნველყოფილი სესხების სატრანზიტო ანგარიშზე	60	60	60
	სხვა ვალდებულებები სულ	27,171	30,776	6,459

18. კაპიტალი

2018 წელს პარტნიორებმა განანხორციელეს შენატანები საზოგადოების კაპიტალში საერთო თანხით 1 000 000 ლარი. 2019- 2022 წლებში კაპიტალში ცვლილება არ მომხდარა.

19. გაუნაწილებელი მოგება

წარმოადგენს კომპანიის მიერ 2018-2022 წლებში მიღებულ გაუნაწილებელ მოგებას.

20. საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან

	2022	2021
საპროცენტო შემოსავლები ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	374,631	403,435
საპროცენტო შემოსავლები იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	411,614	429,029
შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის გაცემული სესხების მიხედვით	112,546	103,367
სულ საპროცენტო შემოსავლები გაცემული სესხების მიხედვით	898,791	935,831

21. სხვა საპროცენტო შემოსავალი

	2022	2021
საპროცენტო შემოსავლები ბანკებში განთავსებული სახსრების მიხედვით	2,119	2,089
საპროცენტო შემოსავლები საპენსიო ფონდში განთავსებული სახსრების მიხედვით	-	-
სხვა საპროცენტო შემოსავალი სულ	2,119	2,089

22. საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე

	2022	2021
საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	(58,220)	(102,482)
პარტნიორი/ბენეფიციარი პირებისგან ეროვნულ ვალუტაში ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	(66,219)	(49,609)
პარტნიორი/ბენეფიციარი პირებისგან უცხოურ ვალუტაში ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	-	-
საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე სულ	(124,439)	(152,091)

23. ფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა

წარმოადგენს (ხარჯს)/აღდგენას სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით შექმნილი რეზერვის შესაბამისად 2022 წელს, რომელიც შექმნილია ნებაყოფლობით კომპანიის მიერ და ჯერჯერობით არ წარმოადგენს სავალდებულო მოთხოვნას საქართველოს ეროვნული ბანკის მხრიდან სესხის გამცემი სუბიექტებისათვის. არ გამოიქვეთება საგადასახადო აღრიცხვაში.

24. გაუფასურების ხარჯი გაცემულ სესხებზე

ასეთი ხარჯი კომპანიას არ ქონია 2020- 2022 წელს

25. შემოსავალი მოსაკრებელიდან და საკომისიოდან

	2022	2021
ფულის ინკასაციის საკომისიო	432,471	342,302
სალომბარდე სესხების გაცემის საკომისიო	1,980	1,350
მომხმარებლებზე ცნობისა და ინფორმაციის გაცემის საკომისიო	-	40
შემოსავალი მოსაკრებელიდან და საკომისიოდან სულ	434,451	343,692

26. ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან

	2022	2021
თანხის განაღდების საკომისიო	(301)	(239)
თანხის გადარიცხვის საკომისიო	(265)	(200)
კრედიტის თანხის ათვისების საკომისიო	(1,500)	-
იურიდიული მომსახურების საკომისიო და ხარჯი	(5,491)	(4,117)
საბუღალტრო პროგრამის მომსახურების ხარჯი	(47,380)	(53,207)
საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო "კრედიტინფო"-ს ბაზებით სარგებლობის ხარჯი	(12,385)	(11,672)
მობილური კავშირგაბმულობის ხარჯი	(9,074)	(8,905)
ინტერნეტ-მომსახურების ხარჯი	(900)	(900)
ინტერნეტ-დომენის საფასური	(1,400)	(1,275)
საზოგადოებრივი უსაფრთხოების მართვის ცენტრ "112"-ის მომსახურების საფასური	(154)	(150)
სალარო აპარატის მომსახურების ხარჯი	(240)	(240)
სმს მომსახურების ხარჯი	(14)	(19)
სანქცირებული პირების აღმოჩენის პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	(5,900)	(5,208)
სესხის გამცემი სუბიექტების ასოციაციის ტრენინგის მოსაკრებელი	-	(240)
სესხის გამცემი სუბიექტების ასოციაციის საწევრო გადასახადი	(1,200)	(1,200)
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან სულ	(86,204)	(87,572)

შემოსავალმა ძირითადი საშუალების (ავტომობილის) გადაფასებიდან შეადგინა 2230 ლარი.

27. წმინდა შემოსულობა/დანაკარგი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან

	2022	2021
მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	4,810	2,090
ზარალი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	(1,814)	(96)
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	2,996	1,994

28. წმინდა შემოსულობა/დანაკარგი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

	2022	2021
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	24,982	24,509
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(33,561)	(31,820)
წმინდა შემოსულობა სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(8,579)	(7,311)

29. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2022	2021
შემოსავალი საშემოსავლო გადასახადზე შეტავათის მიხედვით	-	14,066
შემოსავალი გასული წლების ოპერაციებიდან	288	-
შემოსავალი დანარჩენი ოპერაციებიდან	50	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი სულ	338	14,066

30. დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

	2022	2021
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	(524,474)	(497,524)
თანამშრომელთა პრემირების ხარჯები	(170,092)	(137,589)
ანარიცხები საპენსიო ფონდში	(6,336)	(5,040)
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები სულ	(700,902)	(640,153)

31. სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი

2021 წელს სგს-ს არ გაუწევია ასეთი ხარჯები, 2022 წელს სარეკლამო ბუკლეტების დამზადებაზე დაიხარჯა 970 ლარი.

32. ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები

	2022	2021
კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	(2,740)	(2,346)
სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთის ხარჯები	(2,706)	(1,820)
ავეჯისა და მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	(3,138)	(3,138)
კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაციის ხარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	(8,631)	(8,631)
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები	(619)	(619)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები სულ	(17,834)	(16,327)

33. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	2022	2021
იჯარის ხარჯები	(78,061)	(87,121)
საკანცელარიო ხარჯები	(5,542)	(2,351)
სამეურნეო ხარჯები	(2,935)	(3,678)
ელექტროენერგიის ხარჯი	(5,341)	(5,200)
წყლის ხარჯი	(894)	(632)
ბუნებრივი აირის ხარჯი	(3,098)	(2,182)
დასუფთავების ხარჯი	(792)	(792)
ძირითადი საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	(6,236)	(3,443)
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი (მიმდინარე შეკეთების გარდა)	(1,235)	(1,177)
სატრანსპორტო საშუალების მომსახურების ხარჯი	(5,150)	(4,643)
შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	(2,460)	(2,460)
საფოსტო ხარჯები	(696)	(242)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(1,457)	-
სხვა ხარჯები	(1,006)	-
ქონების გადასახადი	(421)	(486)
ბიუჯეტში გადახდილი ჯარიმები და საურავები	(2,218)	(5)
სასამართლოს ხარჯები	(4,502)	-
ხარჯები გასული წლების ოპერაციების მიხედვით	(82)	(747)
სოციალური გასაცემლების ხარჯები (დანმარება)	-	(1,250)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი სულ	(122,126)	(116,409)

34. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2022	2021
შემოსავლები ფინანსური აღრიცხვით	1,367,721	1,322,276
ხარჯები ფინანსური აღრიცხვით	(1,240,868)	(797,890)
მოგება ფინანსური აღრიცხვით	126,853	524,386
ხარჯები, რომლებიც არ ექვემდებარება გამოქვითვას საგადასახადო აღრიცხვით:		
მუდმივი სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის:		
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	153,018	(246,805)
ბიუჯეტში გადახდილი ჯარიმები და საურავები	2,018	5
სულ მუდმივი სხვაობები	155,036	(246,800)
დროებითი სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის:		
სხვაობა პროცენტულ შემოსავლებში გაცემული სესხების მიხედვით	19,558	(45,398)
სხვაობა ცვთის ხარჯებში ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის	6,022	7,355
სულ დროებითი სხვაობები	25,580	(38,043)
სულ სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის	180,616	(284,843)
მოგება საგადასახადო აღრიცხვით (მოგება ფინანსური აღრიცხვით პლუს სხვაობები)	307,469	239,543
მოგების გადასახადი საგადასახადო აღრიცხვით (მოგების 15%)	46,120	35,930
გადავადებული საგადასახადო აქტივი (დროებითი სხვაობების 15%)	3,837	(5,707)
მოგების გადასახადი ფინანსური აღრიცხვით (მოგების 15%)	42,283	41,637

2018 წელს კომპანიას არ მოუხდენია კორექტირება ფინანსურ და საგადასახადო მოგებას შორის და შესაბამისად გადასახდელი მოგების გადასახადის გამოყვანა, ვინაიდან, როგორც ავლნიშნეთ, 2019 წლამდე კომპანია ფუნქციონირებდა ე.წ. ესტონური მოდელის საფუძველზე, რომლის მიხედვითაც მოგების გადასახადის გადახდა ხორციელდება მხოლოდ მოგების განაწილების შემთხვევაში. 2018 წლის მოგების გადასახადის გამოანგარიშებისა და გადახდის ვალდებულება კომპანიას წარმოექმნება მისი განაწილების შემთხვევაში, რაც გათვალისწინებულ იქნა 2022 წელს დივიდენდების განაწილებისას.

35. საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები

	2022	2021
საოპერაციო შემოსავალი საკასო მეთოდით	1,350,118	1,312,137
საოპერაციო ხარჯი საკასო მეთოდით	(1,036,613)	(871,637)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(36,235)	-
გაცემული სესხების დაფარვა	10,121,514	8,645,323
სესხების გაცემა	(10,445,101)	(8,643,643)
თანხების ზრდა(შემცირება) კლიენტების ანგარიშებზე	5,465	12,694
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	(40,852)	454,874

36. საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები

	2022	2021
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(21,468)	(2,450)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	6,000	-
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	(15,468)	(2,450)

37. საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები

	2022	2021
პარტნიორების შენატანები კაპიტალში	-	-
დივიდენდების გაცემა	(50,000)	(50,000)
ბანკის კრედიტის მიღება	470,000	-
ბანკის კრედიტის დაფარვა	(592,911)	(342,169)
სესხების მიღება პარტნიორებისაგან	404,500	259,500
პარტნიორებისგან მიღებული სესხების დაფარვა	(199,500)	(421,500)
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	(32,089)	(554,169)

38. ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე

წარმოადგენს უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი სახსრების გადაფასებისგან მიღებულ შედეგს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის ცვლილების შესაბამისად.

ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელი პირი:

ამირან აბულაძე,

მთავარი ბუღალტერი