

ფინანსური ანგარიშგების
საერთაშორისო სტანდარტი მცირე და საშუალო
საწარმოებისათვის
(მსს ფასს)

ქ. ბათუმი, 2022წ.

სარჩევი

1. ზოგადი ინფორმაცია
2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკა
3. განუსაზღვრელობის შეფასებისთვის გამოყენებული ძირითადი წყაროები
გასამრჯელოები ხანგრძლივი მუშაობის სტაჟისათვის
4. ამონაგები (საპროცენტო შემოსავლები)
5. სხვა შემოსავალი
6. ფინანსური დანახარჯები
7. მოგება დაბეგვრამდე
8. მოგების გადასახადის ხარჯი
9. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები
10. სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები
11. მეკავშირე საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციები
12. ძირითადი საშუალებები
13. არამატერიალური აქტივები
14. გადავადებული გადასახადი
15. საბანკო ვალდებულებები
16. სავაჭრო ვალდებულებები
17. საგარანტიო ვალდებულებების ანარიცხები
18. ფინანსური იჯარის ვალდებულება
19. ჩვეულებრივი იჯარის ვალდებულებები
20. კომპანიის კაპიტალი
21. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები
22. საანგარიშგებო პერიოდში მომხდარი მოვლენები
23. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

1. ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება სესხის გამცემი სუბიექტი სანდო კრედიტი (445529811) კომპანიაა, რომელიც რეგისტრირებულია 30/03/2018წ. კომპანიის იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ძირითადი ადგილი არის ქ. ბათუმი, წერეთლის ქუჩა, N 44/48. კომპანიას დღეის მდგომარეობით გააჩნია 9 ერთეული ფილიალი და ერთი სათავო ოფისი.

კომპანია რეგისტრირებულია ეროვნულ ბანკში სესხის გამცემ სუბიექტად 2019 წლის თებერვლის N362 განკარგულების საფუძველზე, და მინიჭებული აქვს სარეგისტრაციო ნომერი სგს -0220055.

კომპანია ეწევა საფინანსო საქმიანობას, რომლის ფარგლებშიც გასცემს პროცენტთან სესხებს სხვადასხვა ოქროს ნივთების და ძვირფასი თვლების უზრუნველყოფით. კომპანია არის ეროვნულ ბანკში რეგისტრირებული სესხის გამცემ სუბიექტად. კომპანიის საქმიანობას ასევე წარმოადგენს ვალუტის გაცვლითი ოპერაციების წარმოება.

კომპანიის ერთადერთი დამფუძნებელი და 100 პროცენტითაა წილის მქონე პარტნიორია მედეა ტიკარაძე, 61001023115.

კომპანიის დირექტორები - მედეა ტიკარაძე, 61001023115

თეიმურაზ ჯაყელი, 61001005279

2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

ვალუტა

იგი წარმოდგენილია საქართველოს ფულად ერთეულებში (ლარი).

ანგარიშგების შემადგენლობა

ფინანსურ ანგარიშგებაში ელიმინირებულია ყველანაირი შიდაჯგუფური ოპერაცია, ნაშთი, შემოსავალი და ხარჯი.

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

საპროცენტო შემოსავლის აღიარდება ხდება დარიცხვის პრინციპის გამოყენებით, მაშინ როდესაც მსესხებელს გრაფიკის მიხედვით თვის ბოლოს ერიცხება სესხის პროცენტი.

საპროცენტო ხარჯები

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები აღიარდება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც გაწეულ იქნა.

მოგების გადასახადი მოგების გადასახადის ხარჯი არის მიმდინარე პერიოდში გადასახდელი გადასახადისა და გადავადებული გადასახადის ჯამი.

მიმდინარე პერიოდში გადასახდელი გადასახადები ეფუძნება მიმდინარე წლის დასაბეგრ მოგებას.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალების შეფასება ხდება დაგროვილი ცვეთით შემცირებული თვითღირებულების თანხით.

ცვეთის დარიცხვა ხდება ნარჩენი ღირებულებით შემცირებული აქტივების თვითღირებულების განაწილების მიზნით მათი სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადაზე, წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დასარიცხად გამოიყენება შემდეგი წლიური განაკვეთები:

ოფისის აღჭურვილობა, ავეჯი და სხვა ინვენტარი - 20 პროცენტი

თუ არსებობს რაიმე ნიშანი იმისა, რომ ცვეთის ნორმა, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადა, ან ნარჩენი ღირებულება მნიშვნელოვნად შეიცვალა, ახალი მოლოდინის ასახვის მიზნით, მოცემული აქტივის ცვეთა შესწორდება პერსპექტიულად.

არამატერიალურ აქტივები

არამატერიალური აქტივებს წარმოადგენს შეძენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფა (სასესხო - სავალუტო პროგრამა, საბუღალტრო პროგრამა),

იჯარა

იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება მაშინ, როდესაც იჯარის პირობები ითვალისწინებს იჯარით გაცემული აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული ფაქტობრივად ყველა რისკისა და ეკონომიკური სარგებლის გადაცემას ჯგუფისთვის. კომპანიას ამ ეტაპისთვის არ გააჩნია ფინანსური იჯარა

ჩვეულებრივი იჯარის ფარგლებში გადასახდელი საიჯარო გადასახდელები აისახება მოგებაში, ან ზარალში წრფივი მეთოდით, შესაბამისი იჯარის ვადის განმავლობაში. კომპანიას გააჩნია 9 (ცხრა) ერთეული საიჯარო ფართი, რომელშიც განთავსებულია სათავო ოფისი და ფილიალები.

სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

კომპანიას საქმიანობის საგნიდან გამომდინარე ეკრძალება სხვა საქმიანობის განხორციელება, ამიტომაც არ გააჩნია სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

კომპანიის მოთხოვნებს ძირითადად შეადგენს სასესხო მოთხოვნები ფიზიკური პირების მიმართ რომელთაც ერიცხება პროცენტი სასესხო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ოდენობით. იმ შემთხვევაში, როდესაც ხდება მოთხოვნების (გაცემული სესხების) ვადაგადაცილება მას ერიცხება პირგასამტეხლო (ვაგადასაცილების დროისათვის) მოთხოვნების შეფასება ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს

გაანალიზდება სასესიო და სხვა მოთხოვნების საბალანსო ღირებულებები, რათა დადგინდეს, არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ეს თანხები არ არის ამოღებადი.

სავაჭრო ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ჩვეულებრივი საკრედიტო პირობებით აღებულ ვალდებულებებს და მათ პროცენტი ერიცხებათ. სავაჭრო ვალდებულებები ძირითადად არის ბანკების მიმართ და კომპანიის დამფუძნებლის მიმართ. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში გამოსახული სავაჭრო ვალდებულებები გადაანგარიშდება საწარმოს ფულად ერთეულში, საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული სავალუტო კურსის მიხედვით. საკურსო სხვაობით წარმოქმნილი შემოსულობა ან ზარალი აისახება სხვა შემოსავალში ან სხვა ხარჯებში. ბანკის სესხები და საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და აისახება ფინანსურ დანახარჯებში.

ანარიცხები საგარანტიო ვალდებულებებისთვის

კომპანიას საქმიანობის საგნიდან გამომდინარე ეკრძალება სხვა საქმიანობის განხორციელება, ამიტომას არ გააჩნია კომპანიას საგარანტიო ვალდებულებები, შესაბამისად არც ანარიცხები საგარანტიო ვალდებულებებისთვის.

3. განუსაზღვრელობის შეფასებისთვის გამოყენებული ძირითადი წყაროები
გასამრჯელოები ხანგრძლივი მუშაობის სტაჟისათვის

ხანგრძლივი მუშაობის სტაჟის გასამრჯელოების გადახდის ვალდებულების განსაზღვრება სამომავლოდ. ხელფასის ზრდა დაიგეგმა მომდევნო ხუთი წლის განმავლობაში.

4. ამონაგები (საპროცენტო შემოსავლები) (ლარში)

2022 წელი

3156424,14

2021 წელი

2896736,54

ამონაგები (შემოსავალი უცხოური ვალუტით ვაჭრობისას) (ლარში)

2022 წელი

62102.01

2021 წელი

25777,43

5. სხვა შემოსავალი

2022 წელი

261465,86

2021 წელი

199264.24

სხვა შემოსავალი მოიცავს დარიცხულ და ამოღებულ პირგასამტეხლოებს სესხების ვადაგადაცილებისთვის, ასევე სასესხო ცნობების გაცემის საფასურს და შემოსავლებს ჯარიმებიდან.

6. ფინანსური დანახარჯები სულ

2022 წელი

2773882,92

2021 წელი

2300926,38

მათ შორის

ბანკის სესხისა და დამფუძნებლისგან მიღებული სესხების პროცენტი

1845951,74

1610081,34

ხელფასები 495766,46

394136,02

ცვეთა 16801,66

9696,55

ადმინისტრაციული და სხვა

საოპერაციო ხარჯები 415363,06

287012,47

7. მოგება დაბეგვრამდე

2022 წელი

706109,09

2021 წელი

820851,83

8. მოგების გადასახადის ხარჯი

2022 წელი

105916,36

2021 წელი

123127,77

9. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (ლარში)

2022 წელი

2021 წელი

სავაჭრო დებიტორები

გაცემული სესხის ძირი

12849864,67

12707923,50

მისაღები პროცენტი

320171,98

360783,83

10 სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

კომპანიას საქმიანობის საგნიდან გამომდინარე ეკრძალება სხვა საქმიანობის განხორციელება, ამიტომას არ გააჩნია კომპანიას ნედლეული და მასალები დაუმთავრებელი წარმოება და მზა პროდუქცია

11 მეკავშირე საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციები

კომპანიას ასეთი არ გააჩნია ამ ეტაპისთვის

12. ძირითადი საშუალებები (ლარში)

2022 წელი

2021 წელი

ოფისის აღჭურვილობა

84382,32

51558,07

ავეჯი და სხვა ინვენტარი	2964,22	3705,26
სულ	87346,54	55263,33
დაგროვილი ცვეთა (ლარში)		
	2022 წელი	2021 წელი
	16801,66	9696,55
პროგრამული უზრუნველყოფა: (ლარში)		
	2022 წელი	2021 წელი
თვითღირებულება	1197,34	1496
ცვეთა	239,47	299,33
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	957,87	1197,34

13. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალურ აქტივებში ნაგულისხმევია სავალუტო ლიცენზია.

	2022 წელი	2021 წელი
თვითღირებულება	1568	1960
ცვეთა	313,6	392
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	1254,4	1568

14. გადავადებული გადასახადი

საწარმოში განხორციელებულ ინვესტიციებთან დაკავშირებით, მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებსა და საგადასახადო ორგანოებისათვის წარდგენილ თანხებს შორის სხვაობა უმნიშვნელოა. კომპანიას არ გააჩნია გადავადებული გადასახადები.

15. საბანკო ვალდებულებები

ბანკის სესხი – სრულად დაფარვის ვადაა 2025 წელი, წინასწარ გადახდაზე ჯარიმა გათვალისწინებულია წინსწრები თანხის 2 პროცენტის ოდენობით.

ბანკის სესხი უზრუნველყოფილია მსესხებელთან დადებული სასესხო ხელშეკრულებების საფუძველზე კომპანიის მიმართ არსებული სასესხო მოთხოვნებით რომელიც არის ცვალებადი.

ბანკის სესხზე პროცენტის გადახდა ხდება ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ცვლადი პროცენტით, რომლის ოდენობაც მიზმულია ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ რეფინანსირების განაკვეთზე.

16. სავაჭრო ვალდებულებები სულ (ლარში)

	2022 წელი	2021 წელი
	12406087,41	12275802,99
მათ შორის		
ბანკების მიმართ	8932795,16	9043604,4
დამფუძნებლის	3435520	3214500
სხვა ვალდებულ	37772,25	17698,59

17. საგარანტიო ვალდებულებების ანარიცხები

კომპანიას მიმდინარე პერიოდში საგარანტიო ვალდებულებების ანარიცხები არ გააჩნია.

18. ფინანსური იჯარის ვალდებულება

კომპანიას მიმდინარე პერიოდში ფინანსური იჯარის ვალდებულება არ გააჩნია.

19. ჩვეულებრივი იჯარის ვალდებულებები

კომპანიას ჩვეულებრივი იჯარით აღებული აქვს 9 ობიექტი (1 სათავო ოფისი და 8 ფილიალი). ამ იჯარების საშუალო ვადა 5 წელია და ამავე ვადაში გათვალისწინებულია ფიქსირებული საიჯარო გადასახდელების გადახდა.

ჯამური საიჯარო გადასახდელები (ლარში)

2022 წელი	2021 წელი
190476,88	114911,48

20. კომპანიის კაპიტალი (ლარში)

	2020 წელი	2020 წელი
კომპანიის საწესდებო	100	100
გაუნაწილებელი მოგება	600192,73	697724,06
დივიდენდის გამოცხადება	-532631,56	-586529,7
წინა წლის მოგება (ნარჩენი)	102456,36	891262
სულ კაპიტალი	1070117,53	1002556,36

21. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები (ლარში)

ფულადი სახსრები	2022 წელი	2021 წელი
ბანკში	9132,36	807,47
სალაროში	191915,29	134669,60
სულ	201047,65	135477,07

22. საანგარიშგებო პერიოდში მომხდარი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდში რაიმე ისეთი მოვლენა არ მომხდარა, რასაც შეეძლო ემოქმედა კომპანიის შემოსავალზე ან/და ვალდებულებებზე.

23. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

დირექტორმა ფინანსური ანგარიშგება დაამტკიცა და მისი გამოცემის ნებართვა გასცა 2023 წლის 30 სექტემბერს.

დირექტორი



მედეა ტიკარაძე

ბუღალტერი

ანა ანანიძე