

სააღრიცხვო 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 ძვიფასულობის უზრუნველყოფით (ლომბარდი). კომპანია საქართველოში არსებული კანონმდებლობის შესაბამისად რეგისტრირებულია ერ ბანკში როგორც სესხის გამცემი სუბიექტი 03/04/2019 წელი. #0920130. 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

კომპანია 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

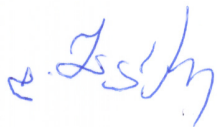
ბალანსი ექვივალენტში

31.12.2023

ანგარიში	ანგარიშის დასახელება	ვალუტა	საბოლოო დებიტ	საბოლოო კრედიტი
1001	სალარო		46,023.17	0.00
1003	ბანკნოტები და მონეტები გზაში		0.00	0.00
1703	მიმდინარე ანგარიშები რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში		44,174.05	0.00
1801	ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები		3,756,878.31	0.00
1901	ფიზიკური პირებისათვის მიცემული სესხების ვადაგად		734,218.96	0.00
2405	მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხები		89,761.58	0.00
2501	დებიტორები		5,059.74	0.00
2503	ავანსები		0.00	0.00
2507	გირაოში დარჩენილი მოძრავი ქონება		48,552.00	0.00
2551	მოგების მიმდინარე გადასახადი		47,980.32	0.00
2559	დანარჩენი მიმდინარე გადასახადები		881.91	0.00
2711	საგადასახადო აქტივი		2,141.49	0.00
2903	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები		2,350.00	0.00
2904	სატრანსპორტო საშუალებები		208,000.00	0.00
2905	ავეჯი და მოწყობილობები		2,493.00	0.00
2906	დანარჩენი ძირითადი საშუალებები		13,096.16	0.00
2912	კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტები		597.50	0.00
2961	არამატერიალური აქტივები		10,000.00	0.00
3601	ფიზიკური პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები		0.00	408,000.00
3602	იურიდიული პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები		0.00	2,852,500.76
4405	გადასახდელი პროცენტები ფიზიკური და იურიდიული პირებისათვის		0.00	17,697.71
4501	კრედიტორები		0.00	45,477.10
4503	ავანსები		0.00	2,496.00
4551	მოგების გადასახადი		0.00	9,976.60
4552	გადასახდელი დღგ		0.00	384.09
4559	დანარჩენი გადასახდელი გადასახადები		0.00	2,074.48
4711	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		0.00	1,557.95
4903	კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები		0.00	1,780.62
4904	სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთა		0.00	26,000.00
4905	ავეჯისა და მოწყობილობების ცვეთა		0.00	2,072.42
4906	დანარჩენი ძირითადი საშუალებების ცვეთა		0.00	7,765.55
4911	არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია		0.00	6,250.00
4921	კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაცია იჯარით აღებული ობიექტებისათვის		0.00	119.50
5401	წინა წლების გაუნაწილებელი მოგება (დაუფარავი ზარალი)		0.00	1,588,149.03
5501	საანგარიშგებო წლის მოგება (ზარალი)		0.00	0.00
6301	პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის		0.00	1,242,437.61
6409	საკომისიოები და შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან		0.00	24,629.30
7039	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან		0.00	0.00
7065	მიღებული ჯარიმები და საურავები		0.00	98,898.90
7069	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან		0.00	0.00
7077	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან		0.00	345.00
8301	პროცენტული ხარჯები ფიზიკური პირებიდან მიღებულ სესხებისათვის		21,211.65	0.00
8302	პროცენტული ხარჯები იურიდიული პირებიდან მიღებულ სესხებისათვის		526,193.50	0.00
8404	მიმდინარე ანგარიშების გახსნისა და წარმოების საკომისიოები		17,114.99	0.00
8405	საკომუნიკაციო მომსახურებისა და გამოთვლითი ტექნიკისათვის		43,797.33	0.00
8409	დანარჩენი საკომისიოები და ხარჯები		0.00	0.00
8509	ზარალი დანარჩენი აქტივების შესაძლო დანაკარგებისათვის		4,664.21	0.00
9075	გადახდილი ჯარიმები და საურავები		0.00	0.00
9081	ზარალი იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით		40,800.00	0.00
9201	თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები		469,660.00	0.00
9203	ხელფასის მიხედვით სავალდებულო გადასახდელთა		119,702.50	0.00
9241	რეკლამის ხარჯები		280.00	0.00
9303	კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობებისათვის		330.34	0.00

9304	სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთის ხარჯები	26,000.00	0.00
9305	ავეჯისა და მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	366.34	0.00
9306	დანარჩენი ძირითადი საშუალებების ცვეთის ხარჯი	1,732.21	0.00
9311	არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები	1,250.00	0.00
9321	კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაციის ხარჯები	119.50	0.00
9404	სატრანსპორტო საშუალებების მიმდინარე შეკეთების	2,500.00	0.00
9431	სამეურნეო მასალებისა და ინვენტარის შეძენის ხარჯები	95.38	0.00
9461	კომუნალური მომსახურების ხარჯები	8,541.03	0.00
9465	შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	8,383.20	0.00
9466	საფოსტო-სატელეგრაფო ხარჯები	0.00	0.00
9467	საკანცელარიო ხარჯები	315.00	0.00
9469	დანარჩენი საექსპლუატაციო ხარჯები	392.00	0.00
9471	ქონების გადასახდი	22,978.65	0.00
9501	მოგების გადასახდაუი	9,976.60	0.00
		6,338,612.62	6,338,612.62

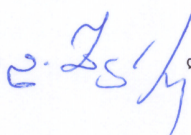
ფიფნასური მენეჯერი



დავით შაფაქიძე

ფინანსური მდგომარეობა

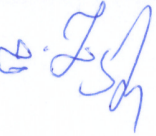
ფინანსური მდგომარეობა	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	90197	85603	96925
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	4580859	4896061	4212084
სხვა პირებზე ავანსებად და სესხებად გაცემული ფულადი სახსრები	0	0	0
მარაგები	0	0	0
მზა პროდუქცია	0	0	0
სხვა	0	0	0
საინვესტიციო ქონება	0	0	0
სხვა 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	241101	59490	43996
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	0	0	0
ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში	0	0	0
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	56063	98242	0
სულ აქტივები	4968220	5139396	4353005
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	0	0	0
სავაჭრო ვალდებულებები	0	0	0
ანარიცხები	0	0	0
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	0	0	0
საგადასახადო ვალდებულებები	17698	47944	0
გამოუმუშავებელი შემოსავალი	0	0	0
მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები	0	0	0
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	3260501	3456222	0
მიღებული გრანტები	0	0	0
სხვა ვალდებულებები	61966	47081	2962211
სულ ვალდებულებები	3340165	3551247	2962211
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში)	0	0	0
საემისიო შემოსავალი	0	0	0
გამოსყიდული საკუთარი აქციები	0	0	0
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	1628055	1588149	1390794
გადაფასების რეზერვი	0	0	0
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები	0	0	0
სულ საკუთარი კაპიტალი	1628055	1588149	1390794
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	4968220	5139396	4353005
სულ მოკლევადიანი აქტივები	56063	98242	31233
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	61966	72849	0

ფინანსური მენეჯერი  დავით შაფაქიძე

საქმიანობის შედეგები

საქმიანობის შედეგები	31/12/2023	31/12/2022
ნეტო ამონაგები	1366311	1354979
საქონლის გაყიდვიდან	1366311	1354979
მომსახურების გაწევიდან	0	0
სამშენებლო ხელშეკრულებებიდან	0	0
სხვა	0	0
გაყიდვების თვითღირებულება	0	0
საწყისი მარაგები	0	0
მარაგების შესყიდვა	0	0
გადაუმუშავების დანახარჯები	0	0
საბოლოო მარაგები	0	0
საერთო მოგება	1366311	1354979
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	0	0
დასაქმებულთა ანაზღაურება	-589363	-404847
ცვთა / ამორტიზაციის ხარჯი	-29798	-3388
საპროცენტო შემოსავალი	0	0
საპროცენტო ხარჯი	-547405	-542804
იჯარის ხარჯი	-40800	-27000
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	-109062	-61404
სულ საოპერაციო ხარჯები	-1316428	-1039443
საოპერაციო მოგება	49883	315536
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 გადაფასებიდან	0	0
მიღებული დივიდენდები	0	0
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)	0	-11024
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან	49883	304512
მოგების გადასახადის ხარჯი	-9977	-45676
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი	39906	258836
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):		
ძირითადი საშუალებების (მათ შორის, ბიოლოგიური აქტივების) გადაფასების რეზერვი	0	0
სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და შეკავშირე საწარმოების უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვი და დადგენილ გადასახდელიანი პროცენტები)	0	0
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:	0	0
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)	39906	258836
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	1588149	1390794
ახალი აქციების გამოშვება (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალის გაზრდა')	0	0
განაწილება შესაკუთრებზე (მათ შორის დივიდენდი)	0	-73560
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში	0	12079
კაპიტალის სხვა ცვლილებები	0	0
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	1628055	1588149

ფინანსური მენეჯერი

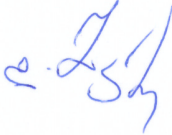


დავით შაფაქიძე

ფულადი სახსრების მოძრაობა

ფულადი სახსრების მოძრაობა	31/12/2023	31/12/2022
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	1366311	1354979
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	0	0
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	-1361717	-1366301
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)	4594	-11322
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	0	0
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	85603	96925
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	90197	85603

ფინანსური მენეჯერი



დავით შაფაქიძე