

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი „უნივერსალი“

ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის

ფორმა N1- ფინანსური მდგომარეობა

	შენიშვნები	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3	273,842	170,242	203,052
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	3,025,310	2,730,585	2,406,998
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	5	(308,309)	(370,115)	(217,097)
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	46,120	35,930	65,037
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	7	10,386	10,841	7,004
სხვა ფინანსური აქტივები	8	-	-	-
სხვა აქტივები	9	64,644	56,591	69,659
გუდვილი		-	-	-

სხვა არამატერიალური აქტივები	10	1,139	1,759	2,378
ძირითადი საშუალებები	11	35,985	42,375	41,892
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები		-	-	-
სულ აქტივები		3,149,117	2,678,208	2,578,923
ვალდებულებები				
ვალდებულებები ბანკების წინაშე	12	1,100,000	452,155	575,066
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგებაში ან ზარალში ასახვით		-	-	-
ვალდებულებები კლიენტთა წინაშე	13	36,924	28,002	24,848
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		-	-	-
სხვა ნასესხები თანხები	14	-	434,500	229,500
გადასახდელი დივიდენდები		-	-	-
საიჯარო ვალდებულება		-	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	15	5,580	9,329	24,523
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	16	108,167	46,120	35,930
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	-
ანარიცხები		-	-	-
სხვა ვალდებულებები	17	21,374	27,171	30,776
სუბორდინირებული სესხი		-	-	-
გასაყიდად გამიზნულ შეწყვეტილ ოპერაციებთან პირდაპირ დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-	-
სულ ვალდებულებები		1,272,045	997,277	920,643
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	877,072	680,931	658,280
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები		-	-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		1,877,072	1,680,931	1,658,280
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		3,149,117	2,678,208	2,578,923
სულ მოკლევადიანი აქტივები		2,360,919	1,857,646	1,742,845
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		125,925	270,812	136,077

ფორმა N2- საქმიანობის შედეგები

	შენიშვნები	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი		1,083,048	900,910
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	20	1,083,043	898,791
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		-	-
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	21	5	2,119
საპროცენტო ხარჯი		(94,123)	(124,439)
კლიენტების ანგარიშებზე		-	-
ნასესხებ სახსრებზე	22	(94,123)	(124,439)
სხვა საპროცენტო ხარჯი		-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		988,925	776,471
გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა:			
ფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა	23	61,806	(153,018)
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		61,806	(153,018)
შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	25	680,314	434,451
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	26	(91,633)	(86,204)
წმინდა შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან		588,681	348,247
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	621	2,996
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	28	(1,301)	(8,579)

სხვა საოპერაციო შემოსავალი	29	28	338
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოების ხარჯი	30	(733,624)	(700,902)
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი	31	-	(970)
აუდიტორის ანაზღაურების ხარჯი		-	-
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი	32	(16,800)	(17,834)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	33	(102,400)	(122,126)
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან		785,936	126,853
მოგების გადასახადის ხარჯი	34	(108,623)	(42,283)
მოგება / (ზარალი) განგრძობითი ოპერაციებიდან		677,313	84,570
მოგება / (ზარალი) შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი		677,313	84,570
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)		677,313	84,570
საბაზისო მოგება / (ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან		-	-
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-
გაზავებული მოგება / (ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან		-	-
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-

ფორმა N3 - ფულადი სახსრების მოძრაობა

	შენიშვნები	2023	2022
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	35	349,893	(40,852)
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	36	(9,790)	(15,468)
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	37	(235,202)	32,089
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)		104,901	(24,231)
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	38	(1,301)	(8,579)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში		170,242	203,052
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს		273,842	170,242

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი “უნივერსალი”

საადრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები 2023 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

შედგება 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

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადის გრაფაში ასახულია 2023 წლის განმავლობაში ავანსად გადახდილი მოგების გადასახადი 2022 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

	31-12-2023	31-12-2022	31-12-2021
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	5477	4,766	11,992
წინასწარ გადახდილი სასამართლოსა და აღსრულების ხარჯები	15832	18,061	8,027
საგადასახადო ავანსები (მოგების გადასახადის გარდა)	29	64	146
ავანსები საპენსიო ფონდში	12	33	9
თანამშრომლებზე ავანსად გაცემული ხელფასი	12,688	11,438	7,977
დებიტორები (ტერმინალებით გადახდილი თანხების მიხედვით)	3,362	1,428	508
სხვა დებიტორები	1,833	1,833	1,428
ბიუჯეტში გადახდილი საგადასახადო ავანსები (წარმოშობილია ბიუჯეტიდან 2020 წელს დაბრუნებული ყოველთვიური მოგების გადასახადის თანხიდან)	4,702	3,394	20,016
დარიცხული და მიუღებელი პროცენტები გაცემული სესხების მიხედვით (გასულ წლებში აისახებოდა სხვა ფინანსურ აქტივებში)	21,159	15,574	19,556
სხვა აქტივები სულ	64,644	56,591	69,659

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.

	31-12-2023
თვითღირებულება	
01-01-2023	4130
შემოსვლა	0
გასვლა	0
31-12-2023	4130
დაგროვილი ცვეთა	
01-01-2023	2371
წლიური ცვეთა	620
31-12-2023	2991
საბალანსო ღირებულება	
31-12-2023	1139

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 01-01-2023	16,077	15,689	18,437	57,539	107,742
შემოსვლა	9,790	-	-	-	9,790
გასვლა	-	-	-	-	-
31-12-2023	25,867	15,689	18,437	57,539	117,532
დაგროვილი ცვეთა					
01-01-2023	10,684	13,672	1,404	39,607	65,367
წლიური ცვეთა	2,130	1,732	3,687	8,631	16,180
დაგროვილი ცვეთის ჩამოწერა	-	-	-	-	-
31-12-2023	12,814	15,404	5,091	48,238	81,547
საბალანსო ღირებულება					
31-12-2023	13,053	285	13,346	9,301	35,985

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.

	31-12-2023	31-12-2022	31-12-2021
პარტნიორებისაგან მიღებული სესხები ეროვნულ ვალუტაში	-	434,500	229,500
პარტნიორებისაგან მიღებული სესხები უცხოურ ვალუტაში-ეკვივალენტი ლარში	-	-	-
სხვა ნასესხები თანხები სულ	-	434,500	229,500

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, 2022 და 2023 წელს დივიდენდების განაწილებისას.

17. სხვა ვალდებულებები

		31-12-2023	31-12-2022	31-12-2021
	გადასახდელი ხელფასები	14277	17456	13,202
	კრედიტორები მოწოდებული საქონლის/გაწეული მომსახურების მიხედვით	6,993	6,866	8,181
	საგადასახადო ვალდებულებები (მოგების გადასახადის გარდა)	44	45	9,333
	ვალდებულება სატრანზიტო ანგარიშზე მოზიდული სესხების მიხედვით.	-	2744	-
	მიღებული ავანსი გირავნობით უზრუნველყოფილი სესხების სატრანზიტო ანგარიშზე	60	60	60
	სხვა ვალდებულებები სულ	21,374	27,171	30,776

18. კაპიტალი

2018 წელს პარტნიორებმა განანხორციელეს შენატანები საზოგადოების კაპიტალში საერთო თანხით 1 000 000 ლარი. 2019- 2023 წლებში კაპიტალში ცვლილება არ მომხდარა.

19. გაუნაწილებელი მოგება

წარმოადგენს კომპანიის მიერ 2018-2023 წლებში მიღებულ გაუნაწილებელ მოგებას.

20. საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავლები ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	588,435	374,631
საპროცენტო შემოსავლები იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	355,876	411,614
შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის გაცემული სესხების მიხედვით	138,732	112,546
სულ საპროცენტო შემოსავლები გაცემული სესხების მიხედვით	1,083,043	898,791

21. სხვა საპროცენტო შემოსავალი

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავლები ბანკებში განთავსებული სახსრების მიხედვით	5	2,119
საპროცენტო შემოსავლები საპენსიო ფონდში განთავსებული სახსრების მიხედვით	-	-
სხვა საპროცენტო შემოსავალი სულ	5	2,119

22. საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე

	2023	2022
საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	(48,845)	(58,220)
პარტნიორი/ბენეფიციარი პირებისგან ეროვნულ ვალუტაში ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	(45,278)	(66,219)
პარტნიორი/ბენეფიციარი პირებისგან უცხოურ ვალუტაში ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	-	-
საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე სულ	(94,123)	(124,439)

23. ფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა

წარმოადგენს (ხარჯს)/აღდგენას სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით შექმნილი რეზერვის შესაბამისად 2023 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 2021- 2023 წელს

25. შემოსავალი მოსაკრებელიდან და საკომისიოდან

	2023	2022
ფულის ინკასაციის საკომისიო	676,984	432,471
სალომბარდე სესხების გაცემის საკომისიო	3,330	1,980
მომხმარებლებზე ცნობისა და ინფორმაციის გაცემის საკომისიო	-	-
შემოსავალი მოსაკრებელიდან და საკომისიოდან სულ	680,314	434,451

26. ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან

	2023	2022
თანხის განადღების საკომისიო	(902)	(301)
თანხის გადარიცხვის საკომისიო	(382)	(265)
კრედიტის თანხის ათვისების საკომისიო	(8,000)	(1,500)
იურიდიული მომსახურების საკომისიო და ხარჯი	(5,392)	(5,491)
საბუღალტრო პროგრამის მომსახურების ხარჯი	(44,465)	(47,380)
საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო "კრედიტინფო"-ს ბაზებით სარგებლობის ხარჯი	(9,486)	(12,385)
მობილური კავშირგაბმულობის ხარჯი	(9,232)	(9,074)
ინტერნეტ-მომსახურების ხარჯი	(900)	(900)
ინტერნეტ-დომენის საფასური	(938)	(1,400)
საზოგადოებრივი უსაფრთხოების მართვის ცენტრ "112"-ის მომსახურების საფასური	(157)	(154)
საღარი აპარატის მომსახურების ხარჯი	(240)	(240)
სმს მომსახურების ხარჯი	(10)	(14)
სანქცირებული პირების აღმოჩენის პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	(5,900)	(5,900)
ელ. მეილების მომსახურების ხარჯი	(4,629)	-
სესხის გამცემი სუბიექტების ასოციაციის საწევრო გადასახადი	(1,000)	(1,200)
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან სულ	(91,633)	(86,204)

27. წმინდა შემოსულობა/დანაკარგი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან

	2023	2022
მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	1,192	4,810
ზარალი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	(571)	(1,814)
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	621	2,996

28. წმინდა შემოსულობა/დანაკარგი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

	2023	2022
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	6,584	24,982
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(7,885)	(33,561)
წმინდა შემოსულობა სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(1,301)	(8,579)

29. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2023	2022
შემოსავალი გასული წლების ოპერაციებიდან	28	288
შემოსავალი დანარჩენი ოპერაციებიდან	-	50
სხვა საოპერაციო შემოსავალი სულ	28	338

30. დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

	2023	2022
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	(550,421)	(524,474)
თანამშრომელთა პრემიების ხარჯები	(175,924)	(170,092)
ანარიცხები საპენსიო ფონდში	(7,279)	(6,336)
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები სულ	(733,624)	(700,902)

31. სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი

2023 წელს სგს-ს არ გაუწევია ასეთი ხარჯები, 2022 წელს სარეკლამო ბუკლეტების დამზადებაზე დაიხარჯა 970 ლარი.

32. ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები

	2023	2022
კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	(2,130)	(2,740)
სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთის ხარჯები	(3,687)	(2,706)
ავეჯისა და მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	(1,732)	(3,138)
კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაციის ხარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	(8,631)	(8,631)
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები	(620)	(619)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები სულ	(16,800)	(17,834)

33. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	2023	2022
იჯარის ხარჯები	(72,437)	(78,061)
საკანცელარიო ხარჯები	(3,339)	(5,542)
სამეურნეო ხარჯები	(1,721)	(2,935)
ელექტროენერგიის ხარჯი	(5,296)	(5,341)
წყლის ხარჯი	(934)	(894)
ბუნებრივი აირის ხარჯი	(3,417)	(3,098)
დასუფთავების ხარჯი	(792)	(792)
ძირითადი საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	(3,383)	(6,236)
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი (მიმდინარე შეკეთების გარდა)	(1,521)	(1,235)
სატრანსპორტო საშუალების მომსახურების ხარჯი	(3,275)	(5,150)
შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	(2,460)	(2,460)
საფოსტო ხარჯები	(514)	(696)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(280)	(1,457)
სხვა ხარჯები	(1,970)	(1,006)
ქონების გადასახადი	(392)	(421)
ბიუჯეტში გადახდილი ჯარიმები და საურავები	(22)	(2,218)
სასამართლოს ხარჯები	(300)	(4,502)
ხარჯები გასული წლების ოპერაციების მიხედვით	(347)	(82)
სოციალური გასაცემლების ხარჯები (დანმარება)	-	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი სულ	(102,400)	(122,126)

34. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2023	2022
შემოსავლები ფინანსური აღრიცხვით	1,771,166	1,367,721
ხარჯები ფინანსური აღრიცხვით	(985,230)	(1,240,868)
მოგება ფინანსური აღრიცხვით	785,936	126,853
ხარჯები, რომლებიც არ ექვემდებარება გამოქვითვას საგადასახადო აღრიცხვით:		
მუდმივი სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის:		
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(61,806)	153,018
ბიუჯეტში გადახდილი ჯარიმები და საურავები	22	2,018
სულ მუდმივი სხვაობები	(61,784)	155,036
დროებითი სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის:		
სხვაობა პროცენტულ შემოსავლებში გაცემული სესხების მიხედვით	(9210)	19,558
სხვაობა ცვეთის ხარჯებში ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის	6,172	6,022
სულ დროებითი სხვაობები	(3,038)	25,580
სულ სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის	(64,822)	180,616
მოგება საგადასახადო აღრიცხვით (მოგება ფინანსური აღრიცხვით პლუს სხვაობები)	721,114	307,469
მოგების გადასახადი საგადასახადო აღრიცხვით (მოგების 15%)	108,167	46,120
გადავადებული საგადასახადო აქტივი (დროებითი სხვაობების 15%)	(456)	3,837
მოგების გადასახადი ფინანსური აღრიცხვით (მოგების 15%)	108,623	42,283

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 2023 წელს დივიდენდების განაწილებისას.

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

	2023	2022
საოპერაციო შემოსავალი საკასო მეთოდით	1,773,255	1,350,118
საოპერაციო ხარჯი საკასო მეთოდით	(1,073,486)	(1,036,613)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(65,328)	(36,235)
გაცემული სესხების დაფარვა	11,003,302	10,121,514
სესხების გაცემა	(11,298,028)	(10,445,101)
თანხების ზრდა(შემცირება) კლიენტების ანგარიშებზე	10,178	5,465
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	349,893	(40,852)

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

	2023	2022
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(9,790)	(21,468)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	-	6,000
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	(9,790)	(15,468)

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

	2023	2022
პარტნიორების შენატანები კაპიტალში	-	-
დივიდენდების გაცემა	(448,547)	(50,000)
ბანკის კრედიტის მიღება	2,230,000	470,000
ბანკის კრედიტის დაფარვა	(1,582,155)	(592,911)
სესხების მიღება პარტნიორებისაგან	579,500	404,500
პარტნიორებისგან მიღებული სესხების დაფარვა	(1,014,000)	(199,500)
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	(235,202)	32,089

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