

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

ქ. ბათუმი, 2024წ.

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 პროცენტის ფილის 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 შემენილი 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 (ვადადასაცილების დროისათვის) მოთხოვნების შეფასება ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს გაანალიზდება სასესხო 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)

2023 წელი

2022 წელი

3368899

3156424,14

ამონაგები (შემოსავალი უცხოური ვალუტით ვაჭრობისას) (ლარში)

2023 წელი

2022 წელი

70017

62102.01

5. სხვა შემოსავალი

2023 წელი

2022 წელი

62172

261465,86

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

6. ფინანსური დანახარჯები სულ

2023 წელი

2022 წელი

2896052

2773882,92

მათ შორის

ბანკის სესხისა და დამფუძნებლისგან მიღებული სესხების პროცენტი

1903412

1845951,74

ხელფასები 503326

495766,46

ცვეთა 20746

16801,66

ადმინისტრაციული და სხვა

საოპერაციო ხარჯები 468568

415363,06

7. მოგება დაბეგვრამდე

2023 წელი

605034

2022 წელი

706109,09

8. მოგების გადასახადის ხარჯი

2023 წელი

121007

2022 წელი

105916,36

9. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (ლარში)

2023 წელი

2022 წელი

სავაჭრო დებიტორები

გაცემული სესხის ძირი

13552834

12849864,67

მისაღები პროცენტი

345858

320171,98

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)

	2023 წელი	2022 წელი
ოფისის აღჭურვილობა	90839	84382,32
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	2163	2964,22
სულ	93002	87346,54

დაგროვილი ცვეთა (ლარში)

	2023 წელი	2022 წელი
	20303.61	16801,66

13. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალურ აქტივებში ნაგულისხმევია სავალუტო ლიცენზია.

	2023 წელი	2022 წელი
თვითღირებულება	2212.27	1568
ცვეთა	442.45	313,6
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	1769.82	1254,4

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 გადასახდები.

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 მიბმულია ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ რეფინანსირების განაკვეთზე.

16. სავაჭრო ვალდებულებები სულ (ლარში)

	2023 წელი	2022 წელი
	13330878	12406087,41
მათ შორის		
ბანკების მიმართ	9614659	8932795,16
დამფუძნებლის	3597547	3435520
სხვა ვალდებულ	118672	37772,25

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 10 ობიექტი (1 სათავო ოფისი და 9 ფილიალი). ამ იჯარების საშუალო ვადა 5 წელია და ამავე ვადაში გათვალისწინებულია ფიქსირებული საიჯარო გადასახდელების გადახდა.

ჯამური საიჯარო გადასახდელები (ლარში)

2023 წელი

229072.26

2022 წელი

190476,88

20. კომპანიის კაპიტალი (ლარში)

	2023 წელი	2022 წელი
კომპანიის საწესდებო	100	100
გაუნაწილებელი მოგება	484027	600192,73
დივიდენდის გამოცხადება	-590000	-532631,56
წინა წლის მოგება (ნარჩენი)	1070017	102456,36
სულ კაპიტალი	964045	1070117,53

21. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები (ლარში)

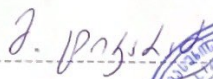
ფულადი სახსრები	2023 წელი	2022 წელი
ბანკში	839.86	9132,36
სალაროში	282189,45	191915,29
სულ	283029.31	201047,65

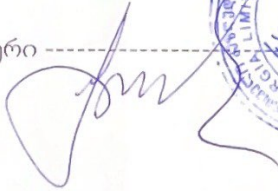
22. საანგარიშგებო პერიოდში მომხდარი მოვლენები

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 2024 წლის 30 სექტემბერს.

დირექტორი   შედეგით აკარადე

ბუღალტერი  ანანაძე