

შპს „ბაგირა“-ს
ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

	გვ.
1. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	3
2. სააღრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	5
3. ბუღალტრული შეფასებები	13

შემოსავლისა და გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრისათვის

შენიშვნა	2018 ლარი	2017 ლარი
საპროცენტო შემოსავლები გაცემული სესხებიდან	1816032	1480391
საერთო მოგება	1816032	1480391
სხვა შემოსავალი	142372	266665
კომერციული დანახარჯები	(2866)	(3975)
ადმინისტრაციული დანახარჯები	(262888)	(259323)
გადასახადები	(167106)	(110605)
სესხის ჩამოწერა	(528340)	-
სხვა ხარჯები	(1096333)	(1033076)
	(1915161)	(1140314)
არასაოპერაციო შემოსავალი	6600	8625
არასაოპერაციო ხარჯი	(2987)	(2311)
მოგება დაბეგვრამდე	(95516)	346392
მიმდინარე წლის მოგება	(95516)	346392
გაუნაწილებელი მოგება/ზარალი წლის დასაწყისში	1085502	1181018

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის**

შენიშვნები	2018	2017
ლარი		
მიმდინარე აქტივები		
ფულადი სახსრები	58740	87670
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	392972	377567
გადახდილი ავანსები	85	882
წინასწარ გადახდილი ბიუჯეტის		
გადასახადი		
სასაქონლო მატერიალური		
ფასეულობები	401	348

სულ მიმდინარე აქტივები

452198 466467

გრძელვადიანი აქტივები

მიწა		
შენობა-ნაგებობები	214502	228162
ოფისის აღჭურვილობა	16087	7868
ავეჯი და ინვენტარი	9045	7804
სატრანსპორტო საშუალებები	11221	208
იჯარით აღებული შენობის		
კეთილმოწყობა	2608	2654
არამატერიალური აქტივები	298	823
გაცემული სესხები	5837583	5341990

სულ გრძელვადიანი აქტივები

6 091 344 5 589 509

სულ აქტივები

6 543 542 6 055 976

ვალდებულებები და კაპიტალი
მოკლევადიანი ვალდებულებები
ვალდებულებები მოწოდებიდან
და მომსახურებიდან

1800 1375
5542506 4884122
(86466) (10539)

სულ ვალდებულებები

5457840 4874958

საკუთარი კაპიტალი
საწესდებო კაპიტალი
რეზერვები და დაფინანსება
სარეზერვო კაპიტალი
გადაფასების რეზერვი
დაუფარავი ზარალი
საანგარიშო პერიოდის მოგება

1181018 834427
(95516) 346391

სულ საკუთარი კაპიტალი

1085702 1181018

ვალდებულებები და კაპიტალი

6543542 6055976

ზურაბ წითელაძე
დირექტორი

ნინო იოსავა
ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 6-14 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა განმარტებით შენიშვნებში.

წლის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2018 წლის დეკემბრისათვის

ლარი	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	
მსესხებლებისაგან მიღებული ნაღდი ფული (პროცენტი)	1851944
საოპერაციო ფულადი სახსრების გადინება	
სასაქონლო მარაგების შეძენა	(411697)
გადახდილი პროცენტები	(777121)
გადახდილი გადასახადები	(167106)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(495593)
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული ფულადი სახსრები	1851944
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	427
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(35957)
იჯარის შემოსავალი	6600
წმინდა ფულადი სახსრები	
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(29357)
წმინდა ფულადი სახსრები	(28930)
ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	87670
ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	58740

სააღრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018წ. 31 დეკემბრისათვის

1. ძირითადი საქმიანობა და ზოგადი ინფორმაცია

შპს „ბაგირა“ შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებაა, რომელიც დაფუძნებულია „მეწარმეთა შესახებ“ კანონის შესაბამისად და რეგისტრირებულია მეწარმეთა და არასამეწარმეო იურიდიული პირების რეესტრში 2007 წლის 11 აპრილს, რეგისტრაციის ნომერი N BI0076575. საზოგადოების საქმიანობის ძირითადი ადგილი არის ქ. ბათუმი, ჭავჭავაძის ქუჩა N 22. შპს „ბაგირა“-ს ძირითად საქმიანობას შეადგენს სესხების გაცემა. 2019 წლის 25 მარტს საქართველოს ეროვნული ბანკის განკარგულების თანახმად შპს „ბაგირა“ რეგისტრირებულ იქნა სესხის გამცემ სუბიექტად და მიენიჭა სარეგისტრაციო ნომერი სგს-0220116

2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ელიმინირებულია ყველანაირი შიდა და ჯგუფური ოპერაცია, ნაშთი, შემოსავალი და ხარჯი.

3. შემოსავლების აღიარება

შპს ამონაგებს აღიარებს ფასს 15-ის მოთხოვნის შესაბამისად. ფინანსურ აღრიცხვას აწარმოებს დარიცხვის მეთოდით. შემოსავლების შეფასება ხდება მიღებული და ან მისაღები შემოსავლების რეალური ღირებულებით

4. ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული მცირე და საშუალო საწარმოთა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად, რომელიც მოქმედია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცნებები გამოყენებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი თითოეული პერიოდისათვის.

4.1 უცხოური ვალუტა

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები ფინანსური ანგარიშგების მომზადების მიზნებისათვის, საანგარიშგებო ვალუტისაგან (ლარი) განსხვავებულ, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით, ანგარიშგების თარიღისათვის უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადაანგარიშებულია ამავე თარიღისათვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსით, რომელიც 2018 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 2,6766 ლარს.

საკუროს სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

4.2. ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა

ნაყიდი ძირითადი საშუალებები შემოსავალში აიღება თვითღირებულებით . მომსახურების და ადმინისტრაციული მიზნებისათვის გამოყენებული შენობა, ოფისის აღჭურვილობა , სატრანსპორტო საშუალებები და სხვა ძირითადი საშუალებები ანგარიშგებაში აღირიცხება ნარჩენი ღირებულებით. ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით.

1000 ლარამდე ღირებულების ძირითადი საშუალებები აღირიცხება საერთო წესით, ხოლო საგადასახადო მიზნებისათვის ერთობლივი შემოსავლიდან გამოიქვითება საგადასახადო კოდექსით დადგენილი წესით.

ძირითადი საშუალებების შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი გამხორციელებისთანავე .

საწარმოს ბალანსზე რიცხული ძირითადი საშუალებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში

ცხრილი 1

ლარი

N	ძირითადი საშუალების დასახელება	საბალანსო ღირებულება
1	2	3
1	შენობა	214502
2	ოფისის აღჭურვილობა	16087
3	ავეჯი და ინვენტარი	9045
4	სატრანსპორტო საშუალებები	11221
	ჯამი	250855

4.3 ცვეთა დაირიცხა წრფივი მეთოდით:

შენობა	5 პროცენტი
ოფისის აღჭურვილობა	20 პროცენტი
ავეჯი და ინვენტარი	20 პროცენტი
სატრანსპორტო საშუალებები	20 პროცენტი
არამატერიალური აქტივები	20 პროცენტი.
ოფისის აღჭურვილობა	39282

4.4 იჯარით აღებული შენობის კეთილმოწყობა

ბალანსზე ირიცხება ასევე იჯარით აღებული შენობის კეთილმოწყობაზე გაწეული დანახარჯების ჯამი, რომელიც 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის ნარჩენი ღირებულებით 2608 ლარს შეადგენს. ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით- 15 პროცენტის ოდენობით.

4.5 არამატერიალური აქტივები

საწარმოს მიერ შეძენილი არამატერიალური წარმოდგენილია თვითღირებულებით, რომელსაც გამოკლებული აქვს დაგროვილი ამორტიზაცია. არამატერიალური აქტივებისთვის ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში შემცირებული ნაშთის მეთოდით მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის შესაბამისად, რომელიც შეადგენს 5 წელს.

4.6. სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები

შპს-ს ბალანსზე რიცხული სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები ძირითადად გათვალისწინებულია საწარმოო მოხმარებისათვის. საწარმოს საჭიროებისათვის შეძენილია 67874 ლარის სასაქონლო მარაგი, ჩამოწერილია 68266 ლარის მარაგი. 2018 წელს დაიხარჯა 3524 ლიტრი საწვავი ღირებულებით 8398 ლარი.

სასაქონლო მატერიალური მარაგების შეფასება ხდება მისი თვითღირებულებით. მათი ღირებულება გამოითვლება საშუალო შეწონილი მეთოდით და შეიცავს დანახარჯებს, რომლებიც დაკავშირებულია აქტივის შეძენასთან და შეძენასთან დაკავშირებულ დანახარჯებთან.

4.7. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

მიმდინარე მოთხოვნები აღიარებულია რეალური ღირებულებით, უიმედო ვალები საანგარიშო წელს ჩამოიწერა უიმედო მოთხოვნების ხარჯებში. რომელის ასახულია მოგება –ზარალის ანგარიშზე.

4.8. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

საწარმოს ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს ხელზე, ფულს საბანკო ანგარიშზე. ფულადი სახსრები ასახულია ნომინალით. უცხოურ ვალუტაში ფულადი სახსრები ეროვნულ ვალუტაში გადაანგარიშებულია ბალანსის შედგენის თარიღისათვის არსებული გასაცვლელი კურსით.

4.9. ფინანსური აქტივები შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ფინანსური აქტივები შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, მოიცავს აქტივებს, რომელთაც თავდაპირველი აღიარებისას საწარმო აკლასიფიცირებს ამ კატეგორიაში.

4.10. ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმოს ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს ბანკის სესხებს და სხვა ვალდებულებებს.

4.11. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

მიმდინარე სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები აღიარებულია რეალური ღირებულებით. მოკლევადიანი ვალდებულებები ასახულია იმ თანხით, რომლის გადახდა უნდა მოხდეს ბალანსის შედგენიდან 12 თვეში.

3. კაპიტალი

საწარმოს დამფუძნებელი არის საზოგადოების საწესდებო კაპიტალში 100% –იანი წილის მესაკუთრე- ზურაბ წითელაძე. საწესდებო კაპიტალი აღიარებულია საწარმოს კაპიტალში მისი დამფუძნებლის ფაქტობრივი შენატანის მიხედვით.

4. ბუღალტრული შეფასებები

5. მოგების გადასახადი

საწარმო არის მოგების გადასახადის გადამხდელი. საწარმოს დასაბეგრი მოგება იბეგრება 15 პროცენტის განაკვეთით.

6. შემოსავლის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით.

7. საპროცენტო შემოსავლები

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება დარიცხის მეთოდით.

8. ნაღდი ფული და მათი ექვივალენტები

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების შედგენის მიზნებისათვის, ფულადი სახსრების გადაფასება ხდება წლის ბოლოს არსებული ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული კურსით, რომელიც ასახვას პოვებს მოგება ზარალის უწყისში.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საწარმოს ძირითადი საშუალებები, გამოყენებულია საწარმოს საქმიანობისათვის.

9. არამატერიალური აქტივები

ლარი	პროგრამული უზრუნველყოფები	სულ
თვითღირებულება		
2017 წლის იანვარი	897	823
შემოსვლა	410	410
2017 წლის 31 დეკემბერი	1307	1307
2017 წლის ცვეთა	484	484
2017 წლის 31 დეკემბერი		
საბალანსო ღირებულება	823	823
2018 წლის ცვეთა	525	525
შემოსვლა	-	-
2018 წლის საბალანსო		
ღირებულება	298	298

10. სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

	ლარი	
	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
მარაგები	-	-
საქონელი	-	-
საწვავი	401	348
დაუმთავრებელი წარმოება		-
სხვა მარაგები	-	-
სასაქონლო- მატერიალური ფასეულობა სულ	401	348

11. დარიცხული მოთხოვნები

ლარი

მოთხოვნები და წინასწარი გადახდები

დებიტორულ დავალიანებებს გააჩნიათ შემდეგი სტრუქტურა:

	2018	2017
დარიცხული მოთხოვნები	392972	377501
წინასწარ გადახდილი თანხები	85	882

მათი შემოსავალი აღიარებული იყო დარიცხვის მეთოდით.

დარიცხული მოთხოვნების ნაშთი არის მოკლევადიანი მოთხოვნები და მიჩნეულია დაახლოებით გონივრულ რეალურ ღირებულებად.

ჩამოიწერა ვადაგასული სესხები რომელთა დავალიანებამ შეადგენდა 528340 ლარი.

12. ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშები

ლარი	2018 წელი	2017 წელი
საბანკო ანგარიშები	317	958
ნაღდი ფული სალაროში	58423	86712
	58740	87670

13. კაპიტალი

2017 წელს საკუთარი კაპიტალი შეადგენდა 1181018 ლარს, 2018 წელს საკუთარი კაპიტალი შეადგენდა 1085702 ლარს.

14. ვალდებულებები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან

	2018 წელი	2017 წელი
ვალდებულებები მოწოდებიდან და მომსახურებიდან	1800	1208
	1800	1208

15. ვალდებულებები ბანკების მიმართ

	2018 წელი	2017 წელი
ვალდებულებები ბანკის წინაშე	5542506	4874958
	5542506	4874958

16. საგადასახადო ვალდებულება

	2018 წელი	2017 წელი
საგადასახადო ვალდებულებები	(86466)	-
	(86466)	

17. შემოსავალი

	2018 წელი	ლარი 2017 წელი
საოპერაციო შემოსავალი	1816032	1480391
არასაოპერაციო შემოსავალი	148972	275290
	1965004	1755681

18. ადმინისტრაციის ხარჯები

	2018 წელი	ლარი 2017 წელი
თანამშრომელთა შრომის ანაზღაურება	262887	259323
კომუნალური ხარჯები	2866	3974
ცვეთა და ამორტიზაცია	29161	30453
	294914	293750

19. არასაოპერაციო ხარჯები

	2018 წელი	ლარი 2017 წელი
მასალების ჩამოწერა	67874	614473
მატერიალური დახმარება სხვა დანარჩენი არასაოპერაციო ხარჯები	2987	
	70861	614473

3. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და მსჯელობები

დაშვებები და მსჯელობები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას. ამასთან გაითვალისწინება სხვა ფაქტორებიც, როგორებიც არის მომავალი მოვლენების განვითარებასთან დაკავშირებული მოლოდინები, რომლებიც კონკრეტულ სიტუაციაში გონივრულად მიიჩნევა. ასეთი დაშვებები და მსჯელობები პერიოდულად გადაიხედება, რომ შეესაბამებოდეს მიმდინარე სიტუაციას.

4. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები

საწარმო შეფასებებს აკეთებს სამომავლო ფაქტორებთან დაკავშირებით მიღებული სააღრიცხვო შეფასებები, შესაძლოა განსხვავებული იყოს რეალური შედეგისაგან. შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც შეიცავს რისკს სამომავლოდ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების კორექტირების საჭიროების, განხილულია ქვემოთ:

4.1. ძირითადი საშუალებების საციცოცხლო ვადები

მენეჯმენტმა შეაფასა ძირითადი საშუალებების რეალური ღირებულებები. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ ეს შეფასებები მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება ამ აქტივების მიმდინარე ღირებულებებისგან, თუ აქტივების მიმდინარე ღირებულება განსხვავდება ამ შეფასებისგან, მაშინ ფინანსური ანგარიშგებები არსებითად განსხვავებული იქნება.

4.2. უიმედო სესხები

საწარმო აფასებს მისაღები მოთხოვნების ამოღების დონეს მის გამოცდილებაზე და სამომავლო მოლოდინებზე დაყრდნობით. რეალური ამოღების დონე შესაძლოა განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის შეფასებისაგან.

4.3. ძირითადი დაშვებები მომავალთან დაკავშირებით

საწარმოს ძირითადი საქმიანობა დაკავშირებულია სესხების გაცემასთან. საწარმოს მენეჯმენტი ახორციელებს მოზიდული სახსრების მიზანმიმართულ დაბანდებას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. შპს ამასთანავე რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ, რომ შეინარჩუნოს კლიენტების წინაშე არსებული ვალდებულებები. შპს სრულად აკმაყოფილებს სეზ-ის მოთხოვნებს.

4.4. ფინანსური ინსტრუმენტები

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვი პოლიტიკის დეტალები და განხორციელების მეთოდები, მათ შორის აღიარების კრიტერიუმები და საფუძველი, რომლის მიხედვითაც ხდება შემოსავლების თუ ხარჯების აღიარება ხდება ათითოეული კლასის ფინანსური აქტივის, ვალდებულების და კაპიტალის ინსტრუმენტის შესაბამისად.