

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 ძვირფასეულობის 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 შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება შემოსავალში ან ზარჯში.

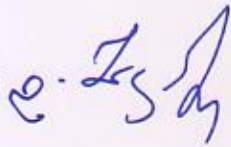
არამატერიალური აქტივები

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 20%. შეაბამისად ანგარიშდება ქონების გადასახადი წარჩენი ღირებულებებიდან 1%. რომლის გადარხაც ხდება მომდევნო საანგარიშგებო წლის 1 აპროლამდე.

ბუღალტერი



დავით მაჭაქიძე

ბალანსი ექვივალენტში

31.12.2024

ანგარიში	ანგარიში ვალუტა	საბოლოო დებიტი	საბოლოო კრედიტი
1001	სალარო	86,863.91	0.00
1003	ბანკოტები და მონეტები გზაში	0.00	0.00
1703	მიმდინარე ანგარიშები რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში	6,295.77	0.00
1801	ფიზიკური პირებისათვის მიღებული მოკლევადიანი სესხები	4,374,612.67	0.00
1901	ფიზიკური პირებისათვის მიღებული სესხების ვადაგადაცილებული დავალია	665,659.11	0.00
2405	მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	88,771.61	0.00
2501	დებიტორები	1,940.14	0.00
2503	ავანსები	0.00	0.00
2507	გირაოში დარჩენილი მოძრავი ქონება	48,552.00	0.00
2551	მოგების მიმდინარე გადასახადი	14,868.05	0.00
2559	დანარჩენი მიმდინარე გადასახადები	381.39	0.00
2711	საგადასახადო აქტივი	4,958.47	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 საშუალებანი	16,216.16	0.00
2912	კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	597.50	0.00
2961	არამატერიალური აქტივები	10,000.00	0.00
3601	ფიზიკური პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები	0.00	1,862,000.00
3602	იურიდიული პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები	0.00	3,221,583.20
4405	გადასახდელი პროცენტები ფიზიკური და იურიდიული პირებიდან აღებული	0.00	17,890.03
4501	კრედიტორები	0.00	84,964.16
4503	ავანსები	0.00	2,626.00
4551	მოგების გადასახდი	0.00	53,250.20
4552	გადასახდელი დღგ	0.00	0.00
4559	დანარჩენი გადასახდელი გადასახადები	0.00	1,807.22
4711	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	0.00	1,557.95
4903	კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების ცვეთა	0.00	2,110.96
4904	სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთა	0.00	52,000.00
4905	ავეჯისა და მოწყობილობების ცვეთა	0.00	2,267.09
4906	დანარჩენი ძირითადი საშუალებების ცვეთა	0.00	9,763.30
4911	არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	0.00	7,500.00
4921	კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაცია იჯარით აღებული ობიექტების მი	0.00	239.00
5401	წინა წლების გაუნაწილებელი მოგება (დაუფარავი ზარალი)	0.00	0.00
5501	საანგარიშგებო წლის მოგება (ზარალი)	0.00	0.00
6301	პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიღებული მოკლევადი	0.00	1,219,347.48
6409	საკომისიოები და შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	0.00	22,209.62
7039	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან	0.00	0.00
7065	მიღებული ჯარიმები და საურავები	0.00	93,455.70
7069	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან	0.00	0.00
7077	შემოსავლები გასული წლების ოპერაციებიდან	0.00	128.40
8301	პროცენტული ხარჯები ფიზიკური პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	239,963.34	0.00
8302	პროცენტული ხარჯები იურიდიული პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	426,612.67	0.00
8404	მიმდინარე ანგარიშების გახსნისა და წარმოების საკომისიოები და ხარჯები	16,861.25	0.00
8405	საკომუნიკაციო მომსახურებისა და გამოთვლითი ტექნიკის მიერ მომსახურ	42,499.31	0.00
8409	დანარჩენი საკომისიოები და ხარჯები	0.00	0.00
8509	ზარალი დანარჩენი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,560.31	0.00
9075	გადახდილი ჯარიმები და საურავები	0.00	0.00
9081	ზარალი იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	49,675.00	0.00
9201	თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	179,085.98	0.00
9203	ხელფასის მიხედვით სავალდებულო გადასახდელთა ხარჯები	47,358.92	0.00
9241	რეკლამის ხარჯები	0.00	0.00
9303	კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების ცვეთის ხარ	330.34	0.00
9304	სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთის ხარჯები	26,000.00	0.00
9305	ავეჯისა და მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	194.67	0.00
9306	დანარჩენი ძირითადი საშუალებების ცვეთის ხარჯი	1,997.75	0.00
9311	არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები	1,250.00	0.00
9321	კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაციის ხარჯები იჯარით აღებული ობიექ	119.50	0.00
9404	სატრანსპორტო საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	584.00	0.00
9431	სამეურნეო მასალებისა და ინვენტარის შეძენის ხარჯები	169.00	0.00
9461	კომუნალური მომსახურების ხარჯები	9,307.97	0.00
9465	შენობებისა და ფასულობის დაცვის ხარჯები	9,120.00	0.00
9466	საფოსტო-სატელეგრაფო ხარჯები	0.00	0.00

9467	საკანცელარიო ხარჯები	3,285.70	0.00
9469	დანარჩენი საექსპლუატაციო ხარჯები	0.00	0.00
9471	ქონების გადასახდი	11,914.62	0.00
9501	მოგების გადასახდადი	53,250.20	0.00
		6,654,700.31	6,654,700.31

ბუღალტერი *დ. ჯიქია* დავით შაფაქიძე

ფინანსური მდგომარეობა

ფინანსური მდგომარეობა	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	93160	90197	85603
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	5129043	4580859	4896061
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	214328	241101	59490
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	0	0	0
ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში	0	0	0
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	22148	56063	98242
სულ აქტივები	5458679	4968220	5139396
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	0	0	0
სავაჭრო ვალდებულებები	0	0	0
ანარიცხები	0	0	0
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	0	0	0
საგადასახადო ვალდებულებები	55057	17698	47944
გამოუმუშავებელი შემოსავალი	0	0	0
მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები	0	0	0
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	5083583	3260501	3456222
მიღებული გრანტები	0	0	0
სხვა ვალდებულებები	107038	61966	47081
სულ ვალდებულებები	5245678	3340165	3551247
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალი')	0	0	0
საემისიო შემოსავალი	0	0	0
გამოსყიდული საკუთარი აქციები	0	0	0
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	213001	1628055	1588149
გადაფასების რეზერვი	0	0	0
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები	0	0	0
სულ საკუთარი კაპიტალი	213001	1628055	1588149
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	5458679	4968220	5139396
სულ მოკლევადიანი აქტივები	22148	56063	98242
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	107038	61966	72849

ფინანსური მენეჯერი

დ. შ. შ.

დავით შაფაქიძე

ფინანსური მდგომარეობა

ფინანსური მდგომარეობა	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	93160	90197	85603
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	5129043	4580859	4896061
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	214328	241101	59490
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	0	0	0
ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში	0	0	0
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	22148	56063	98242
სულ აქტივები	5458679	4968220	5139396
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	0	0	0
სავაჭრო ვალდებულებები	0	0	0
ანარიცხები	0	0	0
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	0	0	0
საგადასახადო ვალდებულებები	55057	17698	47944
გამოუმუშავებელი შემოსავალი	0	0	0
მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები	0	0	0
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	5083583	3260501	3456222
მიღებული გრანტები	0	0	0
სხვა ვალდებულებები	107038	61966	47081
სულ ვალდებულებები	5245678	3340165	3551247
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალი')	0	0	0
საემისიო შემოსავალი	0	0	0
გამოსყიდული საკუთარი აქციები	0	0	0
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	213001	1628055	1588149
გადაფასების რეზერვი	0	0	0
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები	0	0	0
სულ საკუთარი კაპიტალი	213001	1628055	1588149
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	5458679	4968220	5139396
სულ მოკლევადიანი აქტივები	22148	56063	98242
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	107038	61966	72849

ფინანსური მენეჯერი

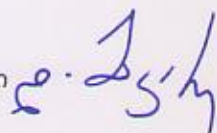
დ. შ. შ.

დავით შაფაქიძე

საქმიანობის შედეგები

საქმიანობის შედეგები	31/12/2024	31/12/2023
ნეტო ამონაგები	1318280	1366311
საქონლის გაყიდვიდან	1318280	1366311
მომსახურების გაწევიდან	0	0
სამშენებლო ხელშეკრულებებიდან	0	0
სხვა	0	0
გაყიდვების თვითღირებულება	0	0
საწყისი მარაგები	0	0
მარაგების შესყიდვა	0	0
გადამუშავების დანახარჯები	0	0
საბოლოო მარაგები	0	0
საერთო მოგება	1318280	1366311
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	0	0
დასაქმებულთა ანაზღაურება	-226445	-589363
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი	-29892	-29798
საპროცენტო შემოსავალი	0	0
საპროცენტო ხარჯი	-666576	-547405
იჯარის ხარჯი	-49675	-40800
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	-79441	-109062
სულ საოპერაციო ხარჯები	-1052029	-1316428
საოპერაციო მოგება	266251	49883
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 სავაჭრო	0	0
მიღებული დივიდენდები	0	0
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)	0	0
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციები	266251	49883
მოგების გადასახადის ხარჯი	-53250	-9977
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი	213001	39906
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):		
ძირითადი საშუალებების (მათ შორის, ბიოლოგიური აქტივების) გადაფასები	0	0
სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების უძრავი ქონებ	0	0
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:	0	0
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)	213001	39906
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	1628055	1588149
ახალი აქციების გამოშვება (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კოოპერა	0	0
განაწილება მესაკუთრეებზე (მათ შორის დივიდენდი)	-1628055	0
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში	0	0
კაპიტალის სხვა ცვლილებები	0	0
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	213001	1628055

ფინანსური მენეჯერი



დავით შაფაქიძე