

საადრიცხო პოლიტიკა და ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

შპს სან ინვესტი დაფუძნებულია „მეწარმეთა შესახებ“ კანონის შესაბამისად და რეგისტრირებულია მეწარმეთა და არასამეწარმეო იურიდიული პირების რეესტრში 2014 წლის 9 სექტემბერს.

იურიდიული მისამართი ქ. თბილისი, გლდანი-ნაძალადევის რაიონში, გლდანი,

მიკრო/რაიონი 7, კორპუსი 23, ბინა 144

საიდენტიფიკაციო ნომერი 400125958

დამფუძნებელი ბესიკ ჯანაძე

დირექტორი ბესიკ ჯანაძე

საზოგადოების ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს: ფიზნასური საქმიანობა კერძოდ სესხის გაცემა ძვიფასულობის უზრუნველყოფით (ლომბარდი). კომპანია საქართველოში არსებული კანონმდებლობის შესაბამისად რეგისტრირებულია ერ ბანკში როგორც სესხის გამცემი სუბიექტი 03/31/2020 წელი. #0120052. 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 ზარაში.

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 ნარჩენი ღირებულებიდან 1%. რომლის გადარხაც ხდება მომდევნო საანგარიშგებო წლის 1 აპროლამდე.

ფინანსური მენეჯერი



დავით შაფაქიძე

ბალანსი ექვივალენტში

ანგარიში ანგარიში ვალუტა				
1001	სალარო		142,898.45	0.00
1002	სერვისცენტრი		1,904,408.69	0.00
1003	ბანკნოტები და მონეტები გზაში		0.00	0.00
1011	სალარო		0.00	0.00
1012	სერვისცენტრი		0.00	0.00
1013	ბანკნოტები და მონეტები გზაში		0.00	0.00
1703	მიმდინარე ანგარიშები რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში		1,547.41	0.00
1713	მიმდინარე ანგარიშები რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში		1.48	0.00
1801	ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები		10,372,568.89	0.00
1811	ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევადიანი სესხები		14,562.33	0.00
1901	ფიზიკური პირებისათვის მიცემული სესხების ვადაგადაცილებული დავა		0.00	0.00
2405	მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით		104,903.56	0.00
2415	მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით		178.81	0.00
2501	დებიტორები		186,675.91	0.00
2503	ავანსები		714.41	0.00
2507	გირაოში დარჩენილი მოძრავი ქონება		0.00	0.00
2511	დებიტორები		0.00	0.00
2541	სამეურნეო მასალები (მარაგი)		0.00	0.00
2551	მოგების მიმდინარე გადასახადი		119,965.73	0.00
2601	სავალუტო პოზიციის კონტრაფასი		0.00	7,214,166.10
2611	სავალუტო პოზიცია		7,214,166.10	0.00
2711	გადავადებული საგადასახადო აქტივი		80,058.18	0.00
2903	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები		40,783.37	0.00
2904	სატრანსპორტო საშუალებები		51,196.20	0.00
2905	ავეჯი და მოწყობილობები		11,505.00	0.00
2906	დანარჩენი ძირითადი საშუალებანი		106,178.73	0.00
2912	კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით		36,218.66	0.00
2961	არამატერიალური აქტივები		18,308.10	0.00
3601	ფიზიკური პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები		0.00	2,250,000.00
3602	იურიდიული პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები		0.00	3,800,000.00
3611	ფიზიკური პირებიდან ნასესხები ფულადი სასრები		0.00	7,088,384.64
3612	იურიდიული პირებიდან ნასესხები ფულადი სახრები		0.00	139,715.00
4405	გადასახდელი პროცენტები ფიზიკური და იურიდიული პირებიდან აღებუ		0.00	8,284.93
4415	გადასახდელი პროცენტები ფიზიკური და იურიდიული პირებიდან აღებუ		0.00	303.18
4501	კრედიტორები		0.00	131,754.46
4503	ავანსები		0.02	78.24
4511	კრედიტორები		0.00	481.02
4513	ავანსები		0.00	24.87
4551	გადასახდელი მოგების გადასახადი		0.00	0.00
4552	გადასახდელი დღგ		0.00	0.00
4559	დანარჩენი გადასახდელი გადასახადები		0.00	1,174.91
4903	კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების ცვეთა		0.00	24,517.82
4904	სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთა		0.00	30,717.72
4905	ავეჯისა და მოწყობილობების ცვეთა		0.00	8,166.77
4906	დანარჩენი ძირითადი საშუალებების ცვეთა		0.00	72,916.98
4911	არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია		0.00	14,306.30
4921	კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაცია იჯარით აღებული ობიექტები		0.00	12,791.22
5401	წინა წლების გაუნაწილებელი მოგება (დაუფარავი ზარალი)		0.00	0.00
5501	საანგარიშგებო წლის მოგება (ზარალი)		0.00	912.20
6301	პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევ		0.00	1,812,546.92
6311	პროცენტული შემოსავლები ფიზიკური პირებისათვის მიცემული მოკლევ		0.00	3,685.78
6401	საკომისიოები უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის მიხედვით		0.00	1,012,172.89
6621	შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		0.00	2,079,016.70
7039	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან		0.00	0.00
7049	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან		0.00	0.00
7065	მიღებული ჯარიმები და საურავები		0.00	407,196.53
7069	შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან		0.00	0.00

7071	შემოსავლები ძირითადი საშუალებების გასვლიდან	0.00	0.00
7075	მიღებული ჯარიმები და საურავები	0.00	366.73
8301	პროცენტული ხარჯები ფიზიკური პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	442,102.03	0.00
8302	პროცენტული ხარჯები იურიდიული პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	357,316.84	0.00
8311	პროცენტული ხარჯები ფიზიკური პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	1,174,929.11	0.00
8312	პროცენტული ხარჯები იურიდიული პირებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	89,738.56	0.00
8401	საკომისიოები უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის მიხედვით	21.48	0.00
8404	მიმდინარე ანგარიშების გახსნისა და წარმოების საკომისიოები და ხარჯები	2,324.09	0.00
8405	საკომუნიკაციო მომსახურებისა და გამოთვლითი ტექნიკის მიერ მომსახურების მიხედვით	5,677.03	0.00
8409	დანარჩენი საკომისიოები და ხარჯები	0.00	0.00
8414	მიმდინარე ანგარიშების გახსნისა და წარმოების საკომისიოები და ხარჯები	949.89	0.00
8501	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	25,423.51	0.00
8621	ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2,366,611.71	0.00
9039	ხარჯები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	388.00	0.00
9065	გადახდილი ჯარიმები და საურავები	0.00	0.00
9066	სასამართლოს ხარჯები	480.00	0.00
9069	ხარჯები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	44,894.00	0.00
9075	გადახდილი ჯარიმები და საურავები	0.00	0.00
9081	ზარალი იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	167,600.52	0.00
9201	თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	749,805.62	0.00
9203	ხელფასის მიხედვით სავალდებულო გადასახდელთა ხარჯები	192,459.55	0.00
9234	ახალ თანამშრომელთა მიღების ხარჯები	410.00	0.00
9235	თანამშრომელთა მომზადებისა და კვალიფიკაციის ამაღლების ხარჯები	0.00	0.00
9242	წარმომადგენლობითი ხარჯები	0.00	0.00
9303	კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების ცვთის ხარჯები	5,826.22	0.00
9304	სატრანსპორტო საშუალებების ცვთის ხარჯები	5,119.62	0.00
9305	ავიაციისა და მოწყობილობების ცვთის ხარჯები	1,086.01	0.00
9306	დანარჩენი ძირითადი საშუალებების ცვთის ხარჯები	15,168.38	0.00
9311	არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები	2,615.43	0.00
9321	კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაციის ხარჯები იჯარით აღებული იმპონების მიხედვით	3,621.87	0.00
9431	სამეურნეო მასალებისა და ინვენტარის შეძენის ხარჯები	2,517.61	0.00
9461	კომუნალური მომსახურების ხარჯები	7,777.89	0.00
9465	შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	4,269.25	0.00
9467	საკანცელარიო ხარჯები	3,176.11	0.00
9468	ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი (მიმდინარე შეკეთების ხარჯის გარდა)	13,402.83	0.00
9469	დანარჩენი საექსპლუატაციო ხარჯები	762.00	0.00
9471	ხარჯები ბიუჯეტში გადასახადების მიხედვით (მოგების გადასახადის გარდა)	19,191.82	0.00
9501	მოგების მიმდინარე გადასახადი	1,174.91	0.00
		26,113,681.91	26,113,681.91

ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობა

ფინანსური მდგომარეობა

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2048856	1562617	1546462
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	0	0	0
სხვა პირებზე ავანსებად და სესხებად გაცემული ფულადი სახსრები	10492213	9583931	9696407
მარაგები	0	0	0
მზა პროდუქცია	0	0	0
სხვა	0	0	0
საინვესტიციო ქონება	0	0	0
სხვა მოკლევადიანი აქტივები	387414	443519	370566
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	100773	123988	151918
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	0	0	0
ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში	0	0	0
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	0	0	0
სულ აქტივები	13029256	11714055	11765353
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	0	0	0
სავაჭრო ვალდებულებები	0	0	0
ანარიცხები	0	0	0
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	0	0	0
საგადასახადო ვალდებულებები	0	0	0
გამოუმუშავებელი შემოსავალი	0	0	0
მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები	0	0	0
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	13278100	11269618	10740914
მიღებული გრანტები	0	0	0
სხვა ვალდებულებები	142102	150524	215060
სულ ვალდებულებები	13420202	11420142	10955974
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საემისიო შემოსავალი	0	0	0
საემისიო შემოსავალი	0	0	0
გამოსყიდული საკუთარი აქციები	0	0	0
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	-390946	293913	809379
გადაფასების რეზერვი	0	0	0
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები	0	0	0
სულ საკუთარი კაპიტალი	-390946	293913	809379
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	13029256	11714055	11765353
სულ მოკლევადიანი აქტივები	387414	443519	370566
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	142102	150524	0

ბუღალტერი

ე. ჯ. შ.

საქმიანობის შედეგები

საქმიანობის შედეგები	31/12/2024	31/12/2023
ნეტო ამონაგები	0	0
საქონლის გაყიდვიდან	0	0
მომსახურების გაწევიდან	0	0
სამშენებლო ხელშეკრულებებიდან	0	0
სხვა	0	0
გაყიდვების თვითღირებულება	0	0
საწყისი მარაგები	0	0
მარაგების შესყიდვა	0	0
გადაშვების დანახარჯები	0	0
საბოლოო მარაგები	0	0
საერთო მოგება	0	0
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	715605	1315675
დასაქმებულთა ანაზღაურება	-942265	-909602
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი	-33438	-32986
საპროცენტო შემოსავალი	2223795	2221144
საპროცენტო ხარჯი	-2064087	-1793450
იჯარის ხარჯი	-167601	-163451
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	-123458	-92032
სულ საოპერაციო ხარჯები	-391449	545298
საოპერაციო მოგება	-391449	545298
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	-199519
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან	-391449	345779
მოგების გადასახადის ხარჯი	0	-51866
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი	-391449	293913
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):		
ძირითადი საშუალებების (მათ შორის, ბიოლოგიური აქტივების) გადაფასების რეზერვი	0	0
სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვი და დადგენილ გადასახადებს)	0	0
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:	0	0
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)	-391449	293913
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	293913	809379
ახალი აქციების გამოშვება (მშს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალის გაზრდა')	0	0
განაწილება მესაკუთრეებზე (მათ შორის დივიდენდი)	-293410	-809379
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში	0	0
კაპიტალის სხვა ცვლილებები	0	0
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	-390946	293913

ბუღალტერი

დ. ჯუჩი

ფულადი სახსრების მოძრაობა

ფულადი სახსრების მოძრაობა

საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები
 საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები
 საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები
 ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)
 ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე
 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში
 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს

31/12/2024	31/12/2023
715605	-1315675
0	0
0	0
715605	-1315675
-229366	1331830
1562617	1546462
2048856	1562617

ბუღალტერი

ე. ზს/ჩ