

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი „უნივერსალი“

ფინანსური ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის

ფორმა N1- ფინანსური მდგომარეობა

	შენიშვნები	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3	29,119	273,842	170,242
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	4,119,232	3,025,310	2,730,585
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	5	(375,259)	(308,309)	(370,115)
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	81,125	46,120	35,930
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	7	10,450	10,386	10,841
სხვა ფინანსური აქტივები	8	-	-	-
სხვა აქტივები	9	96,277	64,644	56,591
გუდვილი		-	-	-

სხვა არამატერიალური აქტივები	10	520	1,139	1,759
ძირითადი საშუალებები	11	59,651	35,985	42,375
გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები		-	-	-
სულ აქტივები		4,021,115	3,149,117	2,678,208
ვალდებულებები				
ვალდებულებები ბანკების წინაშე	12	1,604,973	1,100,000	452,155
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები		-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგებაში ან ზარალში ასახვით		-	-	-
ვალდებულებები კლიენტთა წინაშე	13	29,803	36,924	28,002
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		-	-	-
სხვა ნასესხები თანხები	14	384,595	-	434,500
გადასახდელი დივიდენდები		-	-	-
საიჯარო ვალდებულება		-	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	15	15,880	5,580	9,329
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	16	109,870	108,167	46,120
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	-
ანარიცხები		-	-	-
სხვა ვალდებულებები	17	33,153	21,374	27,171
სუბორდინირებული სესხი		-	-	-
გასაყიდად გამოზნულ შეწყვეტილ ოპერაციებთან პირდაპირ დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-	-
სულ ვალდებულებები		2,178,274	1,272,045	997,277
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	842,841	877,072	680,931
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები		-	-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		1,842,841	1,877,072	1,680,931
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		4,021,115	3,149,117	2,678,208
სულ მოკლევადიანი აქტივები		2,754,850	2,360,919	1,857,646
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		492,177	125,925	270,812

ფორმა N2- საქმიანობის შედეგები

	შენიშვნები	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი		1,370,562	1,083,048
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	20	1,367,218	1,083,043
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		-	-
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	21	3,344	5
საპროცენტო ხარჯი		(210,752)	(94,123)
კლიენტების ანგარიშებზე		-	-
ნასესხებ სახსრებზე	22	(210,752)	(94,123)
სხვა საპროცენტო ხარჯი		-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,159,810	988,925
გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა:			
ფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა	23	(66,950)	61,806
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		(66,950)	61,806
შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	25	775,908	680,314
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	26	(106,927)	(91,633)
წმინდა შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან		668,981	588,681
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		-	-
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		(4,900)	-
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	3,510	621
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	28	964	(1,301)

სხვა საოპერაციო შემოსავალი	29	1,445	28
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოების ხარჯი	30	(911,444)	(733,624)
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი	31	3,350	-
აუდიტორის ანაზღაურების ხარჯი		-	-
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი	32	(20,787)	(16,800)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	33	(162,232)	(102,400)
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან		665,047	785,936
მოგების გადასახადის ხარჯი	34	(109,806)	(108,623)
მოგება / (ზარალი) განგრძობითი ოპერაციებიდან		555,241	677,313
მოგება / (ზარალი) შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი		555,241	677,313
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)		555,241	677,313
საბაზისო მოგება / (ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან		-	-
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-
გაზავებული მოგება / (ზარალი) ერთ აქციაზე:			
განგრძობითი ოპერაციებიდან		-	-
შეწყვეტილი ოპერაციებიდან		-	-

ფორმა N3 - ფულადი სახსრების მოძრაობა

	შენიშვნები	2024	2023
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	35	(501,948)	349,893
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	36	(43,834)	(9,790)
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	37	300,095	(235,202)
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)		(245,687)	104,901
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	38	964	(1,301)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში		273,842	170,242
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს		29,119	273,842

შპს სესხის გამცემი სუბიექტი “უნივერსალი”

საადრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები 2024 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 სალომბარდე 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 გამოიქვეთება.

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადის გრაფაში ასახულია 2024 წლის განმავლობაში ავანსად გადახდილი მოგების გადასახადი 2023 წლის ფინანსური შედეგების მიხედვით გამოყვანილი მოგების გადასახადის შესაბამისად. (მე-4 საავანსო გადასახადის გამოკლებით)

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

	31-12-2024	31-12-2023	31-12-2022
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები	6,289	5,477	4,766
წინასწარ გადახდილი სასამართლოსა და აღსრულების ხარჯები	20,432	15,382	18,061
საგადასახადო ავანსები (მოგების გადასახადის გარდა)	-	29	64
ავანსები საპენსიო ფონდში	1	12	33
თანამშრომლებზე ავანსად გაცემული ხელფასი	21,603	12,688	11,438
დებიტორები (ტერმინალებით გადახდილი თანხების მ-იხედვით)	-	3,362	1,428
სხვა დებიტორები	1,933	1,833	1,833
ძვირფასი ლითონები, ხელოვნების ნაწარმოებები	3082	-	-
ბიუჯეტში გადახდილი საგადასახადო ავანსები	2,658	4,702	3,394
დარიცხული და მიუღებელი პროცენტები გაცემული სესხების მიხედვით	40,279	21,159	15,574
სხვა აქტივები სულ	96,277	64,644	56,591

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.

	31-12-2024
თვითღირებულება	
01-01-2024	4130
შემოსვლა	0
გასვლა	0
31-12-2024	4130
დაგროვილი ცვეთა	
01-01-2024	2991
წლიური ცვეთა	619
31-12-2024	3610
საბალანსო ღირებულება	
31-12-2024	520

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 01-01-2024	25,867	15,689	18,436	57,539	117,531
შემოსვლა	13,341	13,911	-	16,582	43,834
გასვლა	-	-	-	-	-
31-12-2024	39,208	29,600	18,436	74,121	161,365
დაგროვილი ცვეთა					
01-01-2024	12,814	15,404	5,091	48,238	81,547
წლიური ცვეთა	4,487	1,904	3,687	10,089	20,167
დაგროვილი ცვეთის ჩამოწერა	-	-	-	-	-
31-12-2024	17,301	17,308	8,778	58,327	101,714
საბალანსო ღირებულება					
31-12-2024	21,907	12,292	9,658	15,794	59,651

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.

	31-12-2024	31-12-2023	31-12-2022
პარტნიორებისაგან მიღებული სესხები ეროვნულ ვალუტაში	384,595	-	434,500
პარტნიორებისაგან მიღებული სესხები უცხოურ ვალუტაში-ეკვივალენტი ლარში	-	-	-
სხვა ნასესხები თანხები სულ	384,595	-	434,500

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 წარმოექმნებოდა მოგების გადასახადის გადახდის ვალდებულება, რაც გათვალისწინებულ იქნა 2021, 2022 და 2023 წელს დივიდენდების განაწილებისას და აღნიშნული ვალდებულება კომპანიას აღარ გააჩნია.

17. სხვა ვალდებულებები

		31-12-2024	31-12-2023	31-12-2022
	გადასახდელი ხელფასები	21,153	14,277	17,456
	კრედიტორები მოწოდებული საქონლის/გაწეული მომსახურების მიხედვით	7,863	6,993	6,866
	საგადასახადო ვალდებულებები (მოგების გადასახადის გარდა)	3,927	44	45
	ვალდებულება სატრანზიტო ანგარიშზე მოზიდული სესხების მიხედვით.	-	-	2,744
	მიღებული ავანსი გირავნობით უზრუნველყოფილი სესხების სატრანზიტო ანგარიშზე	210	60	60
	სხვა ვალდებულებები სულ	33,153	21,374	27,171

18. კაპიტალი

2018 წელს პარტნიორებმა განანხორციელეს შენატანები საზოგადოების კაპიტალში საერთო თანხით 1 000 000 ლარი. 2019- 2024 წლებში კაპიტალში ცვლილება არ მომხდარა.

19. გაუნაწილებელი მოგება

წარმოადგენს კომპანიის მიერ 2018-2024 წლებში მიღებულ გაუნაწილებელ მოგებას.

20. საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან

	2024	2023
საპროცენტო შემოსავლები ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	750,896	588,435
საპროცენტო შემოსავლები იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	466,190	355,876
შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის გაცემული სესხების მიხედვით	150,132	138,732
სულ საპროცენტო შემოსავლები გაცემული სესხების მიხედვით	1,367,218	1,083,043

21. სხვა საპროცენტო შემოსავალი

	2024	2023
საპროცენტო შემოსავლები ბანკებში განთავსებული სახსრების მიხედვით	3,344	5
საპროცენტო შემოსავლები საპენსიო ფონდში განთავსებული სახსრების მიხედვით	-	-
სხვა საპროცენტო შემოსავალი სულ	3,344	5

22. საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე

	2024	2023
საფინანსო ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	(210,752)	(48,845)
პარტნიორი/ბენეფიციარი პირებისგან ეროვნულ ვალუტაში ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	-	(45,278)
პარტნიორი/ბენეფიციარი პირებისგან უცხოურ ვალუტაში ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	-	-
საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე სულ	(210,752)	(94,123)

23. ფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა

წარმოადგენს (ხარჯს)/აღდგენას სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით შექმნილი რეზერვის შესაბამისად 2024 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 2023- 2024 წელს.

25. შემოსავალი მოსაკრებელიდან და საკომისიოდან

	2024	2023
ფულის ინკასაციის საკომისიო	771,078	676,984
სალომბარდე სესხების გაცემის საკომისიო	4,830	3,330
მომხმარებლებზე ცნობისა და ინფორმაციის გაცემის საკომისიო	-	-
შემოსავალი მოსაკრებელიდან და საკომისიოდან სულ	775,908	680,314

26. ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან

	2024	2023
თანხის განადღების საკომისიო	(492)	(902)
თანხის გადარიცხვის საკომისიო	(419)	(382)
კრედიტის თანხის ათვისების საკომისიო	(5,000)	(8,000)
იურიდიული მომსახურების საკომისიო და ხარჯი	(6,292)	(5,392)
საბუღალტრო პროგრამის მომსახურების ხარჯი	(57,918)	(44,465)
საკრედიტო საინფორმაციო ბიურო "კრედიტინფო"-ს ბაზებით სარგებლობის ხარჯი	(7,966)	(9,486)
მობილური კავშირგაბმულობის ხარჯი	(9,272)	(9,232)
ინტერნეტ-მომსახურების ხარჯი	(900)	(900)
ინტერნეტ-დომენის საფასური	(488)	(938)
საზოგადოებრივი უსაფრთხოების მართვის ცენტრ "112"-ის მომსახურების საფასური	(158)	(157)
სალარო აპარატის მომსახურების ხარჯი	(325)	(240)
სმს მომსახურების ხარჯი	(27)	(10)
სანქცირებული პირების აღმოჩენის პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	(8,900)	(5,900)
ელ. მეილების მომსახურების ხარჯი	(7,570)	(4,629)
სესხის გამცემი სუბიექტების ასოციაციის საწევრო გადასახადი	(1,200)	(1,000)
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან სულ	(106,927)	(91,633)

გაუფასურების ხარჯმა გირაოში დარჩენილ ქონებაზე (ავტომობილზე) შეადგინა 4900 ლარი.

27. წმინდა შემოსულობა/დანაკარგი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან

	2024	2023
მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	6,545	1,192
ზარალი უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	(3,035)	(571)
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან	3,510	621

28. წმინდა შემოსულობა/დანაკარგი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

	2024	2023
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	10,877	6,584
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(9,913)	(7,885)
წმინდა შემოსულობა სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	964	(1,301)

29. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2024	2023
შემოსავალი გასული წლების ოპერაციებიდან	-	28
შემოსავალი დანარჩენი ოპერაციებიდან	1,445	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი სულ	1,445	28

30. დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

	2024	2023
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	(701,662)	(550,421)
თანამშრომელთა პრემირების ხარჯები	(201,789)	(175,924)
ანარიცხები საპენსიო ფონდში	(7,993)	(7,279)
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები სულ	(911,444)	(733,624)

31. სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი

2023 წელს სგს-ს არ გაუწევია ასეთი ხარჯები, 2024 წელს საფირმო ლოგოსა და სარეკლამო ბანერის დამზადებაზე დაიხარჯა 3350 ლარი.

32. ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები

	2024	2023
კომპიუტერული ტექნიკისა და საკომუნიკაციო მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	(4,487)	(2,130)
სატრანსპორტო საშუალებების ცვეთის ხარჯები	(3,687)	(3,687)
ავეჯისა და მოწყობილობების ცვეთის ხარჯები	(1,904)	(1,732)
კაპიტალური დანახარჯების ამორტიზაციის ხარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	(10,089)	(8,631)
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯები	(620)	(620)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები სულ	(20,787)	(16,800)

33. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	2024	2023
იჯარის ხარჯები	(101,100)	(72,437)
საკანცელარიო ხარჯები	(4,435)	(3,339)
სამეურნეო ხარჯები	(3,181)	(1,721)
ელექტროენერგიის ხარჯი	(5,585)	(5,296)
წყლის ხარჯი	(757)	(934)
ბუნებრივი აირის ხარჯი	(4,115)	(3,417)
დასუფთავების ხარჯი	(792)	(792)
ძირითადი საშუალებების მიმდინარე შეკეთების ხარჯები	(15,238)	(3,383)
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი (მიმდინარე შეკეთების გარდა)	(1,154)	(1,521)
სატრანსპორტო საშუალების მომსახურების ხარჯი	(4,734)	(3,275)
შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	(4,732)	(2,460)
საფოსტო ხარჯები	(768)	(514)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	-	(280)
სხვა ხარჯები	(4,088)	(1,970)
ქონების გადასახადი	(478)	(392)
ბიუჯეტში გადახდილი ჯარიმები და საურავები	(44)	(22)
სასამართლოს ხარჯები	(1,600)	(300)
ხარჯები გასული წლების ოპერაციების მიხედვით	(442)	(347)
თანამშრომლების მომზადებისა და კვალიფიკაციის ამაღლების ხარჯები	(8,989)	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი სულ	(162,232)	(102,400)

34. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2024	2023
შემოსავლები ფინანსური აღრიცხვით	2,165,337	1,771,166
ხარჯები ფინანსური აღრიცხვით	(1,500,290)	(985,230)
მოგება ფინანსური აღრიცხვით	665,047	785,936
ხარჯები, რომლებიც არ ექვემდებარება გამოქვითვას საგადასახადო აღრიცხვით:		
მუდმივი სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის:		
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	66,950	(61,806)
ბიუჯეტში გადახდილი ჯარიმები და საურავები	44	22
სულ მუდმივი სხვაობები	66,994	(61,784)
დროებითი სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის:		
სხვაობა პროცენტულ შემოსავლებში გაცემული სესხების მიხედვით	(6,077)	(9210)
სხვაობა ცვეთის ხარჯებში ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის	6,505	6,172
სულ დროებითი სხვაობები	428	(3,038)
სულ სხვაობები ფინანსურ და საგადასახადო აღრიცხვას შორის	67,422	(64,822)
მოგება საგადასახადო აღრიცხვით (მოგება ფინანსური აღრიცხვით პლუს სხვაობები)	732,469	721,114
მოგების გადასახადი საგადასახადო აღრიცხვით (მოგების 15%)	109,870	108,167
გადავადებული საგადასახადო აქტივი (დროებითი სხვაობების 15%)	64	(456)
მოგების გადასახადი ფინანსური აღრიცხვით (მოგების 15%)	109,806	108,623

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

	2024	2023
საოპერაციო შემოსავალი საკასო მეთოდით	2,143,977	1,773,255
საოპერაციო ხარჯი საკასო მეთოდით	(1,403,475)	(1,073,486)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(143,172)	(65,328)
გაცემული სესხების დაფარვა	13,097,092	11,003,302
სესხების გაცემა	(14,191,014)	(11,298,028)
თანხების ზრდა(შემცირება) კლიენტების ანგარიშებზე	(5,356)	10,178
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	(501,948)	349,893

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

	2024	2023
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(43,834)	(9,790)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	-	-
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	(43,834)	(9,790)

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

	2024	2023
პარტნიორების შენატანები კაპიტალში	-	-
დივიდენდების გაცემა	(589,473)	(448,547)
ბანკის კრედიტის მიღება	1,700,000	2,230,000
ბანკის კრედიტის დაფარვა	(1,195,027)	(1,582,155)
სესხების მიღება პარტნიორებისაგან	595,685	579,500
პარტნიორებისგან მიღებული სესხების დაფარვა	(211,090)	(1,014,000)
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები სულ	300,095	(235,202)

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