

შპს „ბაგირა“-ს
ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

	გვ.
1. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	3
2. სააღრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	7
3. ბუღალტრული შეფასებები	18

შემოსავლისა და გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბერისათვის

ლარი

	შენიშვნა	2024	2023	2022
საპროცენტი შემოსავალი	10	1 522 757	1 524 827	1 634 410
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	10	4 540	15 591	89 621
საოპერაციო შემოსავალი		<u>1 527 297</u>	<u>1 540 418</u>	<u>1 724 031</u>
ცვეთა/ამორტიზაციის ხარჯი	12-13	(33 661)	(34 496)	(34 141)
დასაქმებულთა ანაზღაურება	17	(415 936)	(364 973)	(339 336)
საპროცენტი ხარჯი		(759 032)	(688 348)	(723 770)
იჯარის ხარჯი	17	(38 359)	(37 149)	(57 107)
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯი		(171 312)	(174 393)	(125 357)
სულ საოპერაციო ხარჯი		<u>(1 418 300)</u>	<u>(1 299 359)</u>	<u>(1 279 711)</u>
შემოსავალი/ხარჯი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	11	5 747	28 814	89 369
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	11	7 684	250	3049
არასაოპერაციო ხარჯი	18	(4 929)	(2 549)	(200)
საანგარიშო პერიოდის მოგება/ზარალი		117 499	267 574	536 538
მოგების გადასახადის ხარჯი		(17 625)	(40 136)	(80 481)
მიმდინარე წლის მოგება		99 874	227 438	456 057
გაუნაწილებელი მოგება წლის დასაწყისში		1 743 429	1 746 675	2 126 311
		-	(230 684)	(836 132)
გაცემული დივიდენდები ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში			0	439
გაუნაწილებელი მოგება წლის ბოლოს		<u>1 843 303</u>	<u>1 743 429</u>	<u>1 746 675</u>

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრი

ლარი	შენიშვნები	2024 წელი	2023 წელი	2022 წელი
<i>მიმდინარე აქტივები</i>				
ფულადი სახსრები	15	89 273	127 144	180 082
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (დარიცხული მისაღები პროცენტები)	14	209 770	201 928	257 631
გადახდილი ავანსები	14	820	751	698
წინასწარ გადახდილი ბიუჯეტის გადასახადი	14	58 765	80 421	-
სასაქონლო-მასერიალური ფასეულობები	14	2 212	3 510	58 994
სხვა მიმდინარე აქტივები		56 232	55 411	45 966
<i>სულ მიმდინარე აქტივები</i>		<u>417 072</u>	<u>469 165</u>	<u>543 371</u>
<i>გრძელვადიანი აქტივები</i>				
შენობა-ნაგებობები	11	104 489	122 824	141 160
ოფისის აღჭურვილობა	11	8 177	8 213	9 032
ავეჯი და ინვენტარი	11	5 260	4 916	1 816
სატრანსპორტო საშუალებები	11	60 739	2 084	2 605
იჯარით აღებული შენობის კეთილმოწყობა		-	-	-
დაუმთავრებელი მშენებლობა		-	-	-
არამატერიალური აქტივები	13	2 826	4 850	3 875
გაცემული სესხები	15	6 723 371	6 216 745	6 315 750
<i>სულ გრძელვადიანი აქტივები</i>		<u>6 904 862</u>	<u>6 359 632</u>	<u>6 474 238</u>
<i>სულ აქტივები</i>		<u>7 321 934</u>	<u>6 828 797</u>	<u>7 017 609</u>
<i>ვალდებულებები და კაპიტალი</i>				

ვალდებულებები და კაპიტალი

საიჯარო ვალდებულებები		2 509	2 509	2 509
ვალდებულებები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან		2 603	2 424	6 997
გრძელვადიანი ნასესხები				
სახსრები	16	4 635 053	5 036 132	5 168 449
მოკლევადიანი ნასესხები				
სახსრები (დამფუძნებლის სესხი)	16	810 458	31 163	92 779
სხვა ვალდებულებები		27 808	12 940	
სულ ვალდებულებები		<u>5 478 431</u>	<u>5 085 168</u>	<u>5 270 734</u>
საკუთარი კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი		200	200	200
გადაფასების რეზერვი		-	-	-
გაუნაწილებელი მოგება		1 743 429	1 515 991	1 290 618
საანგარიშო პერიოდის მოგება/ზარალი		99 874	227 438	456 057
სულ საკუთარი კაპიტალი		<u>1 843 503</u>	<u>1 743 629</u>	<u>1 746 875</u>
ვალდებულებები და კაპიტალი		<u>7 321 934</u>	<u>6 828 797</u>	<u>7 017 609</u>

ზურაბ წითელაძე
დირექტორი

ნინო იოსავა
ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 6-21 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

**სააღრიცხვო პოლიტიკა და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2024წ. 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.

2.1. შემოსავლების აღიარება

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

2.2 ბანკის სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები

ბანკის სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში , როდესაც იქნა გაწეული.

2.3 მოგების გასახადი

კომპანია არის მოგების გადასახადის გადამხდელი. კომპანიის დასაბეგრი მოგება იბეგრება 15 პროცენტიანი განაკვეთით .

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით, გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის.

2.4 ძირითადი საშუალებები

შემენილი ძირითადი საშუალებები შემოსავალში აიღება თვითღირებულებით . თვითღირებულება შემენის ფასთან ერთად მოიცავს პირდაპირ დანახარჯებს, ასევე აქტივთან უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად. 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 .

ძირითადი საშუალებების შეფასება ხდება დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით შემცირებული თვითღირებულებით.

თუ არსებობს რაიმე ნიშანი იმისა , რომ ცვეთის ნორმა, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადა , ან ნარჩენი ღირებულება მნიშვნელოვნად შეიცვალა, მოცემული აქტივის ცვეთა შესწორდება პერსპექტიულად.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დასარიცხად გამოიყენება შემდეგი წლიური განაკვეთები:

შენობა	5 პროცენტი;
ოფისის აღჭურვილობა	20 პროცენტი;
ავეჯი და ინვენტარი	20 პროცენტი;
სატრანსპორტო საშუალებები	20 პროცენტი;
ოფისის აღჭურვილობა	20 პროცენტი;

2.5 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები წარმოადგენს შემენილ კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფას, ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალურ აქტივებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება სასარგებლო მომსახურების 5 წლიანი ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების განუსაზღვრელი ვადის მქონე არამატერიალურ აქტივებზე ცვეთის დარიცხვის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხორციელდება ყოველი საანგარიშო წლის ბოლოს.

2.6 იჯარა

ჩვეულებრივი იჯარის ფარგლებში კომპანიას აქვს 4 ობიექტი. გადასახდელი საიჯარო გასახადები აისახება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდით შესაბამისი იჯარის ვადის განმავლობაში.

2.7 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 2024 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 2,8068 ლარს. საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

2.8. სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

კომპანიის ბალანსზე რიცხული სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები ძირითადად გათვალისწინებულია საწარმოო მოხმარებისათვის. მარაგების საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების ჩამოწერა ხდება საშუალო შეწონილი მეთოდით და მოიცავს დანახარჯებს, რომლებიც მოიცავს აქტივის შემენასთან და მონტაჟთან დაკავშირებულ დანახარჯებს.

2.9. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

მიმდინარე მოთხოვნები აღიარებულია რეალური ღირებულებით. რადგანაც აღნიშნული კომპანია წარმოადგენს სესხის გამცემ სუბიექტს, ფინანსური ოპერაციების განხორციელებით წარმოიქმნება შესაბამისი მოთხოვნა. კომპანია ბალანსის შედგენის თარიღისათვის აღრიცხავს საანგარიშო პერიოდში გამომუშავებულ საპროცენტო შემოსავალს. საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით. ისინი ძირითადად დაკავშირებულია სესხების გაცემასთან როგორცაა გაცემულ სესხებზე მისაღები პროცენტები. სხვა მოთხოვნები წარმოიქმნება კომპანიის პერსონალის მიმართ და მოთხოვნები კომპანიის ხელმძღვანელის მიმართ.

2.10. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

კომპანიის 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.

ფულადი სახსრების გადაფასება ხდება წლის ბოლოს არსებული ეროვნული ზანკის მიერ გამოცხადებული კურსით, რომელიც ასახავს პოვნებს მოგება-ზარალის უწყისში.

2.11. ფინანსური აქტივები შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით

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

2.12. ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებები ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ზანკის სესხების, დამფუძნებლის სესხების და სხვა ვალდებულებების სახით. ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად შეფასებულია რეალური ღირებულებით.

2.13. 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.

2.14. კაპიტალი

საწარმოს დამფუძნებელი არის საზოგადოების საწესდებო კაპიტალში 100% –იანი წილის მესაკუთრე–ზურაბ წითელაძე (პ/ნ 61001002072). საწესდებო კაპიტალი აღიარებულია საწარმოს კაპიტალში მისი დამფუძნებლის ფაქტობრივი შენატანის მიხედვით.

3. 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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცნებები გამოყენებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი თითოეული პერიოდისათვის.

3.1 ამონაგები

ლარი

	2024 წელი	2023 წელი	2022 წელი
საპროცენტო შემოსავალი	1 522 757	1 524 827	1 634 410
შემოსავალი ჯარიმებიდან	3 623	6 623	3 958
სახვა საოპერაციო შემოსავალი	917	8 968	85 663
	1 527 297	1 540 418	1 724 031

სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს გასული წლის ოპერაციებიდან მიღებულ შემოსავალს– ეს წინა წლებში ჩამოწერილი სესხების ამოღების შედეგად მიღებული შემოსავალია.

3.2 სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი მოიცავს ასევე ძირითადი საშუალების გასხვისების შედეგად მიღებულ შემოსავალს და სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და საკონვერსიო ოპერაციებიდან მიღებულ შემოსავლებს, ასევე ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან და კლიენტების მომსახურებიდან მიღებულ შემოსავლებს (ცნობების გაცემა).

ლარი

	2024 წელი	2023 წელი	2022 წელი
შემოსავალი/ხარჯი			
სავალუტო	5 747	28 814	89 369
ოპერაციებიდან			
არასაოპერაციო			
შემოსავალი	7 684	250	3 049
	13 431	29 064	92 418

3.3. ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა

საწარმოს ბალანსზე რიცხული ძირითადი საშუალებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში

ცხრილი 1

ლარი

N	ძირითადი საშუალების დასახელება	ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება		
		2024	2023	2022
1	2	3	4	5
1	შენობა	104 489	122 824	141 160
2	ოფისის აღჭურვილობა	8 177	8 213	9 032
3	ავეჯი და ინვენტარი	5 260	4 916	1 816
4	სატრანსპორტო საშუალებები	60 739	2 084	2 605
	ჯ ა მ ი	178 665	138 037	154 613

3.4. ძირითადი საშუალებები

ცხრილი 2
ლარი

	შენიშვნა - ნაგებობები	მანქანა- დანადგარები	ოფისის აღჭურვილობა, ავტო და ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	მიწა	სულ
2021 წლის 31 დეკემბერი	159 496	-	17 766	4 617	-	181 879
2022 წლის ცვეთა	18 336	-	13 168	2 012	-	33 516
შემოსავალი	-	-	6 250	-	-	6250
გასავალი	-	-	-	-	-	-
2022 წლის 31 დეკემბერი	141 160	-	10 848	2 605	-	154 613
2023 წლის ცვეთა	18 335	-	15 115	521	-	33 971
შემოსავალი	-	-	17 395	-	-	17 395
გასავალი	-	-	-	-	-	-
2023 წლის დეკემბერი	122 825	-	13 128	2 084	-	138 037
2024 წლის ცვეთა	18 336	-	10 032	3 269	-	31 637
შემოსავალი	-	-	10 341	64 992	-	75 333
გასავალი	-	-	-	3 068	-	3 068
2024 წლის დეკემბერი	104489	-	13 437	60 739	-	178 665

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საწარმოში რიცხული ძირითადი საშუალებები გამოყენებულია საწარმოს საქმიანობისათვის.

3.5 არამატერიალური აქტივები

პროგრამული უზრუნველყოფა:

თვითღირებულება

1 იანვარი, 2022 წ.

შემოსავალი

გასავალი

31 დეკემბერი 2022 წელი

ლარი

0

4 500

0

4 500

დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება	
1 იანვარი, 2022 წ. წლიური ამორტიზაცია	3 875
წლიური ამორტიზაცია	
31 დეკემბერი, 2022 წელი	
(ჩართულია ცვეთის ხარჯებში)	625
საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი, 2022 წ.	0
თვითღირებულება	
1 იანვარი, 2023 წ.	4 500
შემოსავალი	875
გასავალი	0
31 დეკემბერი 2023 წელი	5 375
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება	
1 იანვარი, 2023 წ. წლიური ამორტიზაცია	0
წლიური ამორტიზაცია	525
31 დეკემბერი, 2023 წელი	
(ჩართულია ცვეთის ხარჯებში)	525
საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი, 2023 წელი	4 850
თვითღირებულება	
1 იანვარი, 2024 წ.	5 375
შემოსავალი	
გასავალი	
31 დეკემბერი 2024 წელი	5 375
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება	
1 იანვარი, 2024 წ. წლიური ამორტიზაცია	525
წლიური ამორტიზაცია	2 024
31 დეკემბერი, 2023 წელი	
(ჩართულია ცვეთის ხარჯებში)	2 549
საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი, 2024 წელი	2 826

3.7 სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი	ლარი 2022 წლის 31 დეკემბერი
-მარაგები	-	-	56 935
-საქონელი	-	-	-
-საწვავი	1 724	2 913	1 513
-დაუთავრებელი წარმოება	-	-	-
-სხვა მარაგები (სინჯები)	488	597	-
-სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობა სულ	2 212	3 510	58 448

3.8. დარიცხული მოთხოვნები

მოთხოვნები და წინასწარი გადახდები
დებიტორულ დავალიანებებს გააჩნიათ შემდეგი სტრუქტურა:

	2024 წელი	2023 წელი	ლარი 2022 წელი
დარიცხული მოთხოვნები	209 770	201 928	257 631
წინასწარ გადახდილი ბიუჯეტის თანხები	58 765	80 421	-
წინასწარ გადახდილი თანხები (ავანსები)	820	751	698
	269 355	283 100	258 329

მათი შემოსავალი აღიარებული იყო დარიცხვის მეთოდით.
დარიცხული მოთხოვნების ნაშთი არის მოკლევადიანი მოთხოვნები და მიჩნეულია დაახლოებით
გონივრულ რეალურ ღირებულებად.

3.9 კლიენტებზე გაცემული სესხები

	ლარი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს;	2024 წელი	2023 წელი	2022 წელი
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	6 699 731	6 193 105	6 292 110
კერძო საწარმოზე გაცემული სესხები	23 640	23 640	23 640
	6 723 371	6 216 745	6 315 750

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის საგნის ტიპებისა და შეფასებების პარამეტრების ინსტრუქციები. მიღებული უზრუნველყოფის საგნის ძირითადი ტიპები არის ძვირფასი ქვები და ლითონები.

ხელმძღვანელობა ახდენს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს. თვალყურს ადევნებს სესხის გაუფასურების ადეკვატურობის გადახედვას, მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

3.10. ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშები

	ლარი		
ლარი	2024 წელი	2023 წელი	2022 წელი
საბანკო ანგარიშები	1 873	6 229	59 842
ნაღდი ფული სალაროში	87 400	120 915	120 240
	89 273	127 144	180 082

3.11 კაპიტალი

2022 წელს საკუთარი კაპიტალი შეადგენდა 1 746 875 ლარს, ხოლო 2023 წელს კაპიტალის მოცულობა შემცირდა და შეადგინა 1 743 629 ლარი. 2024 წელს საკუთარი კაპიტალი განისაზღვრა 1 843 503 ლარის ოდენობით.

3.12 ვალდებულებები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან

ვალდებულებები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან მოიცავს კომუნალური და საკომუნიკაციო მომსახურებიდან წარმოქმნილ ვალდებულებებს.

	2024 წელი	2023 წელი	ლარი 2022 წელი
ვალდებულებები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	2 603	2 424	6 997
	2 603	2 424	6 997

3.13 ვალდებულებები ბანკების და დამფუძნებლის მიმართ

	2024 წელი	2023 წელი	ლარი 2022 წელი
ვალდებულებები ბანკის წინაშე	4 635 053	5 036 132	5 168 449
დამფუძნებლის სესხი	810 458	31 163	92 779
	5 445 511	5 067 295	5 261 228

3.14 საგადასახადო ვალდებულება

	2024 წელი	2023 წელი	ლარი 2022 წელი
საგადასახადო ვალდებულებები	58 765	80 421	-
	58 765	80 421	-

3.15 ჩვეულებრივი იჯარის ვალდებულებები

კომპანიას ჩვეულებრივი იჯარით აღებული აქვს ოთხი ოფისი სერვისცენტრებისთვის. ამ იჯარების საშუალო ვადა ერთი წელია და ვადის გაგრძელება ხორციელდება ავტომატურად, ამავე ვადებში გათვალისწინებულია საიჯარო გადასახადების გადახდა.

	2024 წელი	2023 წელი	ლარი 2022 წელი
ჩვეულებრივი იჯარით გათვალისწინებული საიჯარო გადასახდელები, რომლებიც მიმდინარე წელს აღიარებულია ხარჯად	(38 359)	(37 149)	(57 107)
	(38 359)	(37 149)	(57 107)

3.16 ადმინისტრაციის ხარჯები

	2024 წელი	2023 წელი	ლარი 2022 წელი
თანამშრომელთა შრომის ანაზღაურება	415 936	364 973	339 336
კომუნალური ხარჯები	13 008	13 876	14 896
ცვეთა და ამორტიზაცია	33 661	34 496	34 141
	462 605	413 345	388 373

3.17 არასაოპერაციო ხარჯები

	ლარი		
	2024 წელი	2023 წელი	2022 წელი
მატერიალური დახმარება, სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	(4 928)	(2 549)	(200)
	(4 928)	(2 549)	(200)

4. 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.

5. 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.

6. უიმედო სესხები

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

7. ძირითადი დაშვებები მომავალთან დაკავშირებით

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა დაკავშირებულია სესხების გაცემასთან. კომპანიის მენეჯმენტი ახორციელებს მოზიდული სახსრების მიზანმიმართულ დაბანდებას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. სესხის გამცემი სუბიექტის საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ რათა შეინარჩუნოს კლიენტების წინაშე არსებული ვალდებულებები. კომპანია სრულად აკმაყოფილებს სებ-ის მოთხოვნებს.

8. ძირითადი დაშვებები მომავალთან დაკავშირებით

კომპანიის დამფუძნებელი არის კერძო პირი. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს სესხების გაცემა ძვირფასი ქვების და ლითონების უზრუნველყოფით. უზრუნველყოფის წარმოდგენის საჭიროებას და უზრუნველყოფის სახეს სესხის გამცემი სუბიექტი სასესხო პროდუქტისა და შიდა პოლიტიკის შესაბამისად განსაზღვრავს. კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა მდგრადია. საწარმო ფუნქციონირებადია და მომავალშიც გააგრძელებს მუშაობას.

9. ფინანსური ინსტრუმენტები

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

10. ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგი კატეგორიის აქტივები და ვალდებულებები საბალანსო ღირებულებით:

ფინანსური აქტივები

	ლარი		
	2024 წელი	2023 წელი	2022 წელი
მოთხოვნები			
მიწოდებიდან და	209 770	201 928	257 631
მომსახურებიდან			
წინასწარ გადახდილი			-
ბიუჯეტის			
გადასახადი	58 765	80 421	
წინასწარ გადახდილი			
თანხები	820	751	698
საბანკო ანგარიშები	1 873	6 229	59 842
ნაღდი ფული			
სალაროში	87 400	120 915	120 240
	358 628	410 244	438 411

ფინანსური ვალდებულებები

	ლარი		
	2024 წელი	2023 წელი	2022 წელი
ვალდებულებები			
მოწოდებიდან			
და			
მომსახურებიდან	2 603	2 424	6 996
საგადასახადო	-	-	-
ვალდებულებები			
	2 603	2 424	6 996

11. საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების, ფულადი ნაკადების დინამიკა ან სამართლიანი ღირებულება შეიცვლება ისეთი საბაზრო ცვლილებების შედეგად, როგორიცაა საპროცენტი განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსი.

12. საკრედიტო რისკები

გაცემული სესხების გაუფასურების შეფასებისას ითვალისწინებენ მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტი ვადით. გარდა ამისა, ყურადღება ექცევა რაიმე სახის მიმდინარე სირთულეს კონტრაგენტის ფულადი სახსრების მიმოქცევაში, კრედიტუნარიანობის გაუარესების და ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობების დარღვევის ფაქტს.

გაუფასურებული სესხების შეფასებას კომპანია ახორციელებს ინდივიდუალურად. კომპანიამ შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რათა უზრუნველყოს გარიგებაში მონაწილე მხარეების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. მათ შორის უზრუნველყოფის რეგულარული შემოწმებაც. საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი კომპანიას საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პროცენტული ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები.

13. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა .მისი გამოქვეყნების ნებართვა გასცა საწარმოს დირექტორმა 2025 წლის 27 სექტემბერი.