

ფინანსური ანგარიშგების
საერთაშორისო სტანდარტი მცირე და საშუალო
საწარმოებისათვის
(მსს ფასს)

სარჩევი

1. ზოგადი ინფორმაცია
2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკა
3. განუსაზღვრელობის შეფასებისთვის გამოყენებული ძირითადი წყაროები
გასამრჯეულოები ხანგრძლივი მუშაობის სტაჟისათვის
4. ამონაგები (საპროცენტო შემოსავლები)
5. სხვა შემოსავალი
6. ფინანსური დანახარჯები
7. მოგება დაბეგვრამდე
8. მოგების გადასახადის ხარჯი
9. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები
10. სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები
11. მეკავშირე საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციები
12. ძირითადი საშუალებები
13. არამატერიალური აქტივები
14. სავაჭრო ვალდებულებები
15. საგარანტიო ვალდებულებების ანარიცხები
16. ფინანსური იჯარის ვალდებულება
17. ჩვეულებრივი იჯარის ვალდებულებები
18. კომპანიის კაპიტალი
19. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები
20. საანგარიშგებო პერიოდში მომხდარი მოვლენები
21. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

1. ზოგადი ინფორმაცია

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება სესხის გამცემი სუბიექტი სანდო კრედიტი (445529811) კომპანიაა, რომელიც რეგისტრირებულია 30/03/2018წ. კომპანიის იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ძირითადი ადგილი არის ქ. ბათუმი, წერეთლის ქუჩა, N 44/48. კომპანიას დღეის მდგომარეობით გააჩნია 9 ერთეული ფილიალი და ერთი სათავო ოფისი.

კომპანია რეგისტრირებულია ეროვნულ ბანკში სესხის გამცემ სუბიექტად 2019 წლის თებერვლის N362 განკარგულების საფუძველზე, და მინიჭებული აქვს სარეგისტრაციო ნომერი სგს -0220055.

კომპანია ეწევა საფინანსო საქმიანობას, რომლის ფარგლებშიც გასცემს პროცენტთან სესხებს სხვადასხვა ოქროს ნივთების და ძვირფასი თვლების უზრუნველყოფით. კომპანია არის ეროვნულ ბანკში რეგისტრირებული სესხის გამცემ სუბიექტად. კომპანიის საქმიანობას ასევე წარმოადგენს ვალუტის გაცვლითი ოპერაციების წარმოება.

კომპანიის ერთადერთი დამფუძნებელი და 100 პროცენტის ვილის მქონე პარტნიორია მედეა ტიკარაძე, 61001023115.

კომპანიის დირექტორები - მედეა ტიკარაძე, 61001023115

თეიმურაზ ჯაყელი, 61001005279

2. ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

ვალუტა

იგი წარმოდგენილია საქართველოს ფულად ერთეულებში (ლარი).

ანგარიშგების შემადგენლობა

ფინანსურ ანგარიშგებაში ელიმინირებულია ყველანაირი შიდაჯგუფური ოპერაცია, ნაშთი, შემოსავალი და ხარჯი.

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

საპროცენტო შემოსავლის აღიარდება ხდება დარიცხვის პრინციპის გამოყენებით, მაშინ როდესაც მსესხებელს გრაფიკის მიხედვით თვის ბოლოს ერიცხება სესხის პროცენტი.

საპროცენტო ხარჯები

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები აღიარდება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც გაწეულ იქნა. მოგების გადასახადი მოგების გადასახადის ხარჯი არის მიმდინარე პერიოდში გადასახდელი გადასახადისა და გადავადებული გადასახადის ჯამი. მიმდინარე პერიოდში გადასახდელი გადასახადები ეფუძნება მიმდინარე წლის დასაბეგრ მოგებას.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების შეფასება ხდება დაგროვილი ცვეთით შემცირებული თვითღირებულების თანხით.

ცვეთის დარიცხვა ხდება ნარჩენი ღირებულებით შემცირებული აქტივების თვითღირებულების განაწილების მიზნით მათი სავარაუდო სასარგებლო

მომსახურების ვადაზე, წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დასარიცხად გამოიყენება შემდეგი წლიური განაკვეთები:

ოფისის აღჭურვილობა, ავეჯი და სხვა ინვენტარი - 20 პროცენტი

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

არამატერიალურ აქტივები

არამატერიალური აქტივებს წარმოადგენს შეძენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფა (სასესხო - სავალუტო პროგრამა, საბუღალტრო პროგრამა),

იჯარა

იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება მაშინ, როდესაც იჯარის პირობები ითვალისწინებს იჯარით გაცემული აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული ფაქტობრივად ყველა რისკისა და ეკონომიკური სარგებლის გადაცემას ჯგუფისთვის. კომპანიას ამ ეტაპისთვის არ გააჩნია ფინანსური იჯარა

ჩვეულებრივი იჯარის ფარგლებში გადასახდელი საიჯარო გადასახდელები აისახება მოგებაში, ან ზარალში წრფივი მეთოდით, შესაბამისი იჯარის ვადის განმავლობაში. კომპანიას გააჩნია 9 (ცხრა) ერთეული საიჯარო ფართი, რომელშიც განთავსებულია სათავო ოფისი და ფილიალები.

სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

კომპანიას საქმიანობის საგნიდან გამომდინარე ეკრძალება სხვა საქმიანობის განხორციელება, ამიტომაც არ გააჩნია სასაქონლო მატერიალური ფასეულობები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

კომპანიის მოთხოვნებს ძირითადად შეადგენს სასესხო მოთხოვნები ფიზიკური პირების მიმართ რომელთაც ერიცხება პროცენტი სასესხო ხელშეკრულებით

გათვალისწინებული ოდენობით. იმ შემთხვევაში, როდესაც ხდება მოთხოვნების (გაცემული სესხების) გადაგადაცილება მას ერიცხება პირგასამტეხლო (ვგადასაცილების დროისათვის) მოთხოვნების შეფასება ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეოთხდით. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს განალიზდება სასესხო და სხვა მოთხოვნების საბალანსო ღირებულებები, რათა დადგინდეს, არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ეს თანხები არ არის ამოღებადი.

სავაჭრო ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ჩვეულებრივი საკრედიტო პირობებით აღებულ ვალდებულებებს და მათ პროცენტი ერიცხებათ. სავაჭრო ვალდებულებები ძირითადად არის ბანკების მიმართ და კომპანიის დამფუძნებლის მიმართ. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში გამოსახული სავაჭრო ვალდებულებები გადანაგარიშდება საწარმოს ფულად ერთეულში, საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული სავალუტო კურსის მიხედვით. საკუთრივ სხვაობით წარმოქმნილი შემოსულობა ან ზარალი აისახება სხვა შემოსავალში ან სხვა ხარჯებში. ბანკის სესხები და საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეოთხდით და აისახება ფინანსურ დანახარჯებში.

ანარიცხები საგარანტიო ვალდებულებებისთვის

კომპანიას საქმიანობის საგნიდან გამომდინარე ეკრძალება სხვა საქმიანობის განხორციელება, ამიტომას არ გააჩნია კომპანიას საგარანტიო ვალდებულებები, შესაბამისად არც ანარიცხები საგარანტიო ვალდებულებებისთვის.

3. განუსაზღვრელობის შეფასებისთვის გამოყენებული ძირითადი წყაროები გასამრჯელოები ხანგრძლივი მუშაობის სტაჟისათვის

ხანგრძლივი მუშაობის სტაჟის გასამრჯელოების გადახდის ვალდებულების განსაზღვრება სამომავლოდ. ხელფასის ზრდა დაიგეგმა მომდევნო ხუთი წლის განმავლობაში.

4. ამონაგები (საპროცენტო შემოსავლები) (ლარში)

2024 წელი	2023 წელი
3449151	3368899

ამონაგები (შემოსავალი უცხოური ვალუტით გაჭრობისას) (ლარში)

2024 წელი	2023 წელი
71412	70017

5. სხვა შემოსავალი

2024 წელი	2023 წელი
202168	62172

სხვა შემოსავალი მოიცავს დარიცხულ და ამოღებულ პირგასამტეხლოებს სესხების ვადაგადაცილებისთვის, ასევე სასესხო ცნობების გაცემის საფასურს და შემოსავლებს ჯარიმებიდან.

6. ფინანსური დანახარჯები სულ

2024 წელი	2023 წელი
3158054	2896052

მათ შორის

ბანკის სესხისა და დამფუძნებლისგან მიღებული სესხების პროცენტი

2133080	1903412
---------	---------

ხელფასები 551057

503326

ცვეთა 19543

20746

ადმინისტრაციული და სხვა

საოპერაციო ხარჯები 454374

468568

7. მოგება დაბეგვრამდე

2024 წელი	2023 წელი
666561	605034

8. მოგების გადასახადის ხარჯი

2024 წელი	2023 წელი
133312	121007

9. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (ლარში)

2024 წელი	2023 წელი
-----------	-----------

სავაჭრო დებიტორები

გაცემული სესხის ძირი	13552834
----------------------	----------

მისაღები პროცენტი	345858
-------------------	--------

10 სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები

კომპანიას საქმიანობის საგნიდან გამომდინარე ეკრძალება სხვა საქმიანობის განხორციელება, ამიტომას არ გააჩნია კომპანიას ნედლეული და მასალები დაუმთავრებელი წარმოება და მზა პროდუქცია

11 მევაგშირე საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციები

კომპანიას ასეთი არ გააჩნია ამ ეტაპისთვის

12. ძირითადი საშუალებები (ლარში)

ოფისის აღჭურვილობა	2024 წელი 78757.99	2023 წელი 90839
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	1730.51	2163
სულ	80488.5	93002

დაგროვილი ცვეთა (ლარში)

2024 წელი 19186	2023 წელი 20303.61
--------------------	-----------------------

13. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალურ აქტივებში ნაგულისხმევია სავალუტო ლიცენზია.

თვითღირებულება	2024 წელი 1415.88	2023 წელი 2212.27
ცვეთა	354	442.45

14. სავაჭრო ვალდებულებები სულ (ლარში)

2024 წელი 16448303	2023 წელი 13330878
-----------------------	-----------------------

მათ შორის			
ბანკების მიმართ	11106122		9614659
დამფუძნებლის	5251612		3597547

სხვა ვალდებულ	90569		118672
---------------	-------	--	--------

15. საგარანტიო ვალდებულებების ანარიცხები

კომპანიას მიმდინარე პერიოდში საგარანტიო ვალდებულებების ანარიცხები არ გააჩნია.

16. ფინანსური იჯარის ვალდებულება

კომპანიას მიმდინარე პერიოდში ფინანსური იჯარის ვალდებულება არ გააჩნია.

17. ჩვეულებრივი იჯარის ვალდებულებები

კომპანიას ჩვეულებრივი იჯარით აღებული აქვს 9 ობიექტი (1 სათავო ოფისი და 8 ფილიალი). ამ იჯარების საშუალო ვადა 5 წელია და ამავე ვადაში გათვალისწინებულია ფიქსირებული საიჯარო გადასახდელების გადახდა.

ჯამური საიჯარო გადასახდელები (ლარში)

2024 წელი	2023 წელი
240844	229072.26

18. კომპანიის კაპიტალი (ლარში)

2024 წელი

2023 წელი

წელი

კომპანიის საწესდებო

100

100

გაუნაწილებელი მოგება

533249

484027

დივიდენდის გამოცხადება

-524736

-590000

წინა წლის მოგება (ნარჩენი)

963945

1070017

სულ კაპიტალი

972557

964045

19. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები (ლარში)

ფულადი სახსრები

2024 წელი

2023 წელი

ბანკში

220

839.86

სალაროში

322636

191915,29

სულ

322856

201047,65

20. საანგარიშგებო პერიოდში მომხდარი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდში რაიმე ისეთი მოვლენა არ მომხდარა, რასაც შეეძლო ემოქმედა კომპანიის შემოსავალზე ან/და ვალდებულებებზე.

21. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

დირექტორმა ფინანსური ანგარიშგება დაამტკიცა და მისი გამოცემის ნებართვა გასცა
2025 წლის 30 სექტემბერს.



დირექტორი

მედეა ტიკარაძე

ბუღალტერი

ანა ანანიძე