

ფინანსური ანგარიშგება

შპს,, ჩიპ მანი “

2024 წლის 31 დეკემბერი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ქართულ ლარში, 2024
წლის 31 დეკემბრისათვის

სარჩევი

1. მოგება-ზარალის ანგარიშგება----- -3
 2. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება----- -5
 3. სააღრიცხვო პოლიტიკა----- 6
 4. ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები----- -8
-

შპს „ჩიპმანი“

მოგება-ზარალის უწყისი

	2024	2023
	ლარი	ლარი

--	--	--

საპროცენტო შემოსავლები

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	1,373,142	788,397
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების მიხედვით	0	0
შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	712,713	466,901
სხვა საპროცენტო შემოსავლები	311,890	177
მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	2,397,745	1,255,475

საპროცენტო ხარჯები

სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0
მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	0	0
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,397,745	1,255,475

არასაპროცენტო შემოსავლები

მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	0	0
მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	0	0
სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	4,045	1,063
მთლიანი შემოსავლები	2,401,790	1,256,538

არასაპროცენტო ხარჯები

პერსონალის ხარჯები	185,754	99,256
იჯარის ხარჯები	29,250	4,250
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,033	1,257
საოფისე ინვენტარის ხარჯი	7,031	4,889
საკრედიტო ინფორმაციის ხარჯი	42,333	15,213
აიტი მომსახურების ხარჯი	33,644	22,288
სხვა ხარჯები	529,460	243,978
მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	830,505	391,131
მოგებაზარალი, მოგების ხარჯამდე	1,571,285	865,407

მოგების გადასახადის ხარჯი	314,624	129,811
წმინდა მოგება (ზარალი)	1,256,661	735,596
საკუთარი კაპიტალი საან. წლ.დასაწყ.	7,745,056	35,541
საწსდებო კაპიტალის ზრდა	0	6,973,919
საკუთარი კაპიტალი საან. წლ.დასას.	9,001,717	7,745,056

საბალანსო უწყისი

აქტივები	ლარი	ლარი	ლარი
ნაღდი ფული	943	131,813	0
ფულადი სახსრები კომერციულ ბანკებში	698,972	361,635	33,167
მთლიანი სესხები,	7,784,470	6,733,514	0
დარიცხული მისაღები პროცენტები	699,864	630,253	0
დარიცხული მისაღები ჯარიმა	0	0	0
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური	19,145	18,452	5,590

აქტივები			
სხვა აქტივები	0	0	0
მთლიანი აქტივები	9,203,394	7,875,667	38,757
ვალდებულებები			
საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	0	0	0
პარტნიორი/ბენეფიციარი პირებისგან ნასესხები სახსრები	0	0	0
სავაჭრო ვალდებულებები, მომსახურების მოწოდებიდან	17,421		3,216
დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	0	0	0
საგადასახადო ვალდებულებები	184,256	130,611	0
მთლიანი ვალდებულებები	201,677	130,611	3,216
კაპიტალი			
საწესდებო (სადამფუძნებლო) კაპიტალი	7,023,919	7,023,919	50,000
საემისიო კაპიტალი	0	0	0
გრანტები და შემოწირულობა კაპიტალში	0		0
გაუნაწილებელი მოგება ან ზარალი	1,977,798	721,137	-14,459
აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	0	0
მთლიანი კაპიტალი	9,001,717	7,745,056	35,541
მთლიანი ვალდებულება და კაპიტალი	9,203,394	7,875,667	38,757

ზოგადი ინფორმაცია კომპანიის შესახებ

შპს „ჩიპ მანი“ (შემდგომ კომპანია) წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, რომელიც დაფუძნდა 2022 წლის 21 აპრილს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, მარეგისტრირებული ორგანო სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო.

მინიჭებული აქვს საიდენტიფიკაციო ნომერი 402213127.

კომპანიის იურიდიული მისამართია, ქ.თბილისი ა. სულაკაურის
4.სართ.1 ბინა 10.კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს
საკრედიტო მომსახურება.

ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისთვის კომპანიის
დირექტორებია;

1.ნინო პაპოშვილი, 54001059006

2.დავითი პაპოშვილი,13201073187

ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისთვის კომპანიის
დამფუძნებელია;

1 .ნინო პაპოშვილი, 54001059006—100%

.ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების შესახებ

1.კომპანიის იურიდიული მისამართია, სათაო--ქ.თბილისი ა.
სულაკაურის 4.სართ.1 ბინა 10.

2.ფილიალი-1 ქ გორი სტალინის 12, 2024 წლის 1 ნოემბრიდან.

3.ფილიალი2-ქ.ქუთაისი, შ.რუსთაველის 24სართ.1,ფართი9., 2024
წლის 1 ნოემბრიდან.

ფინასური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო
პოლიტიკა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის(მსს ფსს). საწარმოს ფინანსური ანგარიშგების შედგენისას გამოიყენება პირვანდელი ღირებულების შეფასების მეთოდი. აქტივის აღრიცხვა ხდება მისი შეძენის დროს გადახდილი ფულადი სახსრებით ან მათი ექვივალენტების ოდენობით, ან იმ რეალური ღირებულებით რომელიც უნდა გადახდილიყო მისი შეძენის მომენტში, საწარმო არ ფლობს ისეთს აქტივს რომელიც უნდა შეფასებულიყო რეალური ღირებულებით. ვალდებულება აღირიცხება იმ აქტივის თანხის სიდიდით, რომელიც მიღებულია მოცემული ვალდებულების სანაცვლოდ.

საწარმოს ფუნქციონალური ვალიუტა არის ქართული ლარი, საბანკო ანგარიშები აქვს მხოლოდ ეროვნულ ვალიუტაში.

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარებში, დამრგვალებულია უახლოეს ერთეულამდე.

ფუნქციონირებადი საწარმო

საწარმოს ძირითადი საქმიანობა- ფიზიკურ პირებზე სამომხმარებლო სესხების გაცემა. არსებული საოპერაციო საქმიანობით განსაზღვრულია საწარმოს სამომავლო საქმიანობა, რათა უზრუნველყოს კრედიტორებმა სესხების დაფარვა, თანახმად სესხის გრაფიკისა 2 დან 4 წლამდე.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია მომავალში მისი ფუნქციონირების ასპექტიდან გამომდინარე, რომელიც გულისხმობს მომსახურეობიდან მიღებული შემოსულობების და ვალდებულებების დაფარვას ჩვეულებრივ საქმიანობის პროცესში. ამდენად ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს ასახული აქტივების რაიმე კორექტირებას, რომელიც აუცილებელი იქნებოდა

თუ შპს „ჩიპ მანი“ ვერ შეძლებდა გაეგრძელებინა მომავალში მისი საქმიანობა.

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

ფული და ფულის ექვივალენტები

საწარმოს ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს ხელზე და ფულს საბანკო ანგარიშებზე.

ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ექვივალენტები

2024

2023

ნაღდი ფული საღაროში ეროვნულ ვალიუტაში	943
131813	
ფული საბანკო ანგარიშებზე ეროვნულ ვალიუტაში	698972
361635	

სულ	699915
493448	

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სხვა მოთხოვნები მოიცავს, სასესიო ხელშეკრულების შესაბამისად დარიცხულ მისაღებ პროცენტს, ჯარიმას და საურავს,

სხვა პირებზე ავანსებად და სესხებად გაცემული ფულადი სახსრები

მოიცავს ფიზიკურ პირებზე სამომხმარებლო სესხებად გაცემულ თანხებს(სესხის ძირს),სასესიო ხელშეკრულებების თანახმად.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებში წარმოდგენილია ისტორიულ ღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება.

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებები თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით, რომელიც შესყიდვის ღირებულებასთან ერთად მოიცავს პირდაპირ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია ძირითადი საშუალების სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად.

იმ შემთხვევაში თუ ძირითადი საშუალებების თითოეულ კომპონენტს გააჩნია განსხვავებული ექსპლუატაციის ვადა, მაშინ ამდაგვარი აქტივთა ჯგუფი აღირიცხება ინდივიდუალურად.ძირითადი საშუალების გასვლის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი განისაზღვრება საბალანსო ღირებულებასა და მიღებულ თანხასთან შედარებით და ჩაირთვება სხვა შემოსავლებში ან ხარჯებში.

ძირითადი საშუალებების ცვეთა

ძირითადი საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით, რადგან იგი ყველაზე ზუსტად ასახავს ქტივიდან მიღებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელ ათვისებას. წრფივი მეთოდითცვეთა გამოითვლება, საანგარიშო სასარგებლო გამოყენების ვადებში,მათ სასარგებლო ვადაზე მათი ღირებულების თანაბარი გადანაწილებით.

სასარგებლო მომსახურეობის ვადა წლებში

ოფისის აღჭურვილობა --- 2-7

ავეჯი და სხვა ინვეტარი --3-5

თუ აქტივი უკვე ხანდაზმული იქნება და აქტივის ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მომსახურეობის ვადა ექვემდებარება გადებედვას, საჭიროების შემთხვევაში კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ჩატარებული ძირითადი საშუალებების თვითღირებულების ანალიზის შედეგად გაუფასურებას ადგილი არ ჰქონია.

**ძირითადი
საშუალებები**

	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი და სხვა ინვეტარი	სულ
31.12.2022	5590		5590
შემოსვლა	5590		0
გასვლა			
პერიოდის ცვეთა	0		0

	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი და სხვა ინვეტარი	სულ
31.12.2023	14856	3596	18452

შემოსვლა	10399	3720	0
გასვლა			
პერიოდის ცვლათა	-1133	-124	-1257
	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი და სხვა ინვეტარი	სულ
31.12.2024	16268	2877	19145
შემოსვლა	3726		0
გასვლა			
პერიოდის ცვლათა	-2314	-719	-3033

2022 წლის ბოლოს საწარმომ შეისყიდა ძირითადი საშუალებები, არ ჰქონდა დაწყებული ეკონომიკური საქმიანობა და ამიტომ არ დაერიცხა 2022 წელში ცვლათა.

მოწოდებიდან და მომსახურებიდან ვალდებულება.

მომსახურების გაწევიდან ვალდებულებები წარმოდგენს ჩვეულებრივ საკრედიტო პირობით აღებულ ვალდებულებას და პროცენტი არ ერიცხება.

მომუშავეთა გასამრჯელო

საწარმოს დასაქმებულ პირებზე გადასახდელი გასამრჯელოს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია ხელფასთან, ფასიან შვებულებასთან და ბიულეტენთან აღიარებს იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც დასაქმებული პირები გაწევენ შესაბამის მომსახურებას. დასაქმებულებს აქვთ ფიქსირებული ხელფასები და ბონუსის სახით დარიცხული ხელფასები.

გადასახადები

ქონების გადასახადი

ქონების გადასახადით დაბეგვრის ობიექტია საწარმოს საკუთრებაში არსებული გრძელვადიანი აქტივები, ქონების კუთვნილი გადასახადი გაიანგარიშება წელიწადში ერთხელ ქონების საშუალო წლიური ღირებულებიდან და წელიწადში ერთხელ გასული წლის გადასახადის ოდენობით მიმდინარე გადასახადის სახით.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი არის მიმდინარე პერიოდში გადასახდელი გადასახადისა და გადავადებული გადასახადების ზარჯი.

მიმდინარე პერიოდში გადასახდელი გადასახადი ეფუძნება მიმდინარე წლის დასაბეგრ მოგებას. მოგების მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისათვის, ან რომლის დაბრუნება მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებიდან დასაბეგრ მოგებასთან ან ზარალთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისათვის.

2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შევიდა მნიშვნელოვანი ცვლილები მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. მოგების ესტონური მოდელის მიხედვით, მაგრამ ის არ შეეხო ფინანსურ ინსტიტუტებს, წარვადგენთ მოგების წლიურ დეკლარაციას და გვერიცხება დასაბეგრი მოგების გადასახადი.

შემოსავლის აღიარება

შემოსავალი არის საწარმოს ეკონომიკური სარგებლის ზრდა აქტივების ზრდით ან ვალდებულების შემცირებით, საწარმო შემოსავალს აღიარებს იმ შემთხვევასი როდესაც იზრდება ეკონომიკური სარგებელი აქტივების ზრდასთან ან ვალდებულების შემცირებასთან და ამგვარი ცვლილების საიმედოდ შეფასება არის შესაძლებელი.

შემოსავლის აღარება ხდება დარიცხვის მეთოდით, მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით.

შემოსავალი შეიძლება აღიარდეს, როდესაც ქვემოთ ჩამოთვლილი ყველა პირობა არის შესრულებული;

ამონაგები შემცირებულია გაყიდული მომსახურეობის უკან დაბრუნებით, ფასდათმობებით ან სხვა მსგავსი შეღავათებით.

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიამ გადასცა მყიდველს მფლობელობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და სარგებელი. კომპანიას არ აქვს რეალიზებულ საქონელზე ან მომსახურებაზე არანაირი მმართველობითი უფლება ან კონტროლი.

. შემოსავალი საიმედოთ შეიძლება შეფასდეს.

საოპერაციო ხარჯები.

ხარჯი არის საწარმოს ეკონომიკური სარგებლის შემცირება ვალდებულის გაზრდით ან აქტივების შემცირებით. ხარჯების აღარება ხდება დარიცხვის მეთოდით, როდესაც შესაძლებელია დანახარჯის თანხის საიმედოთ შეფასება და მოსალოდნელია საწარმოდან ეკონომიკური სარგებლის გადინება.

საკრედიტო რისკი

საწარმოს აქვს გარკვეული საკრედიტო რისკი რაც გულისხმობს იმას რომ მისი მსესხებლები ვერ შეძლებენ საწარმოს წინაშე არსებული ვალდებულების შესრულებას. საწარმოს აქვს საკრედიტო რისკის მიტიგაციის მიზნით დანერგილი პროცედურები, რომლის მიხედვითაც აფასებს მსესხებლების გადახდისუნარიანობას წარსულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით. ასევე საწარმოს აქვს განსაზღვრული

მაქსიმალური საკრედიტო ლიმიტი და იყენებს ინდივიდუალურ
მიდგომას მსხვილ დებიტორებთან.

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და გამოსაცემად
ნებადართულია დირექტორის მიერ 2025 წლის 30 სექტემბერს.

დირექტორი;

დავითი პაპოშვილი

დავითი პაპოშვილი

ნინო პაპოშვილი

ნინო პაპოშვილი

