



შპს „სოლვა“

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერი



ფინანსური მდგომარეობა
შპს "სოლვა" (ს/კ 400180914)
თანხები მოცემულია ათას ლარში

	შენიშვნები	31/12/2019	31/12/2018
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	543	467
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5	8,558	15,437
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	5	(5,297)	(6,476)
წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადი		-	1,718
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	6	1,718	-
სხვა აქტივები		31	1,407
ძირითადი საშუალებები		23	40
სულ აქტივები		5,576	12,593
ვალდებულებები			
სხვა ნასესხები თანხები	7	13,759	20,481
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		-	-
სხვა ვალდებულებები		43	1,646
სულ ვალდებულებები		13,802	22,127
საკუთარი კაპიტალი			
კაპიტალი	8	508	508
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)		(8,734)	(10,042)
სულ საკუთარი კაპიტალი		(8,226)	(9,534)
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		5,576	12,593

ხელმოწერილი პირი

დირექტორი / ი. გურგენიძე / _____



საქმიანობის შედეგები
შპს "სოლვა" (ს/კ 400180914)
თანხები მოცემულია ათას ლარში

	შენიშვნები	31/12/2019	31/12/2018
საპროცენტო შემოსავალი		1,847	10,272
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	9	1,830	10,272
სხვა საპროცენტო შემოსავალი		17	-
საპროცენტო ხარჯი	10	(2,041)	(3,881)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		(194)	6,391
ჯამური გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა		-	(591)
შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	9	2,451	3,774
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან		(3)	-
წმინდა შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომ.		2,448	3,774
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო სახ. გადაფ.		(27)	1,367
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოების ხარჯი	11	(524)	(1,482)
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი		-	(743)
აუდიტორის ანაზღაურების ხარჯი		-	(34)
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი		(7)	(8)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი		(388)	(12,492)
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე		1,308	(3,818)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
მოგება / (ზარალი) განგრძობითი ოპერაციებიდან		1,308	(3,818)
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი		1,308	(3,818)

ხელმოწერილი პირი

დირექტორი / ი. გურგენიძე / _____



ფულადი სახსრების მოძრაობა
შპს "სოლვა" (ს/კ 400180914)
თანხები მოცემულია ათას ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობა	31/12/2019	31/12/2018
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი ნაკადები	7,916	9,607
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი ნაკადები	-	(14)
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი ნაკადები	(7,840)	(9,950)
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)	76	(357)
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებზე	-	-
ფულადი სახსრები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	467	824
ფულადი სახსრები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	543	467

ხელმოწერი პირი

დირექტორი / ი. გურგენიძე / _____

1. შესავალი

კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს „სოლვა“ (ს/კ 400180914) არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობების და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრაციის და ფაქტიური მისამართია: საქართველო, თბილისი, გლდანი-ნაძალადევის რაიონი, ცოტნე დადიანის ქ.7, სავაჭრო ცენტრი ქარვასლა ოფისი ა106.

ანგარიშგების თარიღისთვის, კომპანიის 100% წილის მფლობელი 2016 წლის 28 დეკემბრიდან არის შპს „აიდიეფ ჰოლდინგი“, კვიპროსი.

კომპანიის მმართველი ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო, თავმჯდომარე ბორის ბატინი, რუსეთის მოქალაქე. ანგარიშგების თარიღისთვის, 2019 წლის 11 სექტემბრიდან კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას, ერვნული ბანკის ბრძანების შესაბამისად, მართავს კომპანიის ლიკვიდატორი - გიორგი ნაროუშვილი.

კომპანია დაფუძნდა, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის ორგანო 2016 წლის 26 ივლისს, ონლაინ სესხების გამცემად ფიზიკურ პირებზე უძრავი ქონების უზრუნველყოფის გარეშე. კომპანია ჩამოყალიბდა მიკროსაფინანსო ორგანოდ 2017 წლის 28 ივნისიდან. აღსანიშნავია, რომ 2018 წლის ბოლოს, კომპანიამ შეწყვიტა სესხების გაცემა.

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

31-12-2019

1 USD / GEL	2.8677
1 EUR / GEL	3.2095

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძვლები

შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებების და განმარტებითი შენიშვნებისგან 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ასევე შესადარის ინფორმაციას 2018 წლის 31 დეკემბრამდე.

საფუძველი

შეფასების საფუძვლად გამოყენებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველი. გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვაგვარად არის განსაზღვრული.

ფინანსური ინსტრუმენტები - ძირითადი შეფასების პირობები

კლასიფიკაციის გათვალისწინებით, როგორც ეს ქვემოთ არის აღწერილი, ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება რეალური ან ამორტიზებული ღირებულებით.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რა თანხადაც შესაძლოა აქტივის გადაცვლა/რეალიზება ან ვალდებულების გადახდა, ნებაყოფლობით თანაბარი ინფორმაციის მქონე ორ მხარეს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პირობებში. რეალური ღირებულება არის ფინანსური აქტივების მიმდინარე შეთავაზების ფასი და მოქმედ ბაზარზე მოვაჭრე ფინანსური ვალდებულებების მიმდინარე მოთხოვნილი ფასი. იმ აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის, რომლებიც აბათილებენ ერთმანეთის საბაზრო რისკს, კომპანიას შეუძლია გამოიყენოს საშუალო საბაზრო ფასი

რისკის პოზიციის გაქვითვისათვის რეალური ღირებულებების განსაზღვრისას და მიუსადაგოს შეთავაზების ან მოთხოვნის ფასი სუფთა ღია პოზიციას. ფინანსური ინსტრუმენტები აღებულია საბაზრო ფასად, როგორც ის შეფასებულია მოქმედ ბაზარზე, თუკი მოცემული ფასები რეგულარულად ხელმისაწვდომია გადაცვლის ან სხვა დაწესებულებისგან და აღნიშნული ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ საბაზრო ტრანზაქციების ღირებულებას.

იმ ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულების შესაფასებლად, რომლისთვისაც არ არსებობს ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასების შესახებ გამოიყენება სხვადასხვა შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ან მოდელები დაფუძნებული ბოლო პერიოდში დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ ტრანზაქციებზე, ან ინვესტორების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება. შეფასების მეთოდები შეიძლება საჭიროებდეს დაშვებებს, რომელიც დაკვირვებადი ბაზრის ინფორმაციით არ დასტურდება. შენიშვნები კეთდება მსგავსი განსაკუთრებული მიზნის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ, იმ შემთხვევაში თუ მსგავსი დაშვების შეცვლა უფრო გონივრულად დასაშვები ალტერნატივით გამოიწვევს მნიშვნელოვან სხვაობას მოგებაში, შემოსავალში, მთლიან აქტივებში ან მთლიან ვალდებულებებში.

ტრანზაქციის დანახარჯები არის ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენაზე, გამოშვებაზე ან რეალიზაციაზე პირდაპირ მიკუთვნებადი ნამატი ხარჯები. ნამატი ხარჯი არის დანახარჯი, რომელზეც არ გაიწეოდა ტრანზაქცია, რომ არ მომხდარიყო. ტრანზაქციის ხარჯები შეიცავს შუამავლისთვის (გაყიდვების შუამავლად დასაქმებული თანამშრომლის ჩათვლით), მრჩევლის, ბროკერისა და დილერისათვის გადახდილ მოსაკრებელს და საკომისიოს, მარეგულირებელი სააგენტოების და ფასიანი ქაღალდების გაცვლის გადასახადს, სატრანსფერო გადასახადს. ტრანზაქციის ხარჯი არ შეიცავს ვალდებულების პრემიუმს ან ფასდაკლებას, ფინანსირების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ თუ ფლობის ხარჯს.

ამორტიზებული ღირებულება არის სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტის პირველად აღიარების თანხასა და ძირის გადახდას შორის, დამატებული დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივის შემთხვევაში ასევე გამოკლებული გაუფასურების დანაკარგის ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი შეიცავს პირველადი აღიარებისას განსაზღვრული ტრანზაქციის ღირებულებისა და სარგებლიანობის ვადის ამოწურვისათვის განსაზღვრული ნებისმიერი პრემიუმის ან ფასდაკლების თანხის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, დარიცხული კუპონი და



ამორტიზებული პრემიუმის ან ფასდაკლების ჩათვლით (წარმოქმნისას მომხდარი გადასახადების ჩათვლით), ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი განცალკევებით და შედის დაკავშირებული პუნქტების მიმდინარე ღირებულებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილების მეთოდი მიმდინარე ღირებულებაზე პერიოდის მუდმივი საპროცენტო განაკვეთის (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის) მისაღებად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, არის განაკვეთი, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში განსაზღვრული მომავალი ფულადი ნაკადების მთლიანად ადისკონტირებს ფინანსური ინსტრუმენტის მიმდინარე სუფთა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ახდენს სხვადასხვა საპროცენტო ინსტრუმენტების შემდეგ პროცენტის გადაფასების თარიღამდე დისკონტირებას, გარდა პრემიუმის ან ფასდაკლებისა, რომელიც ასახავს საკრედიტო სპრედს კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტის მცურავ კურსზე და სხვა ცვლადებზე, რომელიც არ სწორდება საბაზრო განაკვეთით. მსგავსი პრემიუმის და ფასდაკლების ამორტიზება ხდება ინსტრუმენტის მთელი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა გულისხმობს კონტრაქტის მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა გადასახადებს, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები ხვდება სესხების და მოთხოვნების განსაზღვრის კატეგორიაში. სესხები და მოთხოვნები არის არადერივატიული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული და განსაზღვრული გადახდებით, რომელიც მოქმედ ბაზარზე არ არის შეფასებული. აღნიშნული ფინანსური აქტივები ბალანსის თარიღიდან 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში დაფარვის ვადით, შედის მიმდინარე აქტივებში, 12 თვის ზემოთ - გრძელვადიან აქტივებში.

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია, როგორც სხვა ფინანსური ვალდებულებები და აღიარებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას ყველაზე კარგად ასახავს

ტრანზაქციის ფასი. სარგებელი ან დანაკარგი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ მაშინ თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის, რომელიც შეიძლება გამოიკვეთოს მსგავს ინსტრუმენტებზე სხვა მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციებზე დაკვირვებით, ან შეფასების მეთოდით, რომლის შემავალი მონაცემები შეიცავს მხოლოდ ინფორმაციას დაკვირვებადი ბაზრებიდან.

ფინანსური აქტივის ყველა შესყიდვა, ან რეალიზაცია, რომელიც მოითხოვს აქტივის გარკვეული დროის საზღვრებში მიწოდებას. დაწესებული რეგულაციით, თუ ბაზრის პირობებით (ვაჭრობის მიღებული წესი) აღიარდება რეალიზაციის/შესყიდვის თარიღით, კერძოდ თარიღით, როცა კომპანია აიღებს ვალდებულებას შეიძინოს, ან გაყიდოს აქტივი. ყველა სხვა შესყიდვა აღიარდება იმ თარიღით როდესაც პირი გახდება ინსტრუმენტის ხელშეკრულების ვალდებულების მხარე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც

ა) მოხდება აქტივის გამოსყიდვა, ან აქტივისგან მისაღები ფულადი ნაკადები სხვა მიზეზით ამოიწურება;

ბ) კომპანიამ გადასცა აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების უფლება ან შევიდა შუამავლის გარიგებაში, როდესაც

1) ასევე გადასცემს აქტივის ფლობის სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან წილს, ან

2) არც გადასცემს, მაგრამ არც იტოვებს სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან რისკებს, მაგრამ ასევე უარს ამბობს კონტროლზე. კონტროლი ნარჩუნდება, იმ შემთხვევაში თუ მეორე მხარეს არ აქვს უფლება მთლიანი აქტივის მესამე პირზე რეალიზაციის, რეალიზაციაზე გარკვეული შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება ხდება, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ პერიოდში მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენით („დანაკარგის მოვლენები“), რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფისგან მისაღები მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან ვადებზე და შეიძლება ამის საიმედოდ განსაზღვრა, გამოწვეული გაუფასურების დანაკარგები აღიარდება მოგება-ზარალზე მათი მოხდენის პერიოდში. თუ კომპანია დაასკვნის, რომ არ არსებობს

ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების მოხდენის ობიექტური მტკიცებულება, იქნება ეს მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი შეიყვანს აღნიშნულ ფინანსურ აქტივს მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე აქტივების ჯგუფში და მოახდენს მათ ჯგუფურ ტესტირებას გაუფასურებაზე. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესამოწმებლად კომპანიის მიერ ძირითადად გამოყენებული ფაქტორები არის მისი ვადაგადაცილებულობის სტატუსი და მისი შესაბამისი უზრუნველყოფის, ასეთის არსებობის შემთხვევაში სანდოობა. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შემოწმების სხვა ძირითადი კრიტერიუმს წარმოადგენს:

- დავალიანების გარკვეული ნაწილი ვადაგადაცილებულია და ვადაგადაცილება არ არის გამოწვეული გადახდის სისტემის დაყოვნებით. მეორე მხარე განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, როგორც ეს ჩანს კომპანიის მიერ მოპოვებული ფინანსური ინფორმაციით;
- მეორე მხარე განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის ვარიანტს;
- სახეზეა მეორე მხარის მიერ გადახდების სტატუსის მნიშვნელოვანი გაუარესება ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებების შედეგად, რომელსაც გავლენა აქვს მეორე მხარეზე ან;
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის პირობების მნიშვნელოვანი გაუარესების შედეგად.

თუკი მოხდა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობების გადახედვა ან სხვაგვარად მოდიფიკაცია მეორე მხარის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება გამოითვლება პირობების ცვლილებამდე არსებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

გაუფასურების დანაკარგი ყოველთვის აღიარდება სარეზერვო ანგარიშზე აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომელიც არ შეიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რომელიც ჯერ არ მომხდარა) აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ღირებულებამდე ჩამოსაწერად. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების გამოთვლა მოიცავს უზრუნველყოფილი აქტივისგან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, გამოკლებული მისი მიღების და რეალიზაციის დანახარჯები, იმის მიუხედავად არის თუ არა უზრუნველყოფილი აქტივის მოსალოდნელი რეალიზაცია.

თუკი შემდგომ პერიოდში მოხდება გაუფასურების ზარალის შემცირება და ეს შემცირება შეიძლება საიმედოდ მიეკუთვნოს გაუფასურების ზარალის აღიარების

შემდგომი პერიოდის მოვლენას (როგორცაა დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუმჯობესება), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალის გაუქმება მოხდება სარეზერვო ანგარიშის დაკორექტირებით წლის მოგება-ზარალზე.

უიმედო აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ანგარიშზე აქტივის აღდგენისათვის ყველა საჭირო პროცედურის დასრულების და დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრის შემდეგ. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა დაკრედიტდება გაუფასურების დანაკარგის ანგარიშზე წლის მოგება-ზარალზე.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში და ატარებს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის. შეზღუდული ნაშთები რომელთა გამოყენება არ შეიძლება 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების დასაფარად ან სხვა გაცვლითი ტრანზაქციებში გამოყენებისაგან აღიარდება ბალანსზე როგორც სხვა გრძელვადიანი მოვლენები.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები აღირიცხება მათ თავდაპირველ თვითღირებულებას, დაკლებული დაგროვილი ცვეთა ან/და გაუფასურების ღირებულებით. ძირ. საშუალების თვითღირებულება შედგება მშენებლობის ხარჯის ან შესყიდვის ფასისგან, მასთან დაკავშირებული იმპორტის გადასახადების, გამოუქვითავი გადასახადების და სხვა პირდაპირი ხარჯების ჩათვლით. ნებისმიერი სავაჭრო ფასდაკლება გამოაკლდება შეყიდვის ან მშენებლობის ფასს. მცირე შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე. ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის ან კომპონენტების ჩანაცვლებასთან კაპიტალიზირდება და ჩანაცვლებული ნაწილი ჩამოიწერება.

ყველა აქტივი წარმოდგენილია საწყისი ღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს, არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშნები. თუ გაუფასურებას ჰქონდა ადგილი,

ხდება ძირითადი საშუალებების ჩამოფასება უმაღლესი თანხით შემდეგ ორს შორის: გამოყენების ღირებულება და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები. საბალანსო ღირებულების შემცირება აისახება მოგება-ზარალზე. წინა პერიოდში აღიარებული აქტივის გაუფასურების დანაკარგი გაიქვითება, თუკი მოხდება აქტვის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის დანახარჯების ღირებულების გამოსათვლელად საჭირო დაშვებების ცვლილება. ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა/რეალიზაციიდან მისაღები თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით განსაზღვრული სარგებელი და ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

ცვეთა

ცვეთა ძირითად საშუალებებზე გამოითვლება წრფივი მეთოდით რაც გულისხმობს აქტივების ღირებულება განაწილდეს მათი გემგიური საექსპლუატაციო ვადის ზემოთ ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). შემდეგი საექსპლუატაციო ვადები გამოიყენება ავეჯისა და სხვა ინვენტარის ცვეთისათვის:

ოფისის აღჭურვილობა - სასარგებლო ვადა 3-5 წელი.

ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო ღირებულება, რასაც კომპანია მიიღებდა ამჟამად ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების მომსახურების პერიოდი გადაიხედება ყოველწლიურად და იცვლება საჭიროების შემთხვევაში.

შემოსავლის აღიარება

კომპანია აღიარებს საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისადმი გადაცემით მიღებულ შემოსავალს იმ ოდენობით, რომელსაც ის მოელის, რომ მიიღებს მომხმარებლისადმი აღნიშნული საქონლის ან მომსახურების გადაცემის შედეგად.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად ან დასკვნის თარიღისთვის ამოქმედებული კანონმდებლობის მიხედვით. მოგების გადასახადი წარმოადგენს მიმდინარე გადასახადს და აღიარდება მოგება-ზარალის ანაგარიშგებაში, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ის პირდაპირ აღიარებულია კაპიტალში, რადგანაც უკავშირდება ოპერაციებს, რომლებიც იმავე ან განსხვავებულ პერიოდში, ასევე პირდაპირ კაპიტალში აღიარდება.

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის მიმდინარე ან გასული პერიოდის დასაბეგრი მოგების გადასახდელი ან ზარალის შესაბამისი მოგების გადასახადის აღდგენადი

თანხა. იმ შემთხვევაში თუ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნება ხდება საგადასახადო დეკლარაციების ჩაბარებამდე, დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება შეფასებებს. გადასახადები, მოგების გარდა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღარ მიესადაგება ფინანსურ ანგარიშგებებს, იქიდან გამომდინარე, რომ საქართველოს ახალი საგადასახადო კოდექსით აღარ გამოიყენება.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ინვესტირება აღიარდება ნომინალური ღირებულებით და კლასიფიცირდება როგორც საწესდებო კაპიტალი. დივიდენდები აღირიცხება, როგორც ვალდებულება იმ პერიოდისთვის, რომელშიც იგი გამოცხადდება.

ორგანიზაციის საპაიო კაპიტალი ფორმირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად და მასში მომხდარი ნებისმიერი ცვლილება დოკუმენტურად შეესაბამება მთავარი წიგნის შესაბამისად ანგარიშებზე ასახულ ცვლილებებს.

სესხები

სესხები აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამორტიზებული ღირებულებით.

პერსონალის ხარჯი და მასთან დაკავშირებული შენატანები

ხელფასები, შენატანები საქართველოს საპენსიო და სადაზღვეო სისტემაში, წლიური შვებულების და ავადმყოფობის ანაზღაურებები, ბონუსები და არა-ფულადი სარგებლები აღირიცხება იმ წელს, როდესაც მოხდება შესამაბისი სერვისის მიღება თანამშრომლების მიერ.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტის მხრიდან გარკვეული შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომელიც გავლენას ახდენს მოგების, ხარჯების, აქტივების და ვალდებულებების ღირებულებაზე და მათ შესაბამის შენიშვნებზე და პირობითი ვალდებულების შენიშვნაზე. უზუსტობამ აღნიშნულ შეფასებებში და დაშვებებში შესაძლოა გამოიწვიოს ისეთი შედეგი,

რომელიც საჭიროს გახდის აქტივის საბალანსო ღირებულების მატერიალურ კორექტირებას ან გავლენას მოახდენს ვალდებულებაზე მომავალ პერიოდში.

ანარიცხები რეზერვში კრედიტების გაუფასურების გამო

კომპანია რეგულარულად განიხილავს თავის კრედიტებს გაუფასურების თვალსაზრისით. გაუფასურების დანაკარგები განისაზღვრება მიყენებული გაუფასურების დანაკარგების აღიარებისათვის მის პორტფელში. გადაწყვეტილება გამოყენებულია რეზერვში ანარიცხების დასასდგენად კრედიტების გაუფასურების გამო. კომპანიას აქვს თავისი მეთოდოლოგია, რომლის მიხედვითაც განისაზღვრება გაუფასურების დანაკარგები, ეს მეთოდოლოგია და სახელმძღვანელოები რეგულარულად გადიან მონიტორინგს და გადაიხედებიან.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კოდექსი და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს.

გადასახადები

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება გამოყენებული საგადასახადო დანაკარგებისთვის, იმდენად რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება დანაკარგების გამოყენებისთვის. მენეჯმენტის მსჯელობა საჭიროა, რათა განისაზღვროს გადავადებული საგადასახადო აქტივის ღირებულება, რომელიც შეიძლება აღიარდეს, მომავალ დასაბეგრ მოგებასა და მომავალ საგადასახადო სტრატეგიაზე დაყრდნობით.

ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობა

კომპანია აკეთებს ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობის შეფასებას, სხვადასხვა ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორებიცაა: ტექნიკური ან კომერციული მოძველება, მოსალოდნელი წარმადობა, სიმძლავრე და ფიზიკური მდგომარეობა, რაც დამოკიდებულია ოპერაციულ ფაქტორებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ხელმძღვანელობა ცდილობს მაქსიმალურად ზუსტად შეაფასოს ძირითადი საშუალებით გამოსახული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოდელი, ის შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან, რამაც შესაძლოა მატერიალური გავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოდგენილ მონაცემებზე.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის

კომპანიის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას კომპანია დებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IAS 39 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყის აღიარებას, მათ სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. გადაწყვეტილება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგება შეფასებულია საბაზრო თუ არასაბაზრო ფასებით, როდესაც არ არის აქტიური ბაზარი ამგვარი გარიგებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველი არის მსგავსი ტიპის გარიგებების ფასდადება არადაკავშირებულ მხარეებთან.

4. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31-დეკემბერი-19	31-დეკემბერი-18
	ლარი '000	ლარი '000
ფული საბანკო ანგარიშებზე	543	467
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	543	467

ნაღდი ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც არასარისკო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო და საყოველთაოდ ცნობილი საკრედიტო დაწესებულებები.

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	დეკემბერი 31, 2019	დეკემბერი 31, 2018
	ლარი'000	ლარი'000
კლიენტზე გაცემული დარიცხული სესხი	8,558	15,437
გაუფასურების ზარალი	(5,297)	(6,476)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	3,261	8,961



შემდეგ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების ხარისხის შესახებ 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	დარიცხული სესხები	გაუფასურების ზარალი	სესხები, წმინდა	გაუფასურების პროცენტული წილი
	'000	'000	'000	%
არა ვადაგადაცილებული	187	0	187	0%
1-30 დღე	14	1	13	7%
31-60 დღე	15	3	12	20%
61-90 დღე	13	7	6	54%
> 91 დღე	8,329	5,286	3,043	63%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	8,558	5,297	3,261	62%

შემდეგ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების ხარისხის შესახებ 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	დარიცხული სესხები	გაუფასურების ზარალი	სესხები, წმინდა	გაუფასურების პროცენტული წილი
	'000	'000	'000	%
არა ვადაგადაცილებული	7,768	201	7,567	3%
1-30 დღე	618	217	401	35%
31-60 დღე	573	396	177	69%
61-90 დღე	730	628	102	86%
> 91 დღე	5,748	5,034	714	88%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	15,437	6,476	8,961	42%

6. გადავადებული საგადასახადო აქტივები

1,718 ათასი ლარი წარმოადგენს მოთხოვნას საგადასახადო აქტივზე, რომელიც წარმოშობილია 2017 წლის პირველ ნახევარში, მიკროსაფინანსო სტატუსი მინიჭებამდე გაცემულ სესხებზე, წინსწრებით გადახდილ საშემოსავლო გადასახადს.

7. სხვა ნასესხები თანხები

სესხი	დეკემბერი 31, 2019	დეკემბერი 31, 2018
სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან:	11,944	197
IDF Holding	11,944	197
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	11,944	197
სესხი ინვესტორისგან - CrowdCredit	1,565	8,916
სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან:	250	11,368
IDF Holding	250	11,368
სულ მიმდინარე ვალდებულებები	1,815	20,284
სულ სესხები	13,759	20,481

8. კაპიტალი

2019 წელს კაპიტალში ცვლილება არ მომხდარა. ბოლო ცვლილება განხორციელდა 2018 წელს, ეროვნული ბანკის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად, კაპიტალი გაიზარდა 508 ათასამდე.

9. შემოსავალი

	2019	2018
	ლარი'000	ლარი'000
საპროცენტო შემოსავალი	1,830	10,272
შემოსავალი ჯარიმებიდან	929	2,518
დარიცხული ჯარიმები	17	96
გადავადებების საფასური	105	1,496
დაზღვევის საფასური	59	214
სხვა შემოსავალი	1,358	144
პატიება (ბონუსი)	0	(694)
	4,298	14,046

10. საპროცენტო ხარჯი

2019 წელს, ძირითადი საპროცენტო ხარჯი დარიცხული იყო დაკავშირებული მხარისგან აღებულ სესხზე. მსესხებლებს შორის შემდეგნაირად გადანაწილდა დარიცხული პროცენტი

IDF Holding	დაკავშირებული მხარე	1,469
CrowdCredit	ინვესტორი	411
Mintos	ინვესტორი	161
ჯამი		2,041

11. დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოების ხარჯი

2019 წელს კომპანიაში მომუშავეთა სახელფასო გასამრჯელო, შემდეგნაირად გადანაწილდა, ძირითადი დეპარტამენტების ჭრილში:

ადმინისტრაცია და მენეჯმენტი	113
ფინანსები და აღრიცხვა	107
გაყიდვები და ვერიფიკაცია	66
პორტელი მართვა და ამოღება	238
ჯამი	524

12. ფინანსური და უცხო ვალუტის რისკის მართვა

კომპანია დგას სხვადასხვა სახის რისკების წინაშე ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. რისკის უმთავრესი სახე არის საბაზრო რისკი, საკრედიტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

კომპანია დგას ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული რისკის ქვეშ მისი საქმიანობის ხასიათიდან გამომდინარე.

უცხოური ვალუტის რისკი არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. კომპანიის საფრთხე რისკის მიმართ უპირველესად უკავშირდება მის ფუნქციონირებას (წინასწარი გადახდები უცხოურ ვალუტაში) და ფინანსირების საქმიანობებს (სესხები და კრედიტები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში).

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა ხორციელდება ლარში. გასესხებული და მოზიდური სახსრები 100% ლარშია დენომინირებული

13. საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ან მყიდველთან დადებული ხელშეკრულების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ვალდებულებას და გამოიწვევს ფინანსური ზარალის დადგომას მეორე მხარისთვის.

კომპანიას რისკი ემუქრება თავისი ძირითადი საქმიანობისგან, რადგანაც კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის კლიენტებზე სხვადასხვა ტიპის სესხების გაცემა.

14. კაპიტალი ადეკვატურობა

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს გამოცემულ კაპიტალს, და დაგროვილ ზარალს.

ეროვნული ბანკის დადგენილების შესაბამისად, საქართველოში მოქმედი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ვალდებულია 2019 წლის 1 ივლისსამდე კაპიტალი გაეზარდა 1,000,000 ლარამდე. კომპანიის ოფიციალური განცხადებით, მან დადგენილ ვადამდე ვერ დააკმაყოფილა მოთხოვნას კაპიტალის შევსებაზე და შესაბამისად წავიდა მიკროსაფინანსო სტატუსის ლიკვიდაციაზე.

15. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2021 წლის 8 აგვისტოს.

კომპანიაში 2018 წლის 1 დეკემბერს შევიდა საგადასახადო შემოწმება, რომელს 2019 წლის საანგარიშგებო პერიოდში კვლავ აქტიურად რჩებოდა. საგადასახადო შემოწმება დასრულდა 2020 წლის ნოემბერში.

2020 წლის ივლისში დასრულდა „მიკროსაფინანსო“ სტატუსის ლიკვიდაცია და კომპანიამ ეროვნული ბანკისგან მოიპოვა „სესხის გამცემი სუბიექტის“ (სგს) სტატუსი.

2020 წლის აგვისტოს ბოლომდე, კომპანიამ მოახდინა ნარჩენი საკრედიტო პორთფელის სრული რიალიზაცია.

2021 წლის იანვარში კომპანიამ საკუთარი სურვილისამებრ მოითხოვა „სგს“-ს სტატუსის შეჩერება.

2020 წლის დეკემბრის ბოლომდე მოხდა ყველა არადაკავშირებული სასესხო ვალდებულების გასტუმრება



შპს "სოლვა"

მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული
წლისთვის



ინფორმაცია კომპანიის შესახებ

შპს „სოლვა“ არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც დაფუძნებულია და მდებარეობს საქართველოში საქართველოს კანონმდებლობების და დებულებების შესაბამისად. რეგისტრაციის და ფაქტიური მისამართია: საქართველო, თბილისი, გლდანი-ნაძალადევის რაიონი, ცოტნე დადიანის ქ.7, სავაჭრო ცენტრი ქარვასლა ოფისი ა106.

კომპანია დაფუძნდა როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის ორგანო 2016 წლის 26 ივლისს, ონლაინ სესხების გამცემად ფიზიკურ პირებზე უძრავი ქონების უზრუნველყოფის გარეშე. კომპანია ჩამოყალიბდა მიკროსაფინანსო ორგანოდ 2017 წლის 28 ივლისიდან. კომპანიის 100%-იანი წილის ბენეფიციარი 2016 წლის 28 დეკემბრიდან 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შპს „აიდიეფ ჰოლდინგი“, კვიპროსი.

კომპანიის მმართველი ორგანო 2019 წლის სექტემბრამდე იყო სამეთვალყურეო საბჭო, თავმჯდომარე ბორის ბატინი, რუსეთის მოქალაქე. კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას მართავს კომპანიის დირექტორი - შოთა კეკელია.

შპს სოლვას სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

1. თავმჯდომარე/წევრი: (72 1316060, 75 4659739) ბორის ბატინ
2. წევრი: 62006058235, გიორგი ჯოლოგუა
3. წევრი: (01005007570) შოთა კეკელია

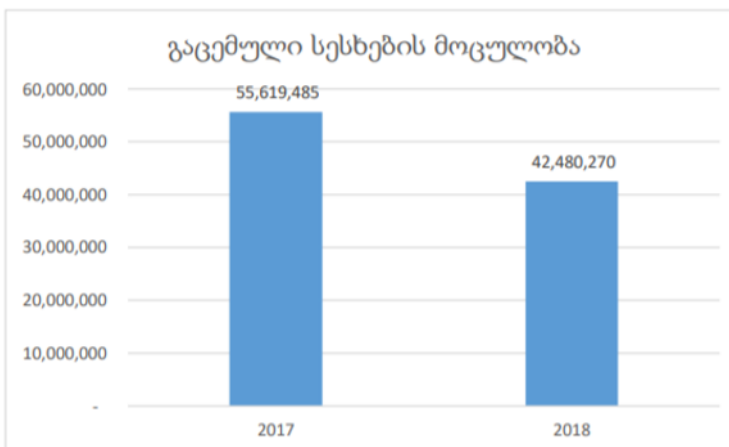
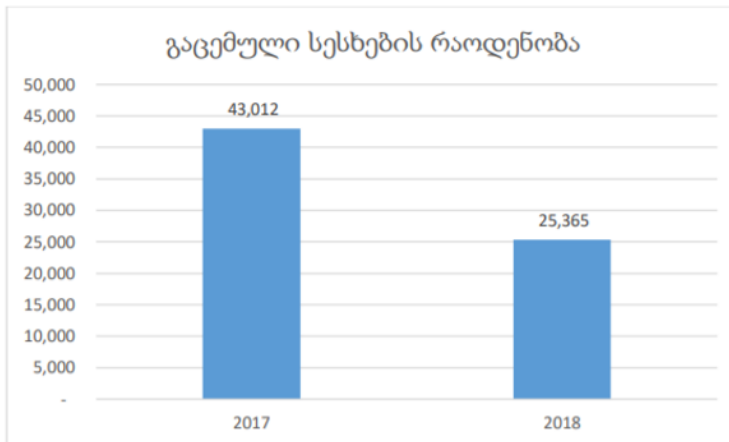
2019 წლის სექტემბრიდან, კომპანიაში ეროვნული ბანკის ბრძანების შესაბამისად დაინიშნა ლიკვიდატორი - გიორგი ნაროუშვილი

ინფორმაცია პროდუქტის შესახებ

კომპანია სოლვა გასცემდა მხოლოდ საბლანკო, არაუზრუნველყოფილ ე.წ. ონლაინ სესხებს. პროდუქტის ხანგძლივობა შეიძლება იყოს 3 თვიდან 12 თვემდე, მოცულობა კი 500 დან 5,000 ლარის ჩათვლით. მიკრო საფინანსო სტატუსის მიღების შემდეგ სასესხო ნომინალური განაკვეთი განისაზღვრა 71%-ით (ეფექტური - 100%), ხოლო 2018 წლის 1 სექტემბრიდან - 35,5% (ეფექტური - 50%).

ეროვნული ბანკის დადგენილი მაქსიმალური ეფექტური განაკვეთის 50%-მდე ჩამოწევის შემდეგ, კომპანიის მენეჯმენტამ მოახდინა საკუთარი ბიზნეს-ოპერირების მოდელის გადაფასება, რის საფუძველზეც მიიღო გადაწყვეტილება შეეწყვიტა ახალი სესხების გაცემა და სრული დატვირთვა მიემართა არსებული პორტფელის უფრო ეფექტურ დამუშავებაზე.

ქვემოთ მოცემულია სესხების გაცემის შეჩერებამდე კლებადი ტენდენციის დამადასტურებელი 2 გრაფიკი



მომხმარებელთა უფლებების დაცვა და ადამიანური რესურსები

შპს „სოლვა“ პასუხისმგებლობით ეკიდება მომხმარებელთა უფლებების დაცვის საკითხს და მუდმივად ცდილობს გააუმჯობესოს როგორც მომსახურების ხარისხი, ასევე ზოგადად მომხმარებელთა კმაყოფილება. ამას გარდა, კომპანია ითვალისწინებს 2016 წლის 23 დეკემბერს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემულ ბრძანებას (N 151/04) „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ“.

შპს-ის „სოლვა“ ფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის შემოსავლების ძირითად ნაწილს წარმოადგენს გაცემული სესხებიდან მიღებული პროცენტები, ჯარიმები, საკომისიოები და გაფუჭებული პორთფელს რიალიზაცია. ქვემოთ მოცემულია მოგება ზარალი 2019 და 2018 საანგარიშგებო პერიოდებზე:

საქმიანობის შედეგები

შპს "სოლვა" (ს/კ 400180914)

'000 ლარებში

	31/12/2019	31/12/2018
საპროცენტო შემოსავალი	1,847	10,272
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	1,830	10,272
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	17	-
საპროცენტო ხარჯი	(2,041)	(3,881)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	(194)	6,391
ჯამური გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა	-	(591)
შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	2,451	3,774
ხარჯი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	(3)	-
წმინდა შემოსავალი მოსაკრებლიდან და საკომისიოდან	2,448	3,774
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო სახს. გადაფ.	(27)	1,367

დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოების ხარჯი	(524)	(1,482)
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი	-	(743)
აუდიტორის ანაზღაურების ხარჯი	-	(34)
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი	(7)	(8)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	(388)	(12,492)
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე	1,308	(3,818)
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	-
მოგება / (ზარალი) განგრძობითი ოპერაციებიდან	1,308	(3,818)
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი	1,308	(3,818)

ქვემოთ მოცემული კომპანიის ბალანსის უწყისი 2019 და 2018 საანგარიშგებო პერიოდებზე -

ფინანსური მდგომარეობა
შპს "სოლვა" (ს/კ 400180914)
'000 ლარებში

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	543	467
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8,558	15,437
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(5,297)	(6,476)
წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	1,718
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	1,718	-

სხვა აქტივები	31	1,407
ძირითადი საშუალებები	23	40
სულ აქტივები	5,576	12,593
ვალდებულებები		
სხვა ნასესხები თანხები	13,759	20,481
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	-	-
სხვა ვალდებულებები	43	1,646
სულ ვალდებულებები	13,802	22,127
საკუთარი კაპიტალი		
კაპიტალი	508	508
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	(8,734)	(10,042)
სულ საკუთარი კაპიტალი	(8,226)	(9,534)
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	5,576	12,593

საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია

საანგარიშო პერიოდში სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა არ მომხდარა

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

2019 წლის განმავლობაში კომპანიამ შიდა ადამიანურ რესურსებზე დაყრდნობით მოახდინა ტრენინგების ჩატარება განვითარების და სერვისის გაუმჯობესების კუთხით. ტრენინგების ძირითადი თემატიკა შეეხებოდა მაიკროსოფტ ექსელის და სერვის პლიუსის ამაღლებას. კომპანიის მენეჯმენტი სამომავლოდ არ გეგმავს კვლევების ან ტრენინგების ჩატარებას.



“სოლვა”-ს სამომავლო გეგმები

კომპანიის გეგმაა რომ 2020 წლის განმავლობაში, ჩვეულ რეჟიმში განაგრძოს სესხების მომსახურება და წლის ბოლომდე მოახდინოს ნარჩენი პორტფელის რეალიზაცია. მთავარი პრიორიტეტი იქნება დიდი ვადაგადაცილებული დღეების სესხებიდან მაქსიმალურად მეტი თანხის ამოღება და პორტფელის რეალიზაციის მომენტში მაქსიმალურად სარფიანად გარიგების დადება.

დირექტორი

ირაკლი გურგენიძე _____

შპს “სოლვა” (ს/კ 400180914)

30 სექტემბერი, 2021 წელი

ფინანსური მდგომარეობა
შპს "სოლვა" (ს/კ 400180914)
თანხები მოცემულია ათას ლარში

აქტივები	შენიშვნები	31/12/2019	31/12/2018
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	543	467
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5	8,558	15,437
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	5	(5,297)	(6,476)
წინასწარ გადახდილი მიმდინარე მოგების გადასახადი		-	1,718
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	6	1,718	-
სხვა აქტივები		31	1,407
ძირითადი საშუალებები		23	40
სულ აქტივები		5,576	12,593
ვალდებულებები			
სხვა ნასესხები თანხები	7	13,759	20,481
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		-	-
სხვა ვალდებულებები		43	1,646
სულ ვალდებულებები		13,802	22,127
საკუთარი კაპიტალი			
კაპიტალი	8	508	508
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)		(8,734)	(10,042)
სულ საკუთარი კაპიტალი		(8,226)	(9,534)
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		5,576	12,593

ხელმოწერილი პირი

დირექტორი / ი. გურგენიძე /



საქმიანობის შედეგები
შპს "სოლვა" (ს/კ 400180914)
თანხები მოცემულია ათას ლარში

	შენიშვნები	31/12/2019	31/12/2018
საპროცენტო შემოსავალი		1,847	10,272
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	9	1,830	10,272
სხვა საპროცენტო შემოსავალი		17	-
საპროცენტო ხარჯი	10	(2,041)	(3,881)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		(194)	6,391
ჯამური გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა		-	(591)
შემოსავალი მოსაკრებელიდან და საკომისიოდან	9	2,451	3,774
ხარჯი მოსაკრებელიდან და საკომისიოდან		(3)	-
წმინდა შემოსავალი მოსაკრებელიდან და საკომ.		2,448	3,774
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო სახ. გადაფ.		(27)	1,367
დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოების ხარჯი	11	(524)	(1,482)
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურების ხარჯი		-	(743)
აუდიტორის ანაზღაურების ხარჯი		-	(34)
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი		(7)	(8)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი		(388)	(12,492)
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე		1,308	(3,818)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
მოგება / (ზარალი) განგრძობითი ოპერაციებიდან		1,308	(3,818)
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი		1,308	(3,818)

ხელმომწერი პირი

დირექტორი / ი. გურგენიძე /



ფულადი სახსრების მოძრაობა
შპს "სოლვა" (ს/კ 400180914)
თანხები მოცემულია ათას ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობა	31/12/2019	31/12/2018
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი ნაკადები	7,916	9,607
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი ნაკადები	-	(14)
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი ნაკადები	(7,840)	(9,950)
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)	76	(357)
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებზე	-	-
ფულადი სახსრები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	467	824
ფულადი სახსრები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	543	467

ხელმომწერი პირი

დირექტორი / ი. გურგენიძე /

