



შპს „სოლვა“

ფინანსური ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერი



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

	შენიშვნები	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	41,051	543,000
სესხებად გაცემული ფულადი სახსრები		-	3,261,000
სხვა		-	1,718,000
სხვა მოკლევადიანი აქტივები		11,627	31,000
ძირითადი საშუალებები	5	28,866	23,000
სულ აქტივები		81,544	5,576,000
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	6	12,115,838	13,759,000
სხვა ვალდებულებები		27,875	43,000
სულ ვალდებულებები		12,143,713	13,802,000
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	7	508,000	508,000
საემისიო შემოსავალი		-	-
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)		(12,570,169)	(8,734,000)
სულ საკუთარი კაპიტალი		(12,062,169)	(8,226,000)
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		81,544	5,576,000

ხელმოწერილი პირი

დირექტორი / ი. გურგენიძე / _____



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

	შენიშვნები	31/12/2020	31/12/2019
საპროცენტო შემოსავალი	8	12,572	1,847,000
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	8	161,849	2,451,000
საპროცენტო ხარჯი	9	(247,332)	(2,041,000)
დასაქმებულთა ანაზღაურება	10	(371,387)	(524,000)
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი		(3,859)	(7,000)
იჯარის ხარჯი		(12,720)	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი		(1,110,230)	(391,000)
საოპერაციო მოგება/ზარალი		(1,571,107)	1,335,000
გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა:			
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		(1,296)	(27,000)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)		-	-
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე		(1,572,403)	1,308,000
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი		(1,572,403)	1,308,000
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):			
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)		(1,572,403)	1,308,000
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში		(8,226,000)	(9,534,000)
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში		(2,263,766)	-
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს		(12,062,169)	(8,226,000)

ხელმომწერი პირი

დირექტორი / ი. გურგენიძე / _____



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

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
ფულადი სახსრების მოძრაობა		
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი ნაკადები	2,392,043	7,916,000
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი ნაკადები	-	-
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი ნაკადები	(2,893,992)	(7,840,000)
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)	(501,949)	76,000
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	-	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	543,000	467,000
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	41,051	543,000

ხელმოწერილი 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 ბენეფიციარი 2016 წლის 28 დეკემბრიდან არის შპს „აიდიეფ ჰოლდინგი“, კვიპროსი.

2019 წლის 11 სექტემბრიდან 2020 წლის 16 ივლისამდე, კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობას, ეროვნული ბანკის ბრძანების შესაბამისად, მართავდა კომპანიის ლიკვიდატორი - გიორგი ნაროშვილი.

მიკროსაფინანსოს სტატუსის ლიკვიდაციის შემდეგ, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლომდე კომპანიის დირექტორად დაინიშნა გიორგი ჯოლოგუა.

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 2020 წლის 16 ივლისამდე. 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:

31-12-2020



1 USD / GEL	3,2766
1 EUR / GEL	4,0233

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 For SME 2019 შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებების და განმარტებითი შენიშვნებისგან 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ასევე შესადარის ინფორმაციას 2019 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.

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 ანაგარიშების 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 აქტივის 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 გემგირი 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 ანგარიშგებაში, 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 შესაბამისი 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-20	31-დეკემბერი-19
	ლარი '000	ლარი '000
ფული საბანკო ანგარიშებზე	41	543
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	41	543

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

5. ძირითადი საშუალებები

2020 წლის საანგარიშგებო წლის ბოლოსთვის ძირითადი საშუალებები შედეგაბოდა 18,866 ლარის საოფისე ინვენტარისგან და 10,000 ლარიანი არამაერიალური ქონებისგან, კერძოდ კი, „სესხის გამცემი სუბიექტის“ ლიცენზიისგან.



6. გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები

2020 წლის საანგარიშგებო წლის ბოლოსთვის, სასესხო დავალიანება კომპანიას გააჩნია მხოლოდ მისი დამუძნების და 100% ბენეფიციარის მიმართ, რომელიც შეადგენდა 12,115,838. სესხი დენომინირებულია ლარში და მისი განაკვეთი შეადგენს 16%-ს

7. კაპიტალი

2020 წელს კაპიტალში ცვლილება არ მომხდარა. ბოლო ცვლილება განხორციელდა 2018 წელს, ეროვნული ბანკის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად, კაპიტალი გაიზარდა 508 ათასამდე.

8. შემოსავალი

	2020	2019
	ლარი'000	ლარი'000
საპროცენტო შემოსავალი	12	1,830
შემოსავალი ჯარიმებიდან	162	929
დარიცხული ჯარიმები	0	17
გადავადებების საფასური	0	105
დაზღვევის საფასური	0	59
სხვა შემოსავალი	0	1,358
	174	4,298

9. საპროცენტო ხარჯი

2020 წელს, საპროცენტო ხარჯი დარიცხული იყო მხოლოდ ესტონურ კომპანიისგან (CrowdCredit) აღებულ სესხზე. სესხი დენომინირებული იყო ლარში და საპროცენტო განაკვეთი შეადგენდა 18%-ს. 2020 წლის საპროცენტო ხარჯმა შეადგინა - 247,332 ლარი



10. დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოების ხარჯი

2020 წელს კომპანიაში მომუშავეთა სახელფასო გასამრჯელო, შემდეგნაირად გადანაწილდა, ძირითადი დეპარტამენტების ჭრილში:

	2020	2019
	ლარი'000	ლარი'000
ადმინისტრაცია და მენეჯმენტი	156	113
ფინანსები და აღრიცხვა	91	107
გაყიდვები და ვერიფიკაცია	0	66
პორტელი მართვა და ამოღება	124	238
ჯამი	371	524

11. 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 მოზიდული სახსრები 100% ლარშია დენომინირებული

12. 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.

13. 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, რომელიც დასრულდა 2020 წლის ივლისი

15. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2021 წლის 30 სექტემბერს.

კომპანიაში 2018 წლის 1 დეკემბერს შევიდა საგადასახადო შემოწმება, რომელის 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 პორტფელის სრული რიალიზაცია.

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

2021 წლის პირველი კვარტლის შემდეგ, კომპანიის მენეჯმენტი განიხილავს კომპანიის ისტორიული პროფილის შეცვლას და ფინანსური მომსახურების სფეროში გადასვლას.



შპს “სოლვა“

მმართველობის ანგარიშგება

2020 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 მისამართია:

საქართველო, თბილისი, გლდანი-ნამალადევის რაიონი,
ცოტნე დადიანის ქ.7, სავაჭრო ცენტრი ქარვასლა ოფისი ა106.

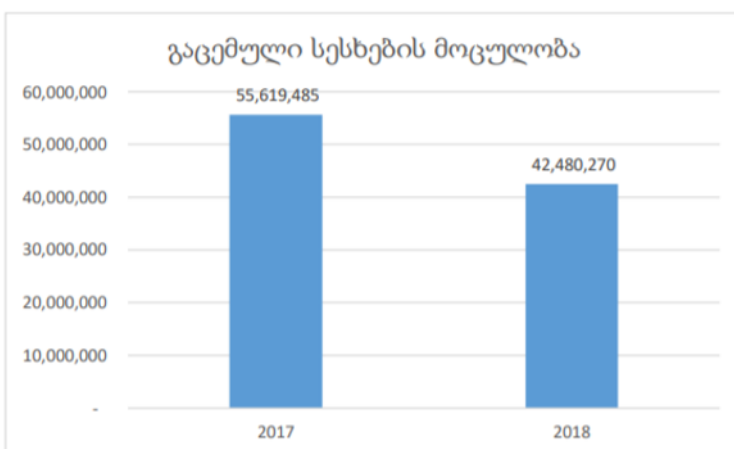
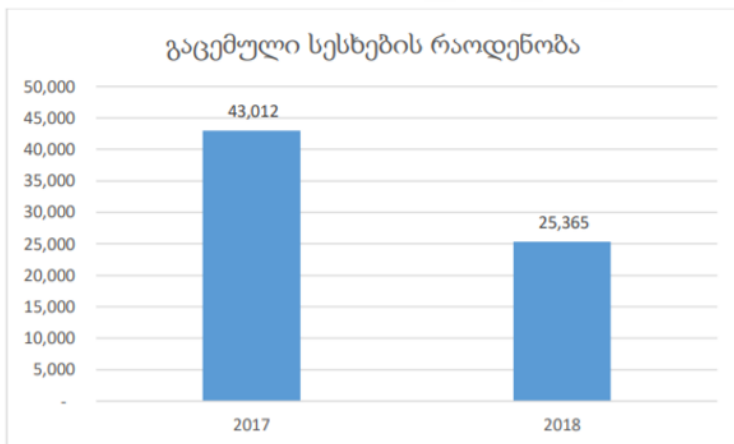
კომპანია დაფუძნდა როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის ორგანო 2016 წლის 26 ივლისს, ონლაინ სესხების გამცემად ფიზიკურ პირებზე უძრავი ქონების უზრუნველყოფის გარეშე. კომპანია ჩამოყალიბდა მიკროსაფინანსო ორგანოდ 2017 წლის 28 ივლისიდან. კომპანიის 100%-იანი წილის ბენეფიციარი 2016 წლის 28 დეკემბრიდან 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შპს „აიდიფი ჰოლდინგი“, კვიპროსი. 2021 წლის დასაწყისიდან კომპანიის 100%-იანი ბენეფიციარი არის საქართველოს რეზიდენტი ფიზიკური პირი - ირაკლი გურგენიძე, რომელიც ამავდროულად ინრიცხება საზოგადოების დირექტორად.

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 პორტფელის რიალიზაცია. ქვემოთ მოცემულია მოგება ზარალი 2020 და 2019 საანგარიშგებო პერიოდებზე:



საქმიანობის შედეგები
შპს "სოლვა" (ს/კ 400180914)
ლარებში

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
საპროცენტო შემოსავალი	12,572	1,847,000
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	161,849	2,451,000
საპროცენტო ხარჯი	(247,332)	(2,041,000)
დასაქმებულთა ანაზღაურება	(371,387)	(524,000)
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი	(3,859)	(7,000)
იჯარის ხარჯი	(12,720)	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	(1,110,230)	(391,000)
საოპერაციო მოგება/ზარალი	(1,571,107)	1,335,000
გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა:		
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი)		
უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან	(1,296)	(27,000)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)	-	-
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე	(1,572,403)	1,308,000
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	-
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი	(1,572,403)	1,308,000

ქვემოთ მოცემული კომპანიის ბალანსის უწყისი 2019 და 2018 საანგარიშგებო პერიოდებზე -



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

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	41,051	543,000
სესხებად გაცემული ფულადი სახსრები	-	3,261,000
სხვა	-	1,718,000
 სხვა მოკლევადიანი აქტივები	 11,627	 31,000
 ძირითადი საშუალებები	 28,866	 23,000
სულ აქტივები	81,544	5,576,000
 ვალდებულებები		
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	12,115,838	13,759,000
სხვა ვალდებულებები	27,875	43,000
სულ ვალდებულებები	12,143,713	13,802,000
 საკუთარი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	508,000	508,000
საემისიო შემოსავალი	-	-
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	(12,570,169)	(8,734,000)
სულ საკუთარი კაპიტალი	(12,062,169)	(8,226,000)
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	81,544	5,576,000

საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია

საანგარიშო პერიოდში სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა არ მომხდარა

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

კომპანიის მენეჯმენტი სამომავლოდ არ გეგმავს კვლევების ან ტრენინგების ჩატარებას.



“სოლვა”-ს სამომავლო გეგმები

კომპანიის გეგმაა, რომ 2021 წლის განმავლობაში, მოახდინოს კომპანიის ტრანსფორმაცია და დაიწყოს ოპერირება ფინანსური სერვისების სფეროში. აღნიშნულის მისაღწევად გამოიზრუნა კონკურენტუნარიანი და მაღალკვალიფიცირებული გუნდის დაკომპლექტება.

დირექტორი

ირაკლი გურგენიძე

შპს “სოლვა” (ს/კ 400180914)

30 სექტემბერი, 2021 წელი

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

	შენიშვნები	31/12/2020	31/12/2019
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	41,051	543,000
სესხებად გაცემული ფულადი სახსრები		-	3,261,000
სხვა		-	1,718,000
სხვა მოკლევადიანი აქტივები		11,627	31,000
ძირითადი საშუალებები	5	28,866	23,000
სულ აქტივები		81,544	5,576,000
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	6	12,115,838	13,759,000
სხვა ვალდებულებები		27,875	43,000
სულ ვალდებულებები		12,143,713	13,802,000
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	7	508,000	508,000
საემისიო შემოსავალი		-	-
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)		(12,570,169)	(8,734,000)
სულ საკუთარი კაპიტალი		(12,062,169)	(8,226,000)
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		81,544	5,576,000

ხელმოწერილი პირი

დირექტორი / ი. გურგენიძე /



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

	შენიშვნები	31/12/2020	31/12/2019
საპროცენტო შემოსავალი	8	12,572	1,847,000
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	8	161,849	2,451,000
საპროცენტო ხარჯი	9	(247,332)	(2,041,000)
დასაქმებულთა ანაზღაურება	10	(371,387)	(524,000)
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი		(3,859)	(7,000)
იჯარის ხარჯი		(12,720)	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი		(1,110,230)	(391,000)
საოპერაციო მოგება/ზარალი		(1,571,107)	1,335,000
გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა:			
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) უცხოური ვალუტის გადამსახურებიდან		(1,296)	(27,000)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)		-	-
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე		(1,572,403)	1,308,000
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი		(1,572,403)	1,308,000
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):			
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)		(1,572,403)	1,308,000
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში		(8,226,000)	(9,534,000)
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში		(2,263,766)	-
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს		(12,062,169)	(8,226,000)

ხელმოწერილი პირი

დირექტორი / ი. გურგენიძე /



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

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
ფულადი სახსრების მოძრაობა		
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი ნაკადები	2,392,043	7,916,000
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი ნაკადები	-	-
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი წმინდა ფულადი ნაკადები	(2,893,992)	(7,840,000)
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)	(501,949)	76,000
გალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	-	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	543,000	467,000
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	41,051	543,000

ხელმოწერილი პირი

დირექტორი / ი. გურგენიძე /

