

1 ზოგადი ინფორმაცია

ორგანიზაცია და ოპერაციები

შპს „სოლო კრედიტი“ (შემდეგ - კომპანია) წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, რომელიც დაფუძნდა 2018 წლის 18 დეკემბერს თბილისში, საქართველო, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია დარეგისტრირებულია თბილისის იუსტიციის სახლის მიერ, საიდენტიფიკაციო ნომრით 406266892. კომპანია წარმოადგენს სესხის გამცემ სუბიექტსა და ვალუტის გადამცემელ პუნქტს. კომპანიას აქვს სესხის გამცემი სუბიექტისა და ვალუტის გადამცემელი პუნქტის ლიცენზია. კომპანიას გააჩნდა 6 ფილიალი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კომპანიის სათაო ფილიალის ფაქტიური მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, ალ. ყაზბეგის 19ა. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის წილის მფლობელები არიან: 45001001642, პავლე ბალიაშვილი 50%; 45001002166, გივი ბალიაშვილი 50%

2 მომზადების საფუძვლები

შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი (ფასს) მცირე და საშუალო საწარმოებისათვის სრულ შესაბამისობაში. კომპანიის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაშია იმ სტანდარტთან, რომელიც ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის - 2021 წლის 31 დეკემბერი.

3 სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნულ ვალუტას ლარი წარმოადგენს, რომელიც კომპანიის ძირითადი სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. ფინანსურ ანგარიშგებაში ნებისმიერი ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენილია ლარში და დამრგვალებულია უახლოეს ლარამდე.

შემოსავალი

ა) ამონაგები

კომპანიის შემოსავლის ძირითად ნაწილს წარმოადგენს, ტექნიკითა და მკირფასეულობით უზრუნველყოფილ, სესხებზე დარიცხული მისაღები პროცენტები და მიღებული ჯარიმები. ასევე ვალუტის კონვერტაციიდან და გადაფასებიდან მიღებული შემოსავალი.

კომპანია შემოსავალს აღიარებს ტექნიკითა და მკირფასეულობით უზრუნველყოფილ სესხებზე პროცენტის დარიცხვისა და ჯარიმის გადახდისთანავე. ასევე ვალუტის კონვერტაციისას და გადაფასებისას.

შენიშვნა 3; 4

ძირითადი საშუალებები

	2021	2020	2019
კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	24539	33192	41040
ავტო და ოფისის აღჭურვილობა	3200	3293	3767
არამატერიალური აქტივები	21551	24259	11592
სულ	49 290	60 744	56 399

ძირითად საშუალებებზე და არამატერიალურ აქტივებზე ცვეთისა და ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადების განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა ხდება ხელმძღვანელობის შეფასებებზე დაყრდნობით, თუ რა პერიოდის განმავლობაში აპირებს კომპანია აქტივიდან სარგებლობის მიღებას. პერიოდულად ხდება შეფასებების სისწორის შემოწმება.

ძირითადი საშუალებების სხვა ერთეულების წინასწარ შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადებია:

- კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები 5 წელი
- ოფისის აღჭურვილობა 5 წელი

არამატერიალური აქტივები, შეფასებულია თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით. აქტივების ნარჩენი ღირებულებით შემცირებული თვითღირებულება განაწილებულია მათ სასარგებლო მომსახურების ვადებზე, ამორტიზაციის წრფივი მეთოდის გამოყენებით.

არამატერიალური აქტივების შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადაა 10 წელი

იჯარა

ჩვეულებრივი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში გადასახდელი საიჯარო გადასახადები აისახება მოგება-ზარალში წრფივი მეთოდით, შესაბამისი იჯარის ვადის განმავლობაში.

შენიშვნა 5

ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები

	2021	2020	2019
ფული და ფულის ეკვივალენტები	620224	438317	568612
მოკლევადიანი საბანკო დეპოზიტები	11 377	9 907	840
სულ	631 601	448 224	569 452

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში კომპანიის ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულსა და ფულს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე.

შენიშვნა 6

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	2021	2020	2019
გაცემული სესხები	3496592	2532853	1777373
დარიცხული მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	32705	25826	19077
სხვა გადახდილი ავანსები	7658	27472	3952
სულ	3 536 955	2 586 151	1 800 402

შენიშვნა 7

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	2021	2020	2019
სავაჭრო ვალდებულებები	984	10 647	-
ჩვეულებრივი საიჯარო ვალდებულება		-	-
თანამშრომლებზე გადასახდელი ხელფასები და პრემიები	7 448	6 220	-
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	8 432	16 867	-
სულ			

სავაჭრო ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ჩვეულებრივი პირობებით აღებულ ვალდებულებებს და პროცენტი არ ერიცხება.

შენიშვნა 8

საგადასახადო ვალდებულებები

	2021	2020	2019
გადასახდელი მოგების გადასახადი - განაწილებული მოგება		-	-
გადასახდელი მოგების გადასახადი	25895	93791.5	21 381
საშემოსავლო გადასახადები		406	298
ქონების გადასახადი		60	37
საპენსიო შენატანი			
გადასახდელი დღგ	304		
სულ	25 895	94 258	21 716

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილების მიხედვით, 2016 წლის 1 იანვრიდან, გადასახადების გადახდა ხდება ხაზინის ერთიანი ანგარიშიდან გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან სახაზინო კოდზე. შედეგად, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ნეტო საფუძველზე და შეადგენს საგადასახადო ვალდებულებას 26199 ლარის ოდენობით.

შენიშვნა 9

ამონაგები

	2021	2020	2019
საქონლის გაყიდვიდან			
მომსახურების გაწევიდან	1 466 863.00	1 106 876.00	682 984.00
გადაფასებიდან	18 764.00		
სხვა შემოსავალი	14 631.00		
სულ	1 500 258	1 106 876	682 984

შენიშვნა 10

სხვა ხარჯები

	2021	2020	2019
ხარჯები ოპერაციული ლიზინგის მიხედვით	191 013	176 480	168 415
ხელფასის ხარჯი	416 998	321 954	305 845
ცვთის ხარჯი	14 599	12 820	10870
სხვა საოპერაციო ხარჯები	146 159	57 261	46 172
მოგების გადასახადის ხარჯი	111 436	85 541	
სულ	768 769	568 515	531 302

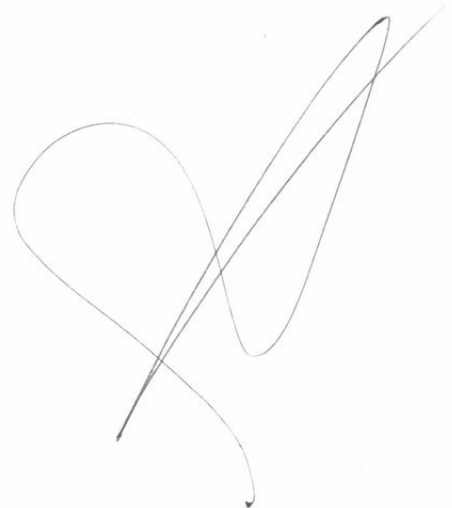
დირექტორებსა და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაზე გაცემული ანაზღაურება

	2021	2020	2019
შრომის ანაზღაურება მთლიანად	51 051	40 307	30 539
სულ	51 051	40 307	30 539

ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 29 სექტემბერს.

დირექტორი: იოსებ ახალბედაშვილი



ფინანსური მდგომარეობა

ფინანსური მდგომარეობა

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სხვა პირებზე ავანსებად და სესხებად გაცემული ფულადი სახსრები

მარაგები

მზა პროდუქცია

სხვა

საინვესტიციო ქონება

სხვა მოკლევადიანი აქტივები

ბიოლოგიური აქტივები

თვითღირებულების მოდელით

გადაფასების მოდელით

გუდვილი

სხვა არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში

ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში

სხვა გრძელვადიანი აქტივები

სულ აქტივები

ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულება

სავაჭრო ვალდებულებები

ანარიცხები

ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ

საგადასახადო ვალდებულებები

გამოუმუშავებელი შემოსავალი

მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები

გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები

მიღებული გრანტები

სხვა ვალდებულებები

სულ ვალდებულებები

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	652510	448224	569452
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	3529298	2558679	1796450
სხვა პირებზე ავანსებად და სესხებად გაცემული ფულადი სახსრები	7658	27472	6516
მარაგები	0	0	0
მზა პროდუქცია	0	0	0
სხვა	0	0	0
საინვესტიციო ქონება	0	0	0
სხვა მოკლევადიანი აქტივები	0	0	0
ბიოლოგიური აქტივები	0	0	0
თვითღირებულების მოდელით	0	0	0
გრძელვადიანი ნასესხები	0	0	0
გუდვილი	0	0	0
სხვა არამატერიალური აქტივები	21551	24259	11592
ძირითადი საშუალებები	27739	36485	44807
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	0	0	0
ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში	0	0	0
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	0	0	0
სულ აქტივები	4238756	3095119	2428817
ვაალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	0	0	0
სავაჭრო ვალდებულებები	8432	16867	2564
ანარიცხები	0	0	0
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	0	0	0
საგადასახადო ვალდებულებები	26199	94257	21716
გამოუმუშავებელი შემოსავალი	0	0	0
მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები	0	0	0
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	0	0	0
მიღებული გრანტები	0	0	0
სხვა ვალდებულებები	0	0	0
სულ ვალდებულებები	34631	111124	24280

საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალი')
 სამისიო შემოსავალი
 გამოსყიდული საკუთარი აქციები
 გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)
 გადაფასების რეზერვი
 საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები
 სულ საკუთარი კაპიტალი
 სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები
 სულ მოკლევადიანი აქტივები
 სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები

2950000	2350000	2250000
0	0	0
0	0	0
1254125	633995	154537
0	0	0
0	0	0
4204125	2983995	2404537
4238756	3095119	2428817
2612051	1018329	1891873
34631	0	0



სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):

ძირითადი საშუალებების (მათ შორის, ბიოლოგიური აქტივების) გადაფასების რეზერვი
 სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და მკავშირე საწარმოების უძრავი გადაფასების რეზერვი და დადგენილ
 გადასახდელიანი პროგრამები)

სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:

მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)

საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში

ახალი აქციების გამოშვება (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალის გაზრდა')

განაწილება მესაკუთრეებზე (მათ შორის დივიდენდი)

სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში

კაპიტალის სხვა ცვლილებები

საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს

0	0	0
0	0	0
0	0	0
620054	479458	
2983995	2404537	
600000	100000	
0	0	
76	0	
0	0	
4204125	2983995	

ფულადი სახსრების მოძრაობა

ფულადი სახსრების მოძრაობა

საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები
 საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები
 საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები

ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)

ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს

31/12/2021	31/12/2020
-398215	-304063
-2145	173715
600000	0
199640	-130348
4646	9120
448224	569452
652510	448224