

ფინანსური მდგომარეობა

ფინანსური მდგომარეობა	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1339377	652510	448224
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	5777355	3529298	2558679
სხვა პირებზე ავანსებად და სესხებად გაცემული ფულადი სახსრები	10017	7658	27472
მარაგები	0	0	0
მზა პროდუქცია	0	0	0
სხვა	0	0	0
საინვესტიციო ქონება	0	0	0
სხვა მოკლევადიანი აქტივები	115475	0	0
ბიოლოგიური აქტივები	0	0	0
თვითღირებულების მოდელით	0	0	0
გადაფასების მოდელით	0	0	0
გუდვილი	0	0	0
სხვა არამატერიალური აქტივები	18842	21551	24259
ძირითადი საშუალებები	49805	27739	36485
ინვესტიციები შეიღობილ კომპანიებში	0	0	0
ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში	0	0	0
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	0	0	0
სულ აქტივები	7310871	4238756	3095119
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	0	0	0
სავაჭრო ვალდებულებები	16421	8432	16867
ანარიცხები	0	0	0
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	0	0	0
საგადასახადო ვალდებულებები	165445	26199	94257
გამოუმუშავებელი შემოსავალი	0	0	0
მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები	0	0	0
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	1711907	0	0
მიღებული გრანტები	0	0	0
სხვა ვალდებულებები	12984	0	0
სულ ვალდებულებები	1906757	34631	111124
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალი')	3250000	2950000	2350000
საემისიო შემოსავალი	0	0	0
გამოსყიდული საკუთარი აქციები	0	0	0
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	2154114	1254125	633995
გადაფასების რეზერვი	0	0	0
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები	0	0	0
სულ საკუთარი კაპიტალი	5404114	4204125	2983995
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	7310871	4238756	3095119
სულ მოკლევადიანი აქტივები	4140618	2612051	1018329
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	1560771	34631	0

საქმიანობის შედეგები

საქმიანობის შედეგები	31/12/2022	31/12/2021
ნეტო ამონაგები	2045283	1447600
საქონლის გაყიდვიდან	0	0
მომსახურების გაწევიდან	2045283	1447600
სამშენებლო ხელშეკრულებებიდან	0	0
სხვა	0	0
გაყიდვების თვითღირებულება	0	0
საწყისი მარაგები	0	0
მარაგების შესყიდვა	0	0
გადაშუქების დანახარჯები	0	0
საბოლოო მარაგები	0	0
საერთო მოგება	2045283	1447600
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	0	0
დასაქმებულთა ანაზღაურება	-556756	-416998
ცვლათა / ამორტიზაციის ხარჯი	-18588	-14599
საპროცენტო შემოსავალი	0	0
საპროცენტო ხარჯი	-71185	0
ოჯარის ხარჯი	-209669	-191013
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	-150644	-112777
სულ საოპერაციო ხარჯები	-1006842	-735387
საოპერაციო მოგება	1038441	712213
გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა:		
ფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა	0	0
მარაგების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა	0	0
სხვა არაფინანსური აქტივების გაუფასურების (ხარჯი) / აღდგენა	0	0
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) უცხოური ვალუტით გაჭრობიდან და სავალუტო		
სახსრების გადაფასებიდან	29841	4646
მიღებული დივიდენდები	0	0
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)	108	14631
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან	1068390	731490
მოგების გადასახადის ხარჯი	-168401	-111436
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი	899989	620054
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):		
ძირითადი საშუალებების (მათ შორის, ბიოლოგიური აქტივების) გადაფასების რეზერვი	0	0
სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვი და დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამები)	0	0
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:	0	0
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)	899989	620054
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	4204125	2983995
ახალი აქციების გამოშვება (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალის გაზრდა')	300000	600000
განაწილება შესაკუთრებზე (მათ შორის დივიდენდი)	0	0
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში	0	76
კაპიტალის სხვა ცვლილებები	0	0
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	5404114	4204125

ფულადი სახსრების მოძრაობა

ფულადი სახსრების მოძრაობა	31/12/2022	31/12/2021
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	-1316935	-398215
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	-37946	-2145
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	2011907	600000
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)	657026	199640
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	29841	4646
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	652510	448224
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	1339377	652510



1 ზოგადი ინფორმაცია ორგანიზაცია და რეგულირება

შპს „პოლო 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 გაშვას სუბიექტსა და ვალუტის გადამცვლელ პუნქტს. კომპანიას აქვს სესხის გაშვას სუბიექტისა და ვალუტის გადამცვლელი პუნქტის ლიცენზია. კომპანიას გააჩნდა 6 ფილიალი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კომპანიის სათაო ფილიალის ფაქტიური მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, ალ. ყაზბეგის 19ა, 2022 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) მიერ და საშუალო საწარმოებისათვის სრულ შესაბამისობაში, კომპანიის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაშია იმ სტანდარტთან, რომელიც ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის - 2022 წლის 31 დეკემბერი.

3 საშუაო და წარსადგენი ვალუტა

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

შემოსავალი

ა) ამონაგები

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

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

შენიშვნა 3; 4

ძირითადი საშუალებები

	2022	2021	2020
კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	34500.57	24539	33192
ავტო და ოფისის აღჭურვილობა	8631.26	3200	3293
არამატერიალური აქტივები	18842.31	21551	24259
კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	3282.24		
დაუმთავრებელი კაპიტალური დაბანდების დანახარჯები	3391.4		
სულ	68 648	49 290	60 744

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 საშუალების 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 წარჩენი ღირებულებით შემცირებული თვითღირებულება განაწილებულია მათ სასარგებლო მომსახურების ვადებზე, ამორტიზაციის წრფივი მეთოდის გამოყენებით.

არამატერიალური აქტივების შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადა 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

	2022	2021	2020
ფული და და ფულის ეკვივალენტები	1339377	631601	448224
სულ	1 339 377	631 601	448 224

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში კომპანიის ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულსა და ფულს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე.

შენიშვნა 6

საეჭრო და სხვა მოთხოვნები

	2022	2021	2020
გაცემული სესხები	5701389	3496592	2532853
დარიცხული მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	75965	32705	25826
სხვა გადახდილი ავანსები	10017	7658	27472
სულ	5 787 371	3 536 955	2 586 151

შენიშვნა 7

საგაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	2022	2021	2020
საგაჭრო ვალდებულებები	16 421	984	10 647.00
ჩვეულებრივი საიჯარო ვალდებულება		-	-
თანამშრომლებზე გადასახდელი ხელფასები და პრემიები	9 623	7 448	6 220
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	26 044	8 432	16 867
სულ			

საგაჭრო ვალდებულებები

საგაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ჩვეულებრივი პირობებ-ით აღებულ ვალდებულებებს და პროცენტი არ ქრეიხება.

შენიშვნა 8

საგადასახადო ვალდებულებები

	2022	2021	2020
გადასახდელი მოგების გადასახადი - განაწილებული მოგება		-	-
გადასახდელი მოგების გადასახადი	165040	25895	93 792
საშემოსავლო გადასახადები	405		406
ქონების გადასახადი		0	60
საპენსიო შენატანი	0	304	
გადასახდელი დღგ			
სულ	165 445	25 895	94 258

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილების მიხედვით, 2016 წლის 1 იანვრიდან, გადასახადების გადახდა ხდება ხაზინის ერთიანი ანგარიშიდან გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან სახაზინო კოდეზე. შედეგად, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ნეტო საფუძველზე და შეადგენს საგადასახადო ვალდებულებას 165444,68 ლარის ოდენობით.

შენიშვნა 9

ამონაგები

	2022	2021	2020
საქონლის გაყიდვიდან	2 045 283.00	1 466 863.00	1 106 876.00
მომსახურების გაწევიდან	29 841.00	18 764.00	
ყიდვა-გაყიდვა/გადაფასებიდან	108.00	14 631.00	
სხვა შემოსავალი	2 075 232	1 500 258	1 106 876
სულ			

შენიშვნა 10

სხვა ხარჯები

	2022	2021	2020
ხარჯები ოპერაციული ღირებულების მიხედვით	209 669	191 013	176 480
ხელფასის ხარჯი	556 756	416 998	321 954
ცვლის ხარჯი	18 588	14 599	12820
სხვა საოპერაციო ხარჯები	150 644	146 159	57 261
საპროცენტო ხარჯი	71 185		
მოგების გადასახადის ხარჯი	168 401	111 436	85 541
სულ	1 175 243	768 769	568 515

დირექტორებსა და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაზე გაცემული ანაზღაურება

	2022	2021	2020
შრომის ანაზღაურება მთლიანად	66 056	51 051	40 307
სულ	66 056	51 051	40 307

ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ხელმოწერილია და წებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2023 წლის 27 სექტემბერს.

დირექტორი: იოსებ აბალმედაშვილი

