

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 გადამცველ პუნქტს. კომპანიას აქვს სესხის გამცემი სუბიექტისა და ვალუტის გადამცველი პუნქტის ლიცენზია. კომპანიას გააჩნდა 7 ფილიალი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კომპანიის სათაო ფილიალის ფაქტიური მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, ალ. ყაზბეგის 19ა. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის წილის დათმობის საფუძველზე 100 პროცენტური მფლობელი გახდა: 45001001642, პავლე ბალიაშვილი.

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 - 2023 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 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

	2023	2022	2021
კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	54077.17	34500.57	24539
ავტო და ოფისის აღჭურვილობა	32272.95	8631.26	3200
არამატერიალური აქტივები	16133.79	18842.31	21551
კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით	26724.42	3282.24	
დაუმთავრებელი კაპიტალური დაბანდების დანახარჯები		3391.4	
სულ	129 208	68 648	49 290

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 სარგებლის 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 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

	2023	2022	2021
ფული და ფულის ეკვივალენტები	463218	1339377	631601
სულ	463 218	1 339 377	631 601

2023 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

	2023	2022	2021
გაცემული სესხები	7958252.8	5701389	3496592
დარიცხული მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	106468.84	75965	32705
სხვა გადახდილი ავანსები	14339	10017	7658
სულ	8 079 061	5 787 371	3 536 955

შენიშვნა 7

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	2023	2022	2021
სავაჭრო ვალდებულებები	30659	16 421	984
ჩვეულებრივი საიჯარო ვალდებულება			-
თანამშრომლებზე გადასახდელი ხელფასები და პრემიები	57901.93		
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	15586.07	9 623	7 448
სულ	104 147	26 044	8 432

სავაჭრო ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ჩვეულებრივი პირობებ-ით აღებულ ვალდებულებებს და პროცენტი არ ერიცხება.

შენიშვნა 8

საგადასახადო ვალდებულებები

	2023	2022	2021
გადასახდელი მოგების გადასახადი - განაწილებული მოგება			-
გადასახდელი მოგების გადასახადი	227720	165040	25895
საშემოსავლო გადასახადები			
ქონების გადასახადი	797.44	405	
საპენსიო შენატანი			0
გადასახდელი დღგ		0	304
სულ	228 517	165 445	26 199

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილების მიხედვით, 2016 წლის 1 იანვრიდან, გადასახადების გადახდა ხდება ბაზინის ერთიანი ანგარიშიდან გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან საბაზინო კოდზე. შედეგად, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ნეტო საფუძველზე და შეადგენს საგადასახადო ვალდებულებას 228517.44 ლარის ოდენობით.

შენიშვნა 9

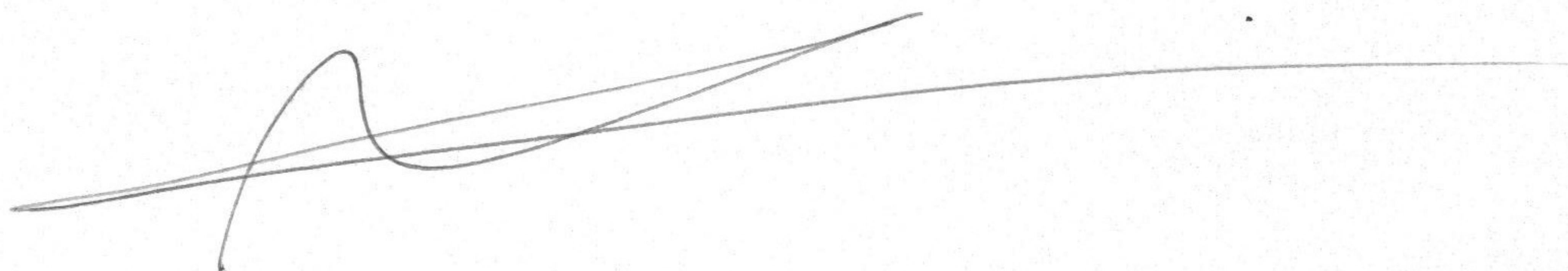
ამონაგები

	2023	2022	2021
საქონლის გაყიდვიდან			
მომსახურების გაწვიდან	2736739	2 045 283.00	1 466 863.00
ყიდვა-გაყიდვა/გადაფასებიდან	109661	29 841.00	18 764.00
სხვა შემოსავალი	162	108.00	14 631.00
სულ	2 846 562	2 075 232	1 500 258

შენიშვნა 10

ნასესხები სახსრები

	2023	2022	2021
სესხები რეზიდენტი კომერციული ბანკებიდან	3331810	1 711 907	-
სულ	3 331 810	1 711 907	-



შენიშვნა 11
სხვა ხარჯები

	2023	2022	2021
ხარჯები ოპერაციული ღირებულების მიხედვით	309566	209 669	191 013
ხელფასის ხარჯი	853870	556 756	416 998
ცვითის ხარჯი	33567	18 588	14 599
სხვა საოპერაციო ხარჯები	176219	150 644	146 159
საპროცენტო ხარჯი	380424	71 185	
მოგების გადასახადის ხარჯი	227720	168 401	111 436
სულ	1 981 366	1 175 243	880 205

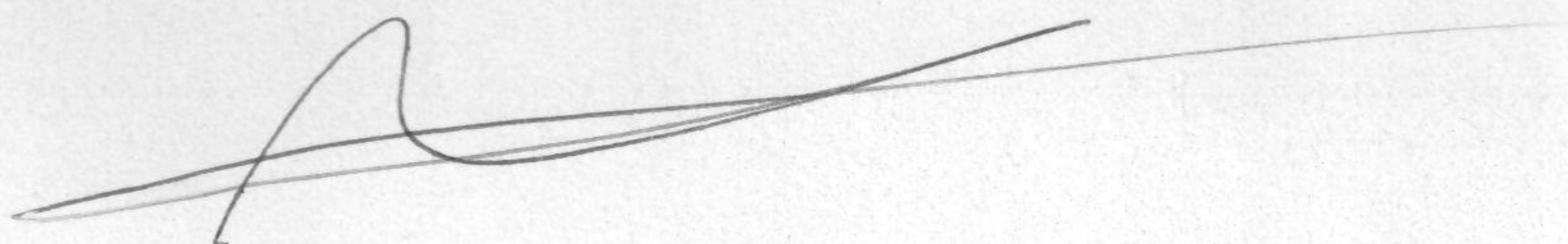
ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 27 სექტემბერს.

დირექტორი: იოსები ახალბედაშვილი

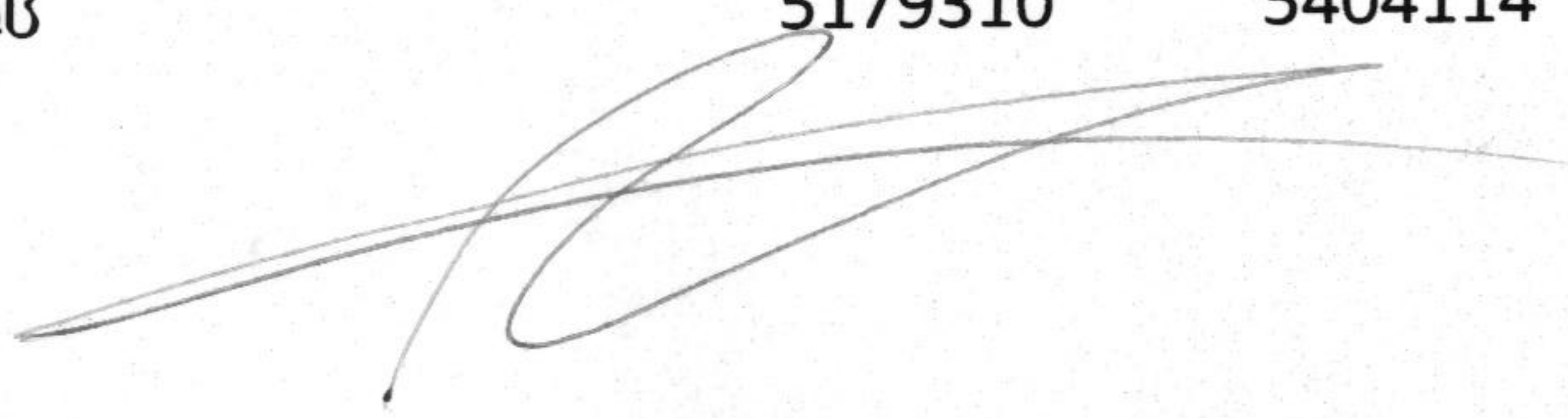
ფინანსური მდგომარეობა

ფინანსური მდგომარეობა	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	463218	1339377	652510
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	8064722	5777355	3529298
სხვა პირებზე ავანსებად და სესხებად გაცემული ფულადი სახსრები	14339	10017	7658
მარაგები	0	0	0
მზა პროდუქცია	0	0	0
სხვა	0	0	0
საინვესტიციო ქონება	0	0	0
სხვა მოკლევადიანი აქტივები	172296	115475	0
ბიოლოგიური აქტივები	0	0	0
თვითღირებულების მოდელით	0	0	0
გადაფასების მოდელით	0	0	0
გუდვილი	0	0	0
სხვა არამატერიალური აქტივები	16134	18842	21551
ძირითადი საშუალებები	113074	49805	27739
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	0	0	0
ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში	0	0	0
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	0	0	0
სულ აქტივები	8843783	7310871	4238756
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	0	0	0
სავაჭრო ვალდებულებები	30659	16421	8432
ანარიცხები	0	0	0
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	57902	0	0
საგადასახადო ვალდებულებები	228517	165445	26199
გამოუმუშავებელი შემოსავალი	0	0	0
მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები	0	0	0
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	3331809	1711907	0
მიღებული გრანტები	0	0	0
სხვა ვალდებულებები	15586	12984	0
სულ ვალდებულებები	3664473	1906757	34631
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალი')	2160000	3250000	2950000
საემისიო შემოსავალი	0	0	0
გამოსყიდული საკუთარი აქციები	0	0	0
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	3019310	2154114	1254125
გადაფასების რეზერვი	0	0	0
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები	0	0	0
სულ საკუთარი კაპიტალი	5179310	5404114	4204125
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	8843783	7310871	4238756
სულ მოკლევადიანი აქტივები	1288655	4140618	2612051
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	332664	1560771	34631



საქმიანობის შედეგები

საქმიანობის შედეგები	31/12/2023	31/12/2022
ნეტო ამონაგები	2736739	2045283
საქონლის გაყიდვიდან	0	0
მომსახურების გაწევიდან	2736739	2045283
სამშენებლო ხელშეკრულებებიდან	0	0
სხვა	0	0
გაყიდვების თვითღირებულება	0	0
საწყისი მარაგები	0	0
მარაგების შესყიდვა	0	0
გადამუშავების დანახარჯები	0	0
საბოლოო მარაგები	0	0
საერთო მოგება	2736739	2045283
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	0	0
დასაქმებულთა ანაზღაურება	-853870	-556756
ცვეთა / ამორტიზაციის ხარჯი	-33567	-18588
საპროცენტო შემოსავალი	0	0
საპროცენტო ხარჯი	-380424	-71185
იჯარის ხარჯი	-309566	-209669
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	-176219	-150644
სულ საოპერაციო ხარჯები	-1753646	-1006842
საოპერაციო მოგება	983093	1038441
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 ვაჭრობიდან		
და სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	109661	29841
მიღებული დივიდენდები	0	0
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)	162	108
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი		
ოპერაციებიდან	1092916	1068390
მოგების გადასახადის ხარჯი	-227720	-168401
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი	865196	899989
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)	865196	899989
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	5404114	4204125
ახალი აქციების გამოშვება (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კო	0	300000
განაწილება მესაკუთრეებზე (მათ შორის დივიდენდი)	0	0
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში	0	0
კაპიტალის სხვა ცვლილებები	-1090000	0
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	5179310	5404114



ფულადი სახსრების მოძრაობა

ფულადი სახსრების მოძრაობა	31/12/2023	31/12/2022
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	-1421595	-1316935
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	-94128	-37946
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	529903	2011907
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)	-985820	657026
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	109661	29841
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	1339377	652510
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	463218	1339377

