

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 გადამცვლელ პუნქტს. კომპანიას აქვს სესხის გამცემი სუბიექტისა და ვალუტის გადამცვლელი პუნქტის ლიცენზია. კომპანიას გააჩნდა 7 ფილიალი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კომპანიის სათაო ფილიალის ფაქტიური მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, ალ. ყაზბეგის 19ა. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100 პროცენტის მფლობელი არის: 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 - 2024 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, მიღებული ჯარიმები და საურავები. 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 1

ძირითადი საშუალებები

	2024	2023	2022
კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	78,726	54,077	34,501
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	40,614	32,273	8,631
არამატერიალური აქტივები	13,425	16,134	18,842
	20,390	26,724	3,282
კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტების მიხედვით			
დაუმთავრებელი კაპიტალური დაბანდების დანახარჯები			3,391
სულ	153,155	129,208	68,648

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 10 წელი
- ოფისის აღჭურვილობა 10 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

2024 წელს მოხდა ძირითადი საშუალებების აფასება და შეიქმნა გადაფასების რეზერვი

	2024	2023	2022
კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	21,936		
ავტოავტო და ოფისის აღჭურვილობა	2,846		
სულ	24,782	-	-

იჯარა

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

შენიშვნა 2

ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები

	2024	2023	2022
ფული და ფულის ეკვივალენტები	588,898	463,218	1,339,377
სულ	588,898	463,218	1,339,377

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში კომპანიის ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულსა და ფულს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე.

შენიშვნა 3

სხვა აქტივები

	2024	2023	2022
საგადასახადო ავანსი	235,688	171,222	115,475
სხვა აქტივები	51,114	1,074	
სულ	286,802	172,296	115,475

შენიშვნა 4

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	2024	2023	2022
გაცემული სესხები	12,252,908	7,958,253	5,701,389
დარიცხული მისაღები პროცენტები კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	137,673	106,469	75,965
სხვა გადახდილი ავანსები	6,455	14,339	10,017
სულ	12,397,036	8,079,061	5,787,371

შენიშვნა 5

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	2024	2023	2022
სავაჭრო ვალდებულებები	54,869	30,659	16,421
ჩვეულებრივი საიჯარო ვალდებულება	11,551		
თანამშრომლებზე გადასახდელი ხელფასები და პრემიები	88,518	57,902	
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	10,054	15,586	9,623
სულ	164,992	104,147	26,044

სავაჭრო ვალდებულებები

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

შენიშვნა 6

საგადასახადო ვალდებულებები

	2024	2023	2022
გადასახდელი მოგების გადასახადი - განაწილებული მოგება	491,345	227,720	165,040
გადასახდელი მოგების გადასახადი			
საშემოსავლო გადასახადები	1,411	797	405
ქონების გადასახადი			
საპენსიო შენატანი			
გადასახდელი დღგ			-
სულ	492,756	228,517	165,445

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილების მიხედვით, 2016 წლის 1 იანვრიდან, გადასახადების გადახდა ხდება ხაზინის ერთიანი ანგარიშიდან გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან სახაზინო კოდზე. შედეგად, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ნეტო საფუძველზე. საგადასახადო ვალდებულება შეადგენს 492755.84 ლარს და საგადასახადო აქტივი 235688.56 ლარს.



შენიშვნა 7
ამონაგები

	2024	2023	2022
საქონლის გაყიდვიდან			
მომსახურების გაწევიდან	4,675,697	2,736,739	2,045,283
ყიდვა-გაყიდვა/გადაფასებიდან	141,228	109,661	29,841
სხვა შემოსავალი	258	162	108
სულ	4,817,183	2,846,562	2,075,232

შენიშვნა 8
ნასესხები სახსრები

	2024	2023	2022
სესხები რეზიდენტი კომერციული ბანკებიდან	4,025,010	3,331,810	1,711,907
სულ	4,025,010	3,331,810	1,711,907

შენიშვნა 9
სხვა ხარჯები

	2024	2023	2022
ხარჯები ოპერაციული ღირებულების მიხედვით	339,710	309,566	209,669
ხელფასის ხარჯი	1,219,622	853,870	556,756
ცვეთის ხარჯი	27,817	33,567	18,588
სხვა საოპერაციო ხარჯები	228,956	176,219	150,644
საპროცენტო ხარჯი	570,690	380,424	71,185
მოგების გადასახადის ხარჯი	491,345	227,720	168,401
სულ	2,878,140	1,981,366	1,175,243

ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 29 სექტემბერს.

დირექტორი: იოსები ახალბედაშვილი

ფინანსური მდგომარეობა

ფინანსური მდგომარეობა

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	588898	463218	1339377
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	12390581	8064722	5777355
სხვა პირებზე ავანსებად და სესხებად გაცემული ფულადი სახსრები	6455	14339	10017
მარაგები	0	0	0
მზა პროდუქცია	0	0	0
სხვა	0	0	0
საინვესტიციო ქონება	0	0	0
სხვა მოკლევადიანი აქტივები	286802	172296	115475
ბიოლოგიური აქტივები	0	0	0
თვითღირებულების მოდელით	0	0	0
გადაფასების მოდელით	0	0	0
გუდვილი	0	0	0
სხვა არამატერიალური აქტივები	13425	16134	18842
ძირითადი საშუალებები	139730	113074	49805
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	0	0	0
ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში	0	0	0
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	0	0	0
სულ აქტივები	13425891	8843783	7310871
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულება	11551	0	0
სავაჭრო ვალდებულებები	54869	30659	16421
ანარიცხები	0	0	0
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	88518	57902	0
საგადასახადო ვალდებულებები	492756	228517	165445
გამომუშავებული შემოსავალი	0	0	0
მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები	0	0	0
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	4025010	3331809	1711907
მიღებული გრანტები	0	0	0
სხვა ვალდებულებები	10054	15586	12984
სულ ვალდებულებები	4682758	3664473	1906757
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალი', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალი')	3760000	2160000	3250000
საემისიო შემოსავალი	0	0	0
გამოსყიდული საკუთარი აქციები	0	0	0
გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	4958351	3019310	2154114
გადაფასების რეზერვი	24782	0	0
საკუთარი კაპიტალის სხვა კომპონენტები	0	0	0
სულ საკუთარი კაპიტალი	8743133	5179310	5404114
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	13425891	8843783	7310871
სულ მოკლევადიანი აქტივები	2292117	1288655	4140618
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	657748	332664	1560771
კაპიტალიზირებული განვითარების დანახარჯები	0	0	0



საქმიანობის შედეგები

საქმიანობის შედეგები

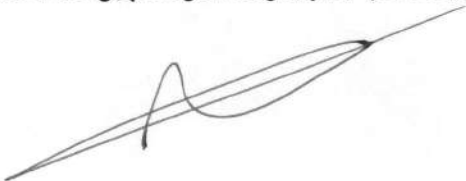
	31/12/2024	31/12/2023
ნეტო ამონაგები	4675697	2736739
საქონლის გაყიდვიდან	0	0
მომსახურების გაწევიდან	4675697	2736739
სამშენებლო ხელშეკრულებებიდან	0	0
სხვა	0	0
გაყიდვების თვითღირებულება	0	0
საწყისი მარაგები	0	0
მარაგების შესყიდვა	0	0
გადამუშავების დანახარჯები	0	0
საბოლოო მარაგები	0	0
საერთო მოგება	4675697	2736739
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	0	0
დასაქმებულთა ანაზღაურება	-1219622	-853870
ცვთა / ამორტიზაციის ხარჯი	-27817	-33567
საპროცენტო შემოსავალი	0	0
საპროცენტო ხარჯი	-570690	-380424
იჯარის ხარჯი	-339710	-309566
აღმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	-228956	-176219
სულ საოპერაციო ხარჯები	-2386795	-1753646
საოპერაციო მოგება	2288902	983093

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	141228	109661
მიღებული დივიდენდები	0	0
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი / (ხარჯი)	258	162
მოგება / (ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი		
ოპერაციებიდან	2430388	1092916
მოგების გადასახადის ხარჯი	-491345	-227720
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება / ზარალი	1939043	865196

სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):

ძირითადი საშუალებების (მათ შორის, ბიოლოგიური აქტივების) გადაფასების რეზერვი	24780	0
სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვი და დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამები)	0	0
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:	24780	0
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)	1963823	865196



საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	5179310	5404114
ახალი აქციების გამოშვება (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალის გაზრდა')	0	0
განაწილება მესაკუთრეებზე (მათ შორის დივიდენდი)	0	0
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში	0	0
კაპიტალის სხვა ცვლილებები	1600000	-1090000
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	8743133	5179310
კვლევისა და განვითარების ხარჯები	0	0

ფულადი სახსრების მოძრაობა

ფულადი სახსრების მოძრაობა

	31/12/2024	31/12/2023
საოპერაციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	-681767	-2511595
საინვესტიციო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	-26982	-94128
საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	693201	1619903
ფულადი სახსრების შემოსვლა (გასვლა)	-15548	-985820
ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	141228	109661
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში	463218	1339377
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს	588898	463218

