

შპს მისო "ქესპრეს კაპიტალ +"

**ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	17
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	17
7 გაცემული სესხები	18
8 ძირითადი საშუალებები	19
9 არამატერიალური აქტივები	20
10 საგადასახადო აქტივები	20
11 სხვა აქტივები	20
12 მიღებული სესხები	20
13 საწესდებო კაპიტალი	21
14 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	21
15 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	21
16 ფინანსური რისკების მართვა	22
17 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	25
18 კაპიტალის მართვა	25
19 დაკავშირებული მხარეები	26
20 პირობითი ვალდებულებები	26
21 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	26
22 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	27

ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდია 27

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +" -ის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამო არ ხდის ამ დაშვებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2021

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +" -ის ხელმძღვანელობა.

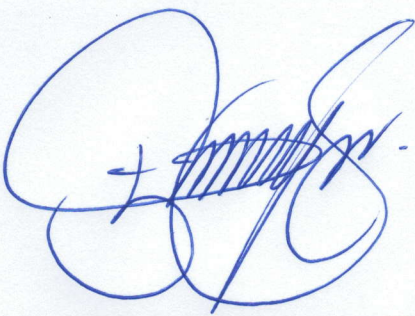
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამო არ ხდის ამ დაშვებას;

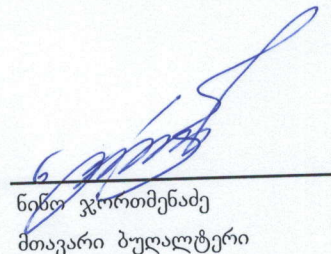
მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი



ნიწო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2021

**დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა
შპს "ექსპრეს კაპიტალ +" -ის მენეჯმენტს****პირობითი მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "ექსპრეს კაპიტალ +" -ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიხედვით დადგენილ ვადაგადაცილებულ სესხებზე დაწესებულ სტანდარტულ განაკვეთებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის (Loan Staging), რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასს-ის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებაში, რომელიც ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს მრავალ სხვა კრიტერიუმებს, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურისაცია, ლიკვიდურობა და ა.შ. ამას გარდა, კომპანიის მიერ გამოყენებული სტანდარტული განაკვეთები არ შეიცავს ისეთ კომპლექსურ პარამეტრებს, როგორებიც არის: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). ამ პარამეტრების არარსებობა მოდელში თავის მხრივ გულისხმობს იმას, რომ სესხის დარეზერვების პოლიტიკა არ შეიცავს საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ინფორმაციას, რომელიც ფასს 9-ის ერთ-ერთი აუცილებელი მოთხოვნაა.

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - "აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე" - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი აუდიტისათვის.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

სხვა ინფორმაცია, რომელიც არ არის ფინანსური ანგარიშგება და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნა

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენისშენებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტის პროცესში აუდიტორის მიერ პროფესიული მსჯელობის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულსხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-32054431691

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011



თარიღი: 14 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	233,751	275,874
გაცემული სესხები	7	1,263,570	1,539,758
ძირითადი საშუალებები	8	524,104	294,715
არამატერიალური აქტივები	9	77,381	85,948
საგადასახადო აქტივები	10	46,304	71,584
სხვა აქტივები	11	478,096	232,045
სულ აქტივები		2,623,206	2,499,924
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	1,068,121	1,208,639
ფინანსური იჯარა	8	274,188	35,766
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება		3,131	-
სხვა ვალდებულებები		-	35,146
სულ ვალდებულებები		1,345,440	1,279,551
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,203,550	1,203,550
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		74,216	16,823
სულ კაპიტალი		1,277,766	1,220,373
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,623,206	2,499,924

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთქიძე
მთავარი ბუღალტერი

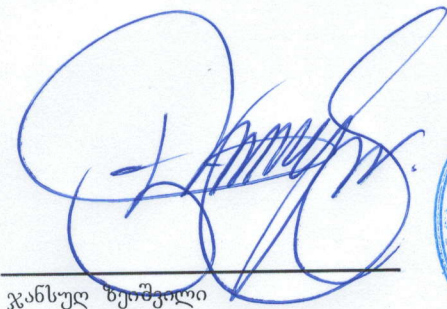
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2021

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	233,751	275,874
გაცემული სესხები	7	1,263,570	1,539,758
ძირითადი საშუალებები	8	524,104	294,715
არამატერიალური აქტივები	9	77,381	85,948
საგადასახადო აქტივები	10	46,304	71,584
სხვა აქტივები	11	478,096	232,045
სულ აქტივები		2,623,206	2,499,924
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	1,068,121	1,208,639
ფინანსური იჯარა	8	274,188	35,766
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება		3,131	-
სხვა ვალდებულებები		-	35,146
სულ ვალდებულებები		1,345,440	1,279,551
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,203,550	1,203,550
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		74,216	16,823
სულ კაპიტალი		1,277,766	1,220,373
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,623,206	2,499,924



ჯანსუღი შეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი





ნინო ჯორთქელაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2021

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	7	425,120	428,652
საპროცენტო ხარჯი	12	(126,888)	(108,309)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		298,232	320,343
შემოსავალი ჯარიმებიდან	7	105,972	137,357
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		(869)	(34,247)
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა		10,474	19,355
მოგება/(ზარალი) ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		-	10,319
სხვა შემოსავალი		16,749	2,590
საოპერაციო შემოსავალი		430,558	455,717
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(254,904)	(285,541)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8; 9	(58,560)	(82,029)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)	7	(41,238)	(61,048)
სხვა ხარჯები		(3,428)	(3,263)
მოგება დაბეგვრამდე		72,428	23,836
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(4,835)	(7,661)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		67,593	16,175
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		67,593	16,175

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2021

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	7	425,120	428,652
საპროცენტო ხარჯი	12	(126,888)	(108,309)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		298,232	320,343
შემოსავალი ჯარიმებიდან	7	105,972	137,357
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		(869)	(34,247)
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა		10,474	19,355
მოგება/(ზარალი) ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		-	10,319
სხვა შემოსავალი		16,749	2,590
საოპერაციო შემოსავალი		430,558	455,717
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(254,904)	(285,541)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8; 9	(58,560)	(82,029)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)	7	(41,238)	(61,048)
სხვა ხარჯები		(3,428)	(3,263)
მოგება დაბეგვრამდე		72,428	23,836
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(4,835)	(7,661)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)	(7,318)	67,593	16,175
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		67,593	16,175



ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი


 ნინო ჯორჯომენაშვილი
 მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2021

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	500,550	232,957	733,507
საწესდებო კაპიტალის შევსება	703,000	-	703,000
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	16,175	16,175
დივიდენდი	-	(232,309)	(232,309)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	16,823	1,220,373
პერიოდის მოგება / (ზარალი)		67,593	67,593
დივიდენდი	-	(10,200)	(10,200)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	74,216	1,277,766

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2021

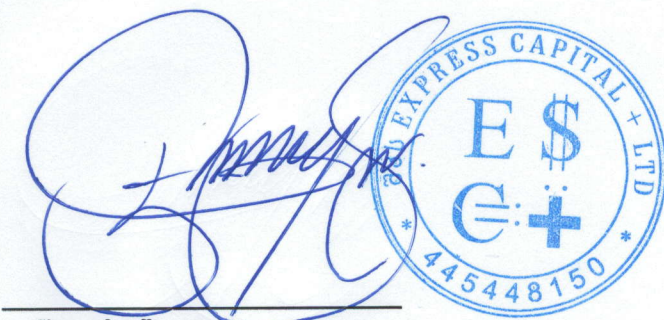
შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

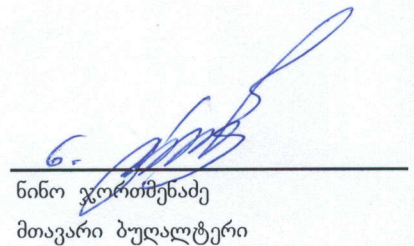
	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	500,550	232,957	733,507
საწესდებო კაპიტალის შევსება	703,000	-	703,000
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	16,175	16,175
დივიდენდი	-	(232,309)	(232,309)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	16,823	1,220,373
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	67,593	67,593
დივიდენდი	-	(10,200)	(10,200)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	74,216	1,277,766



ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2021



ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		72,428	23,836
კორექტირებები:			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	8, 9	58,560	82,029
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	41,238	61,048
საპროცენტო ხარჯი	8, 12	126,888	108,309
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		234,950	(167,131)
სხვა მოკლევადიანი აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(171,991)	(195,085)
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(35,146)	(8,800)
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე		326,927	(95,794)
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(120,193)	(106,112)
მოგების გადასახადის გადახდა		-	(10,500)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		206,734	(212,406)
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(43,331)	(98,044)
არამატერიალური აქტივის შეძენა	9	(6,528)	-
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები		(49,859)	(98,044)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		1,191,276	2,691,484
გადახდილი სესხები		(1,338,489)	(2,741,836)
კაპიტალის შევსება	13	-	703,000
ცვლილება ფინანსურ იჯარაში		(41,585)	35,766
გადახდილი დივიდენდი		(10,200)	(232,309)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		(198,998)	456,105
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		(42,123)	145,655
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		275,874	130,219
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	233,751	275,874

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2021

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა	2020	2019
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
პერიოდის მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	72,428	23,836
კორექტირებები:		
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	8, 9	58,560
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	41,238
საპროცენტო ხარჯი	8, 12	126,888
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		234,950
სხვა მოკლევადიანი აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(171,991)
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(35,146)
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე	326,927	(95,794)
საპროცენტო ხარჯის გადახდა	(120,193)	(106,112)
მოგების გადასახადის გადახდა	-	(10,500)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	206,734	(212,406)
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(43,331)
არამატერიალური აქტივის შეძენა	9	(6,528)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები	(49,859)	(98,044)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		
მიღებული სესხები		1,191,276
გადახდილი სესხები		(1,338,489)
კაპიტალის შევსება	13	-
ცვლილება ფინანსურ იჯარაში		(41,585)
გადახდილი დივიდენდი		(10,200)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები	(198,998)	456,105
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	(42,123)	145,655
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	275,874	130,219
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	233,751
	233,751	275,874

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი



ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2021

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

შპს მისო ექსპრეს კაპიტალ + (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) დარეგისტრირდა 2014 წლის 21 აგვისტოს. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, ქ. ბათუმი, გორგილაძის ქ., #86ა, ბ. 46.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა მეწარმე ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკრო სესხების გაცემა. კომპანია სესხებს გასცემს ძირითადად უზრუნველყოფის გარეშე. კომპანიის მიერ გაცემული სესხებისათვის მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია თანხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს ასი ათას ლარს ერთ სესხზე.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +" -ის დამფუძნებელია:

დამფუძნებელი	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ჯანსუღ ზეიშვილი	100%	100%
	100%	100%

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას, მინიმუმ 1,000,000 ლარი 2019 წლის 1 სექტემბრამდე და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 100,000 ლარზე მეტი თანხის გაცემა.

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2020 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 56 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 45-47-ე ადგილებს იყოფს პოლონეთთან და სენტ-ლუსიასთან). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით არ შეცვლილა.

3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში.

ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებული პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

ა) ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 9-მ ჩაანაცვლა ბასს 39 - ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა. ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მოიცავს შესწორებულ მითითებებს ფინანსური ინსტრუმენტების სწორ კლასიფიკაციასა და გაზომვაზე. მათ შორის ფინანსური აქტივების გაუფასურების გამოანგარიშების, განახლებულ სავარაუდო საკრედიტო ზარალის მოდელს და ჰეჯირების ახალ საბუღალტრო მოთხოვნებს. ასევე მოიცავს ბასს 39-ის მიხედვით ფინანსური აქტივების აღიარება არ აღიარების მითითებებს;

ბ) ფასს 16 ფინანსური იჯარა

ფასს 16-ის მიხედვით მოიჯარე აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარად.

კომპანიამ ფასს (IFRS) 16 დანერგა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით; კომპანია ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციურ კორექტირებას საწყის ბალანსზე აღიარებს წინა პერიოდის შესადარისი მონაცემების გადაანგარიშების გარეშე. გარდამავალ პერიოდში, კომპანია აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს ადრე საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული იჯარებისთვის ბასს (IAS) 17-ის გამოყენებით. საიჯარო ვალდებულება შეფასდება დარჩენილი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, თავდაპირველი აღიარების თარიღში ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით დისკონტირების გზით.

ფასს 16-ზე გადასვლისას, მოიჯარის ზღვრული საშუალო შეწონილი სასესხო განაკვეთი შეადგენს 2020 6.98% 2019 6%-ს აშშ დოლარში, 13%-ს ლარში;

გ) არსებითობის განმარტება - შესწორებები ბასს 1-სა და ბასს 8-ში.

დ) შესწორებები ფასს 7-ში, ფასს 9-სა და ბასს 39-ში - საპროცენტო განაკვეთის ბენზმარკების რეფორმა.

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს მიმდინარე ანგარიშებზე.

4.3 გაცემული სესხები

გაცემული სესხი წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), პლუს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით. გაცემული სესხის გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სასესხო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად თანხის ამოღებას. გაცემული სესხის საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. როდესაც სესხი უიმედოა, ის ჩამოიწერება რეზერვის ანგარიშიდან. სარეზერვო ანგარიშიდან სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი დარწმუნდება, რომ მან გამოიყენა ყველა შესაძლებლობა სესხის თანხის ამოსაღებად და მას შემდეგ რაც კომპანია გაყიდის მის ხელთ არსებულ ყველა უზრუნველყოფას.

4.4 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**4.4 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)**

შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი	შეფასებული საექსპლუატაციო ვადები
საოფისე და სხვა	5 - 10 წელი
ავტო სატრანსპორტო საშუალებები	5 წელი
შენობა-ნაგებობები	20 წელი
უფლება აქტივის გამოყენებაზე	2 წელი

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალების ჩამოწერა ხდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწერასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი (გამოითვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწერა.

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის მენეჯმენტი განიხილავს, ხომ არ არის რაიმე ინდიკატორები იმისა, რომ ძირითადი საშუალებების, რომელიმე ელემენტი შესაძლოა გაუფასურებული იყოს. თუკი ასეთი ინდიკატორები არსებობს, შემდეგ ხდება აქტივის საბალანსო ღირებულებისა და მისი აღდგენით ღირებულების (რომელიც არის აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უდიდესი ღირებულება) შედარება. თუკი აღმოჩნდება, რომ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულება აღემატება მის აღდგენით ღირებულებას, მაშინ ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება მაშინ, როდესაც ჩანს, რომ გაუფასურება აღარ არსებობს ან შემცირებულია. გაუფასურების ზარალის აღდგენა ჩაირთვება მოგება-ზარალის იმავე მუხლში, რომელშიც გაუფასურების ზარალის ხარჯი აღიარდება. ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება ისეთიანად, რომ ამ აღდგენის შემდეგ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც ექნებოდა აქტივს ადრე რომ არ ყოფილიყო გაუფასურების ზარალი აღიარებული.

4.5 არამატერიალური აქტივები

შექმნილი არამატერიალური აქტივების აღრიცხვა ხდება მასზე გაწეული დანახარჯების კაპიტალიზირებით, ამორტიზაციის და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამოკლებით. ამორტიზაცია აისახება მოგება ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ცალკეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადა 10 წელია.

4.6 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.6 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

მიმდინარე გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება აღმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრი) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგვრის მომენტის გადატანა მოგების გამოქვეყნების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და, შესაბამისად, ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგება). ამ მოდელის მიხედვით, გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

4.7 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებსა და გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენების ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში მოხდა ცვლილება. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.8 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

იმის განსაზღვრა, შეთანხმება წარმოადგენს (ან შეიცავს) თუ არა იჯარას, იჯარის დასაწყისში ხდება, შეთანხმების არსიდან გამომდინარე. შეთანხმება წარმოადგენს ან მოიცავს იჯარას, თუ მისი მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებადი აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიცემის სანაცვლოდ.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აღიარებს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულ ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებისა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

საიჯარო ვალდებულება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, კომპანია იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს.

ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით; ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

კომპანიის შემთხვევაში, საიჯარო გადახდები მოიცავს ყოველთვიურ ფიქსირებულ გადასახდელებს უცხოურ ვალუტაში.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანია საიჯარო ვალდებულებას ზრდის საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით და ამცირებს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ამასთანავე, კომპანია ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, თუ ადგილი აქვს საიჯარო ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებს.

4.9 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომში გამოითვლება ამორტიზებული ღირებულებით.

4.10 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება როგორც ხარჯი იმ პერიოდის სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ხარჯები წარმოიშვა.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.11 საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განსაზღვრულია კომპანიის წესდებაში. კომპანიის წესდებაში ცვლილება (ცვლილება საწესდებო კაპიტალში, საკუთრებაში, ა.შ.) ხდება კომპანიის პარტნიორთა გადაწყვეტილებით. კაპიტალი აღიარდება, როგორც კომპანიის საწესდებო კაპიტალი იმდენად, რამდენადაც ეს რეალურად პარტნიორთა შენატანია.

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალ ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის, ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

4.12 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალ ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთისგან გარიგებისთვის, ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

4.13 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებაში, რომელიც ფასდება ფაქტიურად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

4.14 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აშშ დოლარი	3.2766	2.8677
ევრო	4.0233	3.2095

4.15 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად. შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასის-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

კომპანია ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივის/ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება გარიგების ფასით. ფინანსური აქტივის/ვალდებულების გარიგების ფასი, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", მოიცავს უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გაწეულ იქნა ფინანსური ინსტრუმენტის შესაძენად/გამოსაშვებად.

ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც კლასიფიცირდება "სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით", დაუყოვნებლივ გატარდება ხარჯებში.

კომპანია ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ხდება იმ დღეს, როდესაც კომპანია მას გაასხვისებს.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ საწარმო არ გააკეთებს შეუქცევად არჩევანს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ასახოს სხვა სრულ შემოსავალში (რომელიც არ არის გამიზნული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების რეზერვის ხარჯის გაანგარიშების მთავარ კრიტერიუმს წარმოადგენს კომპანიის მიერ ფინანსური აქტივების რისკების შეფასება, კერძოდ, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

იმ შემთხვევაში თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან, კომპანია ახდენს მომდევნო 12 თვის სავარაუდო საკრედიტო ზარალის რეზერვის გაანგარიშებას, რომელიც წარმოადგენს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში არახელსაყრელი გარემოებების განვითარების შედეგად ფინანსური აქტივის შესაძლო გაუფასურების ზარალს. თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ან აშკარაა მისი გაუფასურება, კომპანია ქმნის რეზერვს, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ ზარალს. ამ შემთხვევაში ფინანსური აქტივის გაუფასურების რეზერვი არის ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება, დისკონტირებული ექვექტური საპროცენტო განაკვეთით.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება, რომელიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - ასახება სხვა სრულ შემოსავალში, ყველა სხვა შემთხვევაში - მოგება-ზარალში.

იმ გაცემული სესხებზე, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5).

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით, გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საექვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, უკან დაბრუნების შედეგად, საბალანსო ღირებულება არ უნდა აღემატებოდეს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა თუ არ აღიარდებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გაივლიან ფასს 9 -ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორ სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- მესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. კომპანია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას ახდენს ორ კატეგორიად:

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL)
ვალდებულებები ამ კატეგორიაში კლასიფიცირდება, როდესაც მათი ფლობის მთავარი მიზანი უახლოეს მომავალში მათი გაყიდვა ან გამოსყიდვაა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები. ყველა ვალდებულება, რომელიც არ გადანაწილდა წინა ჯგუფში, ხდება აღნიშნულ კატეგორიაში. აღნიშნული ვალდებულებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულება კომპანიის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

4.17 შესადარისი ინფორმაცია

შესადარისი ინფორმაცია ასევე რეკლასიფიცირებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში მიმდინარე წელთან შესაბამისობისათვის. გადაანგარიშებისა და ხელახლა წარმოდგენის შედეგად შეტანილი კორექტირებების შეჯამება ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**4.17 შესადარისი ინფორმაცია (გაგრძელება)**

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

ცვლილება ფინანსურ იჯარაში

გავლენა საოპერაციო საქმიანობიდან ფულად ნაკადებზე

კაპიტალის შევსება

გავლენა საინვესტიციო საქმიანობიდან ფულად ნაკადებზე

ცვლილება ფინანსურ იჯარაში

კაპიტალის შევსება

გავლენა საფინანსო საქმიანობიდან ფულად ნაკადებზე

საერთო გავლენა ფულად სახსრებზე

წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია მიხედვით	გადაანგარიშებული
35,766 (35,766)	-
35,766 (35,766)	-
703,000 (703,000)	-
703,000 (703,000)	-
- 35,766	35,766
- 703,000	703,000
- 738,766	738,766
738,766 -	738,766

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ამჟამინდელი წარდგენა უზრუნველყოფს ინფორმაციას, რომელიც უტყუარია და უფრო შესაბამისი და გამოსადეგი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისათვის.

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, კომპანიის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან. შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი შეფასებები მომავალზე და სხვა ძირითადი წყაროები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის, რომლებიც შეიცავენ დიდ რისკს, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირება მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურეობის ვადა – ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურეობის ვადის შეფასება ეფუძნება მენეჯმენტის გამოცდილებას მსგავსი აქტივების შეფასებასთან მიმართებაში. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურეობის ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივს უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

არამატერიალური აქტივების მომსახურეობის ვადა - კომპანიის მიერ მომსახურეობის ვადის შეფასება, ეფუძნება მენეჯმენტის შეფასებებს მსგავს აქტივებთან მიმართებაში. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურეობის ვადის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ამორტიზაციას. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ამორტიზაციის ხარჯის კორექტირება.

სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული ზარალი - აღიარდება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას. მაშინ, როდესაც, სესხის ამოღება შეუძლებელია, ხდება მისი ჩამოწრა სესხის გაუფასურების რეზერვის მიმართ. კომპანია ჩამოწრის სესხის დარჩენილ ნაწილს და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს, როდესაც ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც შესრულდება სესხის ამოსაღებად გამიზნული ყველა მოქმედება.

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფული ბანკში	21,717	29,714
საღარი	212,034	246,160
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	233,751	275,874

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

6	ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)	31-დეკ-20	31-დეკ-19
	ლარი	131,590	52,559
	აშშ დოლარი	95,941	158,227
	ევრო	5,150	57,185
	ლირა	852	1,382
	რუბლი	218	6,350
	ფუნტი	-	171
	სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	233,751	275,874

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია საიმედო ბანკებში, სადაც რაიმე არსებითი საკრედიტო რისკი კომპანიის ფულად სახსრებთან დაკავშირებით არ წარმოიშობა. კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია BB - ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

7 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს გასცემს ინდივიდუალურ მეწარმეებზე და ფიზიკურ პირებზე საბრუნავი კაპიტალის დაფინანსების მიზნით. კომპანიის მიერ გაცემული ყველა სესხი არის მოკლევადიანი. სესხები არის უზრუნველყოფილი თავდებობით ან უძრავი/მოძრავი ქონებით.

7.1	მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და ღარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-20	31-დეკ-19
	ძირი	1,245,647	1,631,266
	პროცენტი	37,040	51,621
	მთლიანი სასესხო პორტფელი	1,282,687	1,682,887
	<i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i>	<i>(19,117)</i>	<i>(143,129)</i>
	წმინდა პორტფელი	1,263,570	1,539,758

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს. 2020 და 2019 წელს კომპანია გაცემულ სესხებს არეზერვებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად. 30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხი რეზერვდება 30%-ით, 60-დან 120 დღემდე 50%-ით, ხოლო 120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში რეზერვდება 100%-ით. რეზერვდება როგორც მისაღები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	2020	2019
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	143,129	82,081
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	530,122	259,313
<i>მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები</i>	<i>(488,884)</i>	<i>(198,265)</i>
<i>მინუს: ჩამოწერილი სესხები</i>	<i>(165,250)</i>	-
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	19,117	143,129

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	1,228,909	-
31-60	30%	38,858	11,657
61-120	50%	14,920	7,460
> 120	100%	-	-
სულ		1,282,687	19,117

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გადაგადაცემული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	1,537,303	-
31-60	30%	3,507	1,052
61-120	50%	-	-
> 120	100%	142,077	142,077
სულ		1,682,887	143,129

8 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	შენობა ნაგებობები	აგრო სატრანსპორტო	უფლება აქტივის გამოყენებაზე *	საოფისე ავეჯი და სხვა	სულ
31-დეკ-18	194,322	66,800	-	60,131	321,253
ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი 01-იან-19-ისთვის	-	-	66,014	-	66,014
შეძენები	4,744	10,319	-	28,120	43,183
ჩამოწერები	-	(22,819)	-	-	(22,819)
31-დეკ-19	199,066	54,300	66,014	88,251	407,631
შეძენები	41,499	-	264,999	8,980	315,478
ჩამოწერები	(29,065)	-	(66,014)	(4,736)	(99,815)
31-დეკ-20	211,500	54,300	264,999	92,495	623,294
დაგროვილი ცვეთა					
31-დეკ-18	(18,075)	(16,268)	-	(22,654)	(56,997)
პერიოდის ცვეთა	(13,364)	(10,391)	(30,538)	(13,292)	(67,585)
ცვეთის ჩამოწერა	-	11,666	-	-	11,666
31-დეკ-19	(31,439)	(14,993)	(30,538)	(35,946)	(112,916)
პერიოდის ცვეთა	(10,359)	(8,100)	(11,042)	(13,964)	(43,465)
ცვეთის ჩამოწერა	23,915	-	30,538	2,738	57,191
31-დეკ-20	(17,883)	(23,093)	(11,042)	(47,172)	(99,190)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31-დეკ-18	176,247	50,532	-	37,477	264,256
31-დეკ-19	167,627	39,307	35,476	52,305	294,715
31-დეკ-20	193,617	31,207	253,957	45,323	524,104

ძირითადი საშუალებებით უზრუნველყოფილია ბანკისგან მიღებული სესხები (იხ. შენიშვნა 12).

* კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე-აღნიშნული ხელშეკრულებებით, კომპანიამ იჯარა აიღო საოფისე ფართებისა და მანქანებისთვის შემდეგი ყოველთვიური გადასახდელებით - 625 აშშ დოლარი (24 თვით), 500 აშშ დოლარი (15 თვით), 625 ლარი (14 თვით) და 125 ლარი (მანქანის 2 ც. 24 თვით 1 ც. 17 თვით) 2019 წელს, 2020 წელს ყველა საოფისე იჯარისა და მანქანის ხელშეკრულება გაუქმდა და გაფორმდა ერთი 10 წლიანი (120 თვით) 1,000 აშშ დოლარის ღირებულების. ხელშეკრულების პირობის თანახმად პირველი ხუთი თვის იჯარის დაფარვა მოხდა წინასწარ.

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი საანგარიშგებო 2020 წლის პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 264,999 ლარს და 11,042 ლარს (31-დეკ-19: 35,476 ლარს და 30,538 ლარს). საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესიო საპროცენტო განაკვეთი 2020: 6.98% აშშ დოლარი (2019: 6% აშშ დოლარი, 13% ლარი). საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2020 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 274,188 ლარს და 7,772 ლარს (31-დეკ-19: 35,766 ლარს და 3,023 ლარს).

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

9 არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალურ აქტივს წარმოადგენს ფინანსური აღრიცხვის და სესხების პროგრამა, რომელიც შეიძინეს 2016 წელს.

ისტორიული ღირებულება	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
31-დეკ-18	129,543	129,543
31-დეკ-19	129,543	129,543
შეძენები	6,528	6,528
31-დეკ-20	136,071	136,071
დაგროვილი ამორტიზაცია		
31-დეკ-18	(29,151)	(29,151)
პერიოდის ამორტიზაცია	(14,444)	(14,444)
31-დეკ-19	(43,595)	(43,595)
პერიოდის ამორტიზაცია	(15,095)	(15,095)
31-დეკ-20	(58,690)	(58,690)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31-დეკ-18	100,392	100,392
31-დეკ-19	85,948	85,948
31-დეკ-20	77,381	77,381

10 საგადასახადო აქტივები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივები შეადგენს 46,304 ლარს, ხოლო 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 71,584 ლარს.

11 სხვა აქტივები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ავანსები	467,975	218,404
დებიტორები	7,743	11,254
სხვა აქტივები	2,378	2,387
სულ სხვა აქტივები	478,096	232,045
12 მიღებული სესხები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან ლარში	645,854	772,153
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	341,990	387,735
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან დოლარში	80,277	48,751
სულ მიღებული სესხები	1,068,121	1,208,639
მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მოკლევადიანი სესხები	1,068,121	1,208,639
სულ მიღებული სესხები	1,068,121	1,208,639
საპროცენტო ხარჯი	2020	2019
საპროცენტო ხარჯი ლარში	114,872	74,373
საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში	4,244	30,913
სულ საპროცენტო ხარჯი	119,116	105,286

2 ბანკისგან აქვთ აღებული სესხები. კერძოდ, 2020 წლის განმავლობაში სს "საქართველოს ბანკისა" და სს "ზალიკ ბანკ საქართველოსგან" დამატებით მიიღეს 7 სესხი, რითიც მოხდა წინა წლის სასესხო ვალდებულებების დაფარვა. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი სესხების ნაშთი შესაბამისად შეადგენს: 242,000 ლარსა და 99,990 ლარს.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

12 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

ფიზიკური პირებისგან მიღებულია 11 სესხი ლარში და 4 სესხი აშშ დოლარში. პირველი - 2015 წლის 2 ივლისს მიღებულია 10,000 ლარი წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12%. მეორე - მიღებულია 2 სესხი, პირველი 2014 წლის 28 ოქტომბერს 4,378 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 2019 წლის აგვისტოდან 11%, მეორე სესხი მიიღეს 2019 წლის 30 ივლისს - 11,000 აშშ დოლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 6%. მეოთხე-მეხუთე მიღებული აქვთ შემდეგი პრინციპით - პირველი 2016 წლის 1 ნოემბერს 1,000 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 18%, რომელიც დაიფარა 2020 წლის განმავლობაში, მეორე კი - 2019 წლის 1 ოქტომბერს 1,000 აშშ დოლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 6%. მეექვსე - 1 სესხი მიიღეს 2017 წლის 24 იანვარს 10,000 ლარის ოდენობით, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 18%. მეშვიდე - 2018 წლის 17 იანვარს მიღებულია 36,236 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11% 2019 წლის ივლისიდან. მერვე - 2019 წელს მიღებულია 4,500 ლარი, მეცხრე - 2020 წლის განმავლობაში კი - 2,000 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11%. მეათე 2019 წლის 20 სექტემბერს მიღებულია 10,000 აშშ დოლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 8%. მეთერთმეტე მიღებულია 1 სესხი, 2019 წლის 1 ივლისს 573,740 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 9.1%. მეორმეტე 2020 წლის 6 ოქტომბერს მიიღეს სესხი 5,000 ლარის ოდენობით, 12% წლიური საპროცენტო განაკვეთით. მეცამეტე 2020 წლის 18 სექტემბერს, ასევე, მიიღეს სესხი 8,000 აშშ დოლარის ოდენობით, 6% წლიური საპროცენტო განაკვეთით. 2020 წლის 31 იანვარს მიღებულია 60,000 ლარის ოდენობით სესხი, 10% წლიური საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც კომპანიამ დაფარა 2020 წლის განმავლობაში. 2020 წელს ასევე დაიხურა მიღებული სესხი, რომელიც გაიცა 2019 წლის 18 ნოემბერს, სესხის ძირი თანხა იყო 132,300 ლარი.

13 საწესდებო კაპიტალი

2019 წელს კომპანიის საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 703,000 ლარით და 2019 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,203,550 ლარს,

14	საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2020	2019
	ხელფასის ხარჯი	175,074	180,320
	საკონსულტაციო ხარჯი	28,833	44,763
	მომსახურების ხარჯი	16,397	15,887
	ტრანსპორტირების ხარჯი	6,596	10,142
	საბანკო მომსახურების ხარჯი	3,927	10,337
	რეკლამის ხარჯი	900	9,694
	სხვა საერთო ხარჯი	23,177	14,398
	სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	254,904	285,541
15	გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	31-დეკ-20	31-დეკ-19
	ძირითადი საშუალებები	(36,773)	3,406
	არამატერიალური აქტივები	11,037	9,752
	საიჯარო ვალდებულებები	41,128	5,365
	გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	15,392	18,523

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, ცვეთის/ამორტიზაციის მეთოდებში, სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრაში და გაუფასურების ზარალის აღიარებაში, რომლებიც წარმოშობს განსხვავებებს ფასს-ის მიერ განსაზღვრულ ძირითადი საშუალებების/არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებსა და ამ აქტივების საგადასახადო ბაზას შორის. ეს სხვაობები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადებს. ასევე, ზოგიერთი ძირითადი საშუალების ჩამოწრა, რომელიც ასახულია ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ერთ პერიოდში შეიძლება გამოიქვეყნოს საგადასახადო მიზნებისთვის მხოლოდ შემდგომ პერიოდში, როცა მოხდება კონკრეტული ადმინისტრაციული პროცედურების დასრულება.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

15 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, კერძოდ ფასს-ის მიხედვით იჯარა ხარჯად აღიარდება ცვეთის და საპროცენტო ხარჯის სახით, ხოლო საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ხარჯად აღიარდება მხოლოდ საკონტრაქტო ღირებულება.

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2020	2019
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	-	-
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	(3,131)	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს	(3,131)	-
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(1,704)	(7,661)
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი	(4,835)	(7,661)

16 ფინანსური რისკების მართვა

16.1 სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ვალდებულებები - კომპანიის მიერ მიღებული სესხების ნაწილი მიღებულია აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისათვის.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიას ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში).

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	სხვა	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	131,590	6,220	95,941	233,751
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,263,570	-	-	1,263,570
სხვა აქტივები	478,096	-	-	478,096
სულ ფინანსური აქტივები	1,873,256	6,220	95,941	1,975,417
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	987,844	-	80,277	1,068,121
ფინანსური იჯარა	-	-	274,188	274,188
სხვა ვალდებულებები	-	-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	987,844	-	354,465	1,342,309
წმინდა სავალუტო პოზიცია	885,412	6,220	(258,524)	

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

16 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

16.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	სხვა	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	52,559	65,088	158,227	275,874
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,539,758	-	-	1,539,758
სხვა აქტივები	232,045	-	-	232,045
სულ ფინანსური აქტივები	1,824,362	65,088	158,227	2,047,677
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,159,888	-	48,751	1,208,639
ფინანსური იჯარა	10,006	-	25,760	35,766
სხვა ვალდებულებები	35,146	-	-	35,146
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,205,040	-	74,511	1,279,551
წმინდა სავალუტო პოზიცია	619,322	65,088	83,716	

16.2 ლიკვიდურობის რისკი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში.

		2020	2019
ვალუტა	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარი	-10%	25,230	(8,372)
	-5%	12,615	(4,186)
	5%	(12,615)	4,186
	10%	(25,230)	8,372

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს არსებული ვალდებულებების დროულად დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას. მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის არსებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება იმ მონაცემებს, რასაც მენეჯმენტი შიდა მმართველობითი მიზნებისათვის იყენებს.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

16 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

16.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	233,751	-	-	-	233,751
გაცემული სესხები	1,263,570	-	-	-	1,263,570
სხვა აქტივები	478,096	-	-	-	478,096
სულ აქტივები	1,975,417	-	-	-	1,975,417
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,068,121	-	-	-	1,068,121
ფინანსური იჯარა	20,839	71,970	57,041	124,338	274,188
სხვა ვალდებულებები	-	-	-	-	-
სულ ვალდებულებები	1,088,960	71,970	57,041	124,338	1,342,309
ლიკვიდურობის სხვაობა	886,457	(71,970)	(57,041)	(124,338)	633,108
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	886,457	(71,970)	(57,041)	(124,338)	
2019 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	275,874	-	-	-	275,874
გაცემული სესხები	1,539,758	-	-	-	1,539,758
სხვა აქტივები	232,045	-	-	-	232,045
სულ აქტივები	2,047,677	-	-	-	2,047,677
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,208,639	-	-	-	1,208,639
ფინანსური იჯარა	35,766	-	-	-	35,766
სხვა ვალდებულებები	35,146	-	-	-	35,146
სულ ვალდებულებები	1,279,551	-	-	-	1,279,551
ლიკვიდურობის სხვაობა	768,126	-	-	-	768,126
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	768,126	-	-	-	

16.3 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან და სესხებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფული ბანკში	21,717	29,714
გაცემული სესხები	1,263,570	1,539,758
სულ	1,285,287	1,569,472

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისათვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს არაფორმალური საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც ეყრდნობა აჭარის ბაზარზე არსებულ კლიენტებზე ინფორმაციის დეტალურ მოძიებას და შესწავლას, რის შემდეგაც ხდება გადაწყვეტილების მიღება სესხის გაცემა-არგაცემაზე.

17 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია, განისაზღვროს ის ღირებულება რაც, შეფასების თარიღისათვის, შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნას ვალდებულების დასაფარად, ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია ახსნილი), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებებში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვიგულისხმოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია ფართოდ იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო/ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

საანგარიშო თარიღისათვის კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა რეალური ღირებულების შეფასების მეთოდები ეფუძნება, მათ შორის, თვალსაჩინო არასაბაზრო მონაცემების გამოყენებას.

17.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- დონე 1** ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.
- დონე 2** შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.
- დონე 3** მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიც მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

18 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც დგინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-19	31-დეკ-19
საწესდებო კაპიტალი	1,203,550	500,550
კაპიტალის ზრდა	-	703,000
სულ კაპიტალი	1,203,550	1,203,550

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

19 დაკავშირებული მხარეები

ზოგადად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას. დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-20	მოთხოვნები	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი
აქციონერები	457,242	-	-
სულ	457,242	-	-
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	ღირებულება	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
აქციონერები	10,200	-	31,519
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	11,839
სულ	10,200	-	43,358
ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-19	მოთხოვნები	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი
აქციონერები	208,934	-	-
სულ	208,934	-	-
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	ღირებულება	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
აქციონერები	-	-	31,200
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	11,520
სულ	-	-	42,720

20 პირობითი ვალდებულებები**სასამართლო დავები**

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში, კომპანია წარმოადგენს სასამართლო პროცესის მხარეს. ანგარიშგების თარიღისათვის, ხელმძღვანელობისათვის არ არის ცნობილი კომპანიის წინააღმდეგ აღძრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავის გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

21 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი განიხილავს საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებულ საკითხებს, რათა დარწმუნდეს, რომ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე სამართლიანია. მენეჯმენტი მიიჩნევს და დარწმუნებულია, რომ კომპანიის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს კომპანიის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

22 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2019 წლის ბოლოს გავრცელდა ინფორმაცია ჩინეთიდან COVID-19-ის (კორონავირუსის) შესახებ. წლის ბოლოსთვის შეზღუდული რაოდენობის უცნობი ვირუსით დაინფიცირების შემთხვევების შესახებ მსოფლიოს ჯანდაცვის ორგანიზაციას აცნობეს. 2020 წლის პირველ რამდენიმე თვეში ვირუსი გავრცელდა გლობალურ დონეზე და მისმა ნეგატიურმა გავლენამაც არ დააყოვნა. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ეს გავრცელება იქნება საბალანსო უწყისის შემდგომი არაკორექტირებადი მოვლენა. ვინაიდან ეს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების გამოცემისას ჯერ ისევ განვითარების ეტაპზე მყოფი გარემოებაა, მას კომპანიას ამონაგებზე არსებითი გავლენა არ ჰქონია. კომპანიას ხელმძღვანელობა არ მოელოდა არსებითი გავლენის არსებობას მისი საქმიანობის ბუნების გამო, რომელიც დაკავშირებულია არსებულ საჭიროებებთან. საგანგებო მდგომარეობის დროს, ადმინისტრაციული პერსონალი და ის თანამშრომლები, რომლებიც მაღალი რისკის კატეგორიას განეკუთვნებიან, მუშაობდნენ დისტანციურად. კომპანიის შიგნით სამუშაოები გაგრძელდა და გათვალისწინებულია დაავადებათა კონტროლის ეროვნული ცენტრისა და საერთაშორისო ჯანდაცვის ორგანიზაციების მიერ მიღებული ყველა საჭირო ზომა და რეკომენდაცია. ხელმძღვანელობა გააგრძელებს პოტენციური გავლენის მონიტორინგს და მიიღებს ყველა საჭირო ზომას ნებისმიერი გავლენის თავიდან ასაცილებლად.

ბალანსის თარიღის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენას, რომელიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებსა და ცვლილებებს მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
ექსპრეს კაპიტალ +“

მმართველობითი ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა



სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა.....	2
კომპანიის მოკლე მიმოხილვა	3
კომპანიის მართვა და ადამიანური რესურსები	4
2020 წლის კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა.....	4
კომპანიის ფილიალები და საქმიანობის მიმოხილვა.....	5-6
რეგულაციები	7-8
პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები.....	8-9
ვალდებულებები და დაფინანსება.....	9-10
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები და კოეფიციენტები.....	10
ძირითადი რისკები და მართვა	10-12
2021 წლის გეგმების შეჯამება.....	12-13

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ექსპრეს კაპიტალ +"-ის ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ +“-ის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 14 ივნისს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2021 წლის 9 ივლისს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544
SARAS-A-865011



თარიღი: 9 ივლისი, 2021

თბილისი, საქართველო



შპს მისო ექსპრეს კაპიტალ + LTD MFOExpress Capital +

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ექსპრეს კაპიტალ+“
მმართველობის ანგარიშგება
საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

კომპანიის მოკლე მიმოხილვა

შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ +“ დაარსდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების იურიდიული ფორმით 2014 წელს. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენდა და წარადგენს მეწარმე ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე არაუზრუნველყოფილი მიკრო სესხების გაცემას, კომპანიის მიერ გაცემული სესხების ძირითადი უზრუნველყოფა წარმოადგენს „სოლიდარული თავდებობა“, კომპანიის მიერ გაცემული თითოეული სესხი გამყარებულია „თავდებობით“, რომელთა სესხზე შესაბამისობა და კრიტერიუმები მკაცრად და ცალსახად გაწერილია კომპანიის შიდა პოლიტიკა პროცედურებში, კომპანიის მიერ გაცემული სესხებისათვის მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია თანხის ზედა ზღვარი, რომელიც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის თანახმად ერთ მსესხებელზე ან/და მსესხებელთა ჯგუფზე შეადგენს 100,000 ლარს.

2020 წლიდან კომპანიამ დაიწყო სამომხმარებლო მიზნობრივ სალომბარდო სესხების გაცემა, რომლის უზრუნველყოფასაც წარმოადგენს მოძრავი ქონება, ძირითადად ძვირფასი ქვები და ლითონი, ასევე ავტოსატრანსპორტო საშუალება.

2020 წლიდან კომპანიამ ასევე დაიწყო ნაწილობრივ მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ბიზნესსესხების გაცემა. უზრუნველყოფილი და ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი სესხების გაცემის წესებისათვის დამატებით შეიქმნა პოლიტიკა პროცედურები, რომელიც განსაზღვრავს ხსენებული სესხების გაცემის წესებსა და პროცედურებს.

შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ +“ 2017 წლამდე მოქმედებდა მხოლოდ „შპს“-ს სტატუსით, ხოლო 2017 წლიდან უკვე რეგისტრირებულია, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია. კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში, ხოლო საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება ეროვნული ბანკის მიერ და ანგარიშვალდებულია მის წინაშე, რაც თავისთავად გულისხმობს საფინანსო სფეროში მოქმედი სხვა არარეგულირებულ იურიდიულ პირებთან შედარებით მკაცრ კონტროლსა და რეგულაციას.

კომპანიის ეფექტურმა მართვამ წლების გამავლობაში უზრუნველყო კომპანიის განვითარება, მისი სტაბილური, ძლიერი ფინანსური ინსტიტუტად ჩამოყალიბება და ბაზარზე მყარად დამკვიდრება.

2019 წელს განხორციელდა კომპანიის საწესდებო კაპიტალის საგრძნობი ზრდა, კერძოდ კაპიტალი შეივსო 1,203,000 (ერთი მილიონ ორასსამი ათასი) ლარის ოდენობამდე. 2019 წლიდან დღემდე კომპანია წარმატებულად ინარჩუნებს კანონმდებლობით დადგენილ ლიკვიდობის კოეფიციენტებს, რომელზეც უფრო დეტალურად ქვემოთ მოგახსენებთ. 2020 წელს, მიუხედავად ქვეყანაში covid-19 პანდემიით შექმნილი ვითარებისა, კომპანიამ შეძლო ფინანსურად სტაბილური მდგომარეობის შენარჩუნება, რაც გამოიხატება მთელი წლის განმავლობაში ლიკვიდურობის შენარჩუნებაში.

კომპანია საქმიანობას ამ ეტაპზე ახორციელებს აჭარის რეგიონებსა და ქუთაისში.



კომპანიის მართვა და ადამიანური რესურსები

კომპანიის მმართველობა ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორის მეშვეობით, რომელთა არჩევის წესი ცალსახად განსაზღვრულია კომპანიის წესდებით.

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან (1 საბჭოს თავმჯდომარე, 1 მოადგილე და 1 თავისუფალი წევრი).

კომპანიის 100 %-იანი წილის მფლობელი და დირექტორია ჯანსული ზეიშვილი.

2020 წელს კომპანიაში დასაქმებულთა რიცხვი საშუალოდ 15 ადამიანი იყო.

კომპანიაში შექმნილი სტანდარტი, რომლის ძირითადი პრინციპებია შეჯიბრებითობა და კონკრეტული ვაკანსიისათვის ადეკვატური ცოდნის, უნარ-ჩვევებისა და გამოცდილების მქონე კადრების შერჩევა აქტიურად გრძელდება ყველა წელს. ხშირად ხორციელდება თანამშრომელთა დატრენინგება და მათი გადამზადება დირექტორის მიერ და დამატებით ტრენინგ კურსებით. კომპანიის მიერ დასაქმებულთან შრომის ხელშეკრულების დადება ხდება ღია და გამჭვირვალე პროცედურის საფუძველზე, რაც შესაბამისობაშია შრომის მოქმედ კანონმდებლობასთან.

2020 წლის კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა

პასუხისმგებლიანობა და ანგარიშვალდებულება კომპანიის მართვის ძირითადი ღირებულებებია, კომპანიის მმართველობითი გუნდი კი სრულად აცნობიერებს, რომ მისი ნებისმიერი გადაწყვეტილება და მოქმედება შეესაბამება და ითვალისწინებს კომპანიის საუკეთესო ინტერესებს. მართვის პროცესში გამჭვირვალობა და ინფორმაციის ღიაობა არის კომპანიის მყარი განვითარების ერთ-ერთი ფუნდამენტური პრინციპი.

კომპანიისათვის 2020 წელი გამოწვევებით იყო სავსე, ერთ მხარეს პანდემიის გამო შექმნილი ვითარებასთან გამკლავება, ხოლო მეორე მხარეს 2019 წელს განვითარების მიზნით დაგეგმილი ღონისძიებების შესრულება გვექონდა. კომპანიის ეფექტური მართვის შედეგად განხორციელებული ქმედებებით 2020 წელი, მიუხედავად პანდემიისა, ჩვენი შეფასებით საკმაოდ წარმატებული იყო კომპანიისათვის. ქვეყანაში covid-19 პანდემიით შექმნილი ვითარებისა, შევძელით სტაბილური მდგომარეობისა და ლიკვიდურობის შენარჩუნება.

პანდემიის შედეგად, დაწესდა მეწარმე სუბიექტებისათვისაც მთელი რიგი შეზღუდვები. ჩვენი მომხმარებლების უდიდესი ნაწილი კი მეწარმე სუბიექტებს წარმოადგენს, რომლებსაც პირდაპირ შეეხოთ კოვიდ რეგულაციებით დაწესებული აკრძალვები. მომხმარებელთა ფართო წრეს აკრძალა საქმიანობა, რაც თავის მხრივ, მოიაზრებდა მომხმარებლების გადამხდელუნარიანობის დაქვეითებას. კომპანიამ 2020 წელს მთელი რიგი ღონისძიებები გაატარა კლიენტებზე ხელის შეწყობის კუთხით, კერძოდ, მსესხებლების ფინანსური მდგომარეობის ანალიზის საფუძველზე, ხელი შევუწყეთ სესხების გადახდაში, შევთავაზეთ, ახალი, მომხმარებელზე მორგებული შეთანხმებები, რომელიც ითვალისწინებდა ახალ გადახდის გრაფიკებს საშელავათო პერიოდების გათვალისწინებით, რამაც, შეფასების შედეგად, ორივე მხარისათვის დადებითი შედეგი მოიტანა: ერთის მხრივ მომხმარებლებისთვის, რომლებმაც შეძლეს ახალი საშელავათო გრაფიკების შესაბამისად სესხების გადახდა და თავიდან არიდებულ იქნა სესხების გაპრობოლემურება,



2020 წლის კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მეორეს მხვრივ, ჩვენ, რითაც შევინარჩუნეთ აქტიური პორტფელი, მაღალი ხარისხობრივი მონაცემით და თავიდან ავიცილეთ იქნა სესხების ვადაგადაცილება, მათზე რეზერვების დარიცხვა და სხვა მრავალი თანმდევი შიდა პროცესები.

2020 წელს კომპანიამ აქტიურად და წარმატებულად დაიწყო სხვადასხვა პროდუქტების დამატება, კერძოდ: დავიწყეთ სალომზარდო სესხების გაცემა - ძვირფასი ქვებისა და ლითონის უზრუნველყოფითა და ავტომანქანის უზრუნველყოფით. ასევე, აქტიურად დავიწყეთ ნაწილობრივ მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ბიზნესსესხების გაცემა, რომელმაც უზრუნველყო საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნება და გაზრდა, ასევე კომპანიის საკრედიტო პორტფელის რისკის დონის შემცირება, 2019 წელთან შედარებით, ვინაიდან 2019 წელს გაცემული სესხების ძირითადი ნაწილი უზრუნველყოფის გარეშეა, სესხის უზრუნველყოფას მხოლოდ სოლიდარული თავდებობა წარმოადგენდა.

აქვე აღსანიშნავია, რომ წინა წლებში დაგეგმილი ღონისძიება აქტიურად მომხდარიყო კონვერტაციებზე მუშაობა, 2020 წელს საკმაოდ წარმატებულად იქნა განხორციელებული. 2020 წელს განხორციელებულმა სავალუტო ოპერაციებმა კომპანიას მოუტანა, როგორც კარგი ფინანსურ მდგომარეობაზე, ასევე კომპანიას აუმაღლა ცნობადობა.

2020 წელს კომპანიამ ასევე შეიცვალა სათაო ოფისის მისამართი, კერძოდ მელიქიშვილის ქუჩიდან გადავიდა ჭავჭავაძის ქ. #23-ში, რაც კომპანიის ცნობადობის ამაღლებისათვის და სავალუტო ოპერაციების წარმოებისათვის წარატებული ნაბიჯი აღმოჩნდა.

ქუთაისის ფილიალმა 2019 წელს აქტიურად დაიწყო მსესხებელთა ახალი ტალღის მოპოვება, შესწავლა და ჩვენს კლიენტებად ჩამოყალიბება (სესხები გაცემა), 2020 წელს კი შექმნილი საკრედიტო პორტფელი შენარჩუნებულ იქნა და კომპანია ქუთაისის ბაზარზე მყარად დამკვიდრდა.

კომპანია 2020 წელში გაცემდა რეგულაციებზე (კანონმდებლობაზე) მორგებულ სესხებს. დაიხვეწა სესხების დაკრედიტების პოლიტიკა და სრულ შესაბამისობაში მოყვანილ იქნა კანონმდებლობის მოთხოვნებთან.

ვფიქრობთ, რომ მოუხედავად პანდემიური სიტუაციისა 2020 წელს განხორციელებული საქმიანობა კომპანიისათვის წარმატებული იყო, თუმცა რომ არა პანდემიის გამო ქვეყანაში შექმნილი მდგომარეობა, კომპანიის მიერ 2020 წელს განხორციელებული სიახლეები კიდევ უფრო წინ წაწევდა კომპანიას და კიდევ უფრო დიდ წარმატებას მოუტანდა. თუმცა, ვიმედოვნებთ 2021 წელში მდგომარეობის სტაბილურობაზე, რაც პირდაპირპროპორციულად აისახება ჩვენს მდგომარეობაზე.

კომპანიის ფილიალები და საქმიანობის მიმოხილვა

2018 წლიდან კომპანია თავისი ძირითადი პროდუქტის მიწოდებას ახორციელებდა აჭარის ტერიტორიაზე რეგისტრირებულ მეწარმე ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე, სათაო ოფისის საშუალებით, რომელიც მდებარეობს ქ. ბათუმში, ხოლო უკვე 2019 წლიდან 2 დამატებითი ფილიალის, ბათუმის N1 განყოფილების (მდებარე ქ. ბათუმი, ჭავჭავაძის ქ#20, სადაც სამუშაო პროცესი ხორციელდებოდა საკრედიტო ოფიცრის/ფილიალის მენეჯერისა და მოლარის მეშვეობით, აღნიშნული ფილიალის მეშვეობით



კომპანიის ფილიალები და საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქტიურად ხორციელდებოდა სავალუტო ოპერაციების წარმოება, ასევე ფილიალში მომუშავე კრედიტოფიცრის მეშვეობით შეიქმნა ამ ფილიალის სესხების საკრედიტო პორტფელი) და ქუთაისის ფილიალის მეშვეობით (მის: ქ. ქუთაისი, ჭავჭავაძის ქ. #46, რომლის საქმიანობასაც უპირველესად განისაზღვრა მხოლოდ სესხის გაცემა 2 დაქირავებული თანამშრომლის/საკრედიტო ოფიცრის მეშვეობით, რომლის ზედამხედველობაც დაევა სათაო ოფისს. თავის მხრივ, მოკლე პერიოდში ამ ფილიალმაც უზრუნველყო თავისი პორტფელის შექმნა და განვითარება. საერთო დასკვნით, კომპანია საქმიანობას 2020 წელში ახორციელებდა სათაო ოფისის, ბათუმის #1 ფილიალისა და ქუთაისის ფილიალის მეშვეობით. კომპანიას თავისი სამივე ფილიალი განთავსებული ქონდათ იჯარით აღებულ ფართებში.

ბათუმის N1 განყოფილება 2020 წლის მიწურულისთვის დაიხურა, ვინაიდან კომპანიამ შეიცვალა მისამართი და სრულად გადმოვიდა N1 განყოფილების მიმდებარე ტერიტორიაზე. ჩავთვალოთ, რომ ერთ ტრაექტორიაზე #2 ფილიალის არსებობა დაკავშირებული იყო ზედმეტ ხარჯებთან, რაც გახდა საფუძველი N1 განყოფილების დახურვისა.

კომპანიის მიერ თითოეული პროდუქტის წარმატებით გაყიდვა დიდწილად დამოკიდებულია კლიენტთა მომსახურების ხარისხზე, დროზე და საოპერაციო პროცესების ეფექტიანობაზე. კომპანია მუდმივად ზრუნავს საკრედიტო პროდუქტების საოპერაციო პროცედურების გამარტივებასა და განვითარებაზე, 2020 წელს კი ამ მიმართულებით მთავარ მიზანს წარმოადგენდა მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება, საოპერაციო პროცესის გამჭვირვალობის უზრუნველყოფა, პროცედურების ავტომატიზაცია, მომხმარებელზე ორიენტირებული მომსახურებების დანერგვა.

მომსახურების გაუმჯობესებისა და პროცესების გამჭვირვალობის მიზნით დაიხვეწა კლიენტთა მომსახურების სტანდარტი, რომელშიც დეტალურად არის ასახული შესაბამისი საკრედიტო პროდუქტისთვის მომსახურებისა და პროცესების მსვლელობის ეტაპები. აღნიშნული სტანდარტი დაინერგა მომსახურების მიწოდების ყველა არხისათვის.

ბოლო წლებში ფიქსირდება მომხმარებელთა კმაყოფილება დისტანციური მომსახურების მიმართულებით (რაც ითვალისწინებს ჩარიცხვის აპარატების ე.წ ფეი ბოქსის აპარატების საშუალებით თანხის გადახდას 23:00 საათამდე). კერძოდ, დაკვირვების შედეგად დადგინდა, რომ მომხმარებელთა დიდი ნაწილი ვერ ახერხებდა დღის საათებში დაკავებული სამუშაო გრაფიკის გამო კომპანიის პროდუქტებით სარგებლობას, ხოლო ამ მომსახურებამ ეფექტური და კომფორტული გახდა კლიენტებისათვის სესხის თანხის გადახდა და ნაკლებად ირღვეოდა სესხზე დამტკიცებული გრაფიკები.

კომპანია მუდმივ რეჟიმში ახორციელებს ბაზარზე დაკვირვებას, აკეთებს შეფასებებს და დასკვნებს შემდგომი ღონისძიებების გატარების მიზნით, ბაზრის კვლევაში იგულისხმება კონკურენტული ორგანიზაციების მიერ შეთავაზებული პროდუქტების შესწავლა, ბაზარზე არსებული მომხმარებლების მდგომარეობის შესწავლა და მათზე მორგებული პროდუქტების დამუშავება და შემდგომში მათზე შეთავაზება. აღნიშნული კვლევები კომპანიაში დოკუმენტალურად არ იწახება (არ დგება სათანადო დოკუმენტი), კომპანია ახორციელებს კომიტეტურ განხილვებსა და ამავე წესით გადაწყვეტილების მიღება.



რეგულაციები

2017-2018-2019 წლებში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მკაცრად იქნა რეგულირებული მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მიერ მომხმარებლებისთვის მომსახურების გაწევის წესები. ასევე საკანონმდებლო დონეზე დარეგულირდა საპროცენტო სარგებელთან და პირგასამტეხლოსთან დაკავშირებული ურთიერთობები, დადგინდა ზედა ზღვარი, რომლის ფარგლებშიც კომპანიას შეუძლია სესხით სარგებლობისთვის საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა, შემოვიდა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ცნება. 2019-ში ასევე დაიწყო და დღემდე გრძელდება PTI კოეფიციენტების დაკმაყოფილების ვალდებულება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებში რეგისტრირებული მსესხებლებისა და მათი თავდებების მიმართ. ასევე დაგვევალა სავალდებულოდ კრედიტინფოების გადამოწმება და ფინანსური მდგომარეობის შესწავლა, როგორც მსესხებლების, ასევე თავდები პირებისა. ამასთან დაკავშირებით, კომპანიამ დაიწყო ბიზნეს პროცესებისა და საოპერაციო პროგრამული უზრუნველყოფის დახვეწა და ახალ რეგულაციებთან მორგება. მისი საქმიანობის საკანონმდებლო ცვლილებებთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით. აღნიშნულის განხორციელების შედეგად, 2019-ში მიღწეულ იქნა კომპანიის საქმიანობის სრული შესაბამისობის მოყვანა კანონმდებლობის გამკაცრებულ მოთხოვნებთან, დავიწყეთ კრედიტინფოების საშუალებებით მომხმარებლების (როგორც მსესხებლების, ასევე თავდებების) ფინანსური მდგომარეობების შესწავლა, ასევე დავიწყეთ შემოსავლების ღრმა შესწავლა, კერძოდ გარდა საბანკო ანგარიშებზე ფიქსირებული შემოსავლებისა, უზრუნველყავით დამატებითი შემოსავლების შესწავლაც, ადგილზე გასვლით, დასურათებითა და სანდო წყაროებით გადამოწმება. შესაბამისად უზრუნველყავით ვალდებულებების თანაფარდობა მათ შემოსავლებთან და თავდები პირების PTI კოეფიციენტების ზღვრების დაკმაყოფილება, შესაბამისად თითოეულ სესხზე დგება დეტალური ფინანსური ანალიზი, შესაბამისად კომპანიამ 2020-შიც გააგრძელდა ამ ტენდენციით რეგულაციების შესრულება და გასცა სწორად დაკრედიტებული სესხები, რომელიც შესაბამისობაში იყო ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ რეგულაციებთან.

2020 წელს გაგრძელდა და გაიზარდა უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციის აღკვეთის სამსახურის როლი. სამსახურის ძირითადი ფუნქციაა კომპანიის საკანონმდებლო რეგულაციებთან მუდმივ შესაბამისობაში ყოფნის კონტროლი, მომხმარებელთა პრეტენზიების მიღება-დამუშავება და ანგარიშგება, ასევე კლიენტებისა და ოპერაციების რეგულარული სკრინინგი და მონიტორინგი უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციის ფაქტების აღკვეთა / მიტიგაციის მიზნით.

აღსანიშნავია, რომ განხორციელდა საერთაშორსოდ აღიარებული AML სტანდარტებისა და FATF-ის რეკომენდაციების თანახმად პროცედურა/პოლიტიკებისა და შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფის დანერგვა, რომელიც იძლევა, როგორც კლიენტთა პირადობის დამადასტურებელი დოკუმენტების ვერიფიკაციის საშუალებას, ასევე სანდო ინფორმაციის მიღებას, მათი პოლიტიკური სტატუსის და ჩადენილი კანონსაწინააღმდეგო ქმედებების შესახებ. აღნიშნული პროგრამული უზრუნველყოფის საშუალებით მონაცემთა ბაზაში (რომელიც ნაწილობრვ პროგრამული უზრუნველყოფის საშუალებით, ნაწილობრივ კი AML თანამშრომლის მიერ ექსელის ფორმატით შექმნილი სიების მეშვეობით) გადამოწმდა კომპანიის ყველა აქტიური მომხმარებელი, იმაში დარწმუნების მიზნით, რომ კომპანიას წარსულში საქმიანი ურთიერთობა არ ჰქონია უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციასა თუ ტერორიზმის დაფინანსებაში შემჩნეულ პირებთან. 2020 წლის განმავლობაში ინტენსიური AML ტრენინგი ჩატარდათ, თანამშრომლებს. კომპანიაში დაიხვეწა მომხმარებელთა პრეტენზიებისა და მოსაზრებების მიღების სისტემა, როგორც ელექტრონულ, ასევე წერილობით და სატელეფონო რეჟიმში.



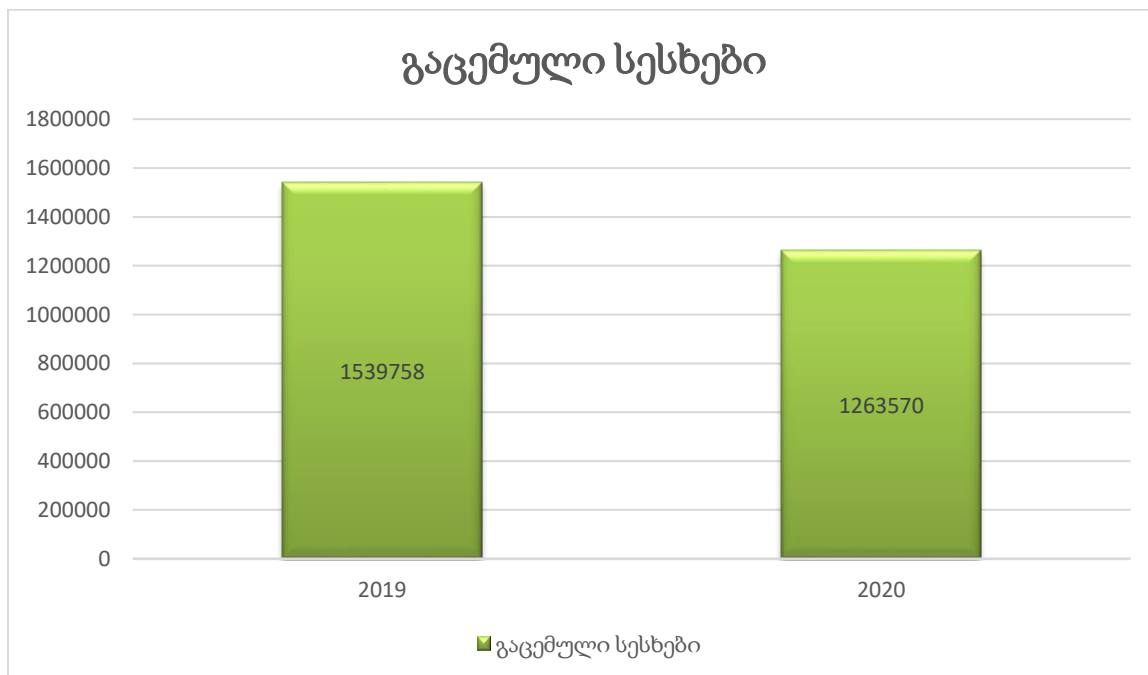
რეგულაციები (გაგრძელება)

როგორც ვიცით, საქართველოს ეროვნული ბანკის N143/04 ბრძანების თანახმად კომპანიის 2018-2019 წელს დამატებით დაევალი ფინანსური მაჩვენებლის კუთხით ვალდებულებები, კერძოდ: ლიკვიდობის კოეფიციენტების დაკმაყოფილების ვალდებულება შემდეგი გაანგარიშებით: 2018 წლის 31 დეკემბერს უნდა დაეკმაყოფილებინა 16%, 2019 წლის 30 ივნისამდე - 18%, ხოლო 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის 25%. კომპანიამ 2020 წელს წარმატებით გაართვა თავი და ძირითადად ყველა თვეში წარმატებით დაკმაყოფილებული ლიკვიდობის კოეფიციენტის მოთხოვნები. გარდა ლიკვიდობის კოეფიციენტისა კომპანიას ამავე ბრძანების თანახმად უნდა დაეკმაყოფილებინა საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი - 24%-ის ოდენობით, ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიენტი, ინვესტიციების კოეფიციენტი, ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტები და დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი, რომლებიც მთელი წლის განმავლობაში წარმატებულად (გადაჭარბებითაც კი) იქნა შესრულებული.

2019 წელში კომპანიას ასევე დაევალი საზედამხედველო კაპიტალის 1,000,000 ლარამდე შევსება, რაც 2020 წელშიც ჩვენს მიერ შესრულებულ იქნა.

პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები

შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ+“ 2019 წლის მდგომარეობით მიკრო ბიზნესსესხების გაცემის კუთხით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციათა სიაში მოწინავე რიგებშია და ამ პროდუქტით ბაზარზე საკმაოდ კონკურენტუნარიან გარემოს ქმნის. მიუხედავად არსებული რისკებისა და გამოწვევებისა, 2021 წლის განმავლობაში კომპანია გეგმავს სასესხო პორტფელის ზრდას. ზრდაში გათვალისწინებულია, რომ საბლანკო სესხები დარჩება კომპანიის სტრატეგიულ და ძირითად პროდუქტად. ასევე, იგეგმება სავალუტო ოპერაციების კუთხით, ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხების, მკირფასი ლითონებისა და ქვების უზრუნველყოფით სესხების გაცემის მიმართულებით და შერეული ტიპის სესხების მნიშვნელოვანი გააქტიურება.



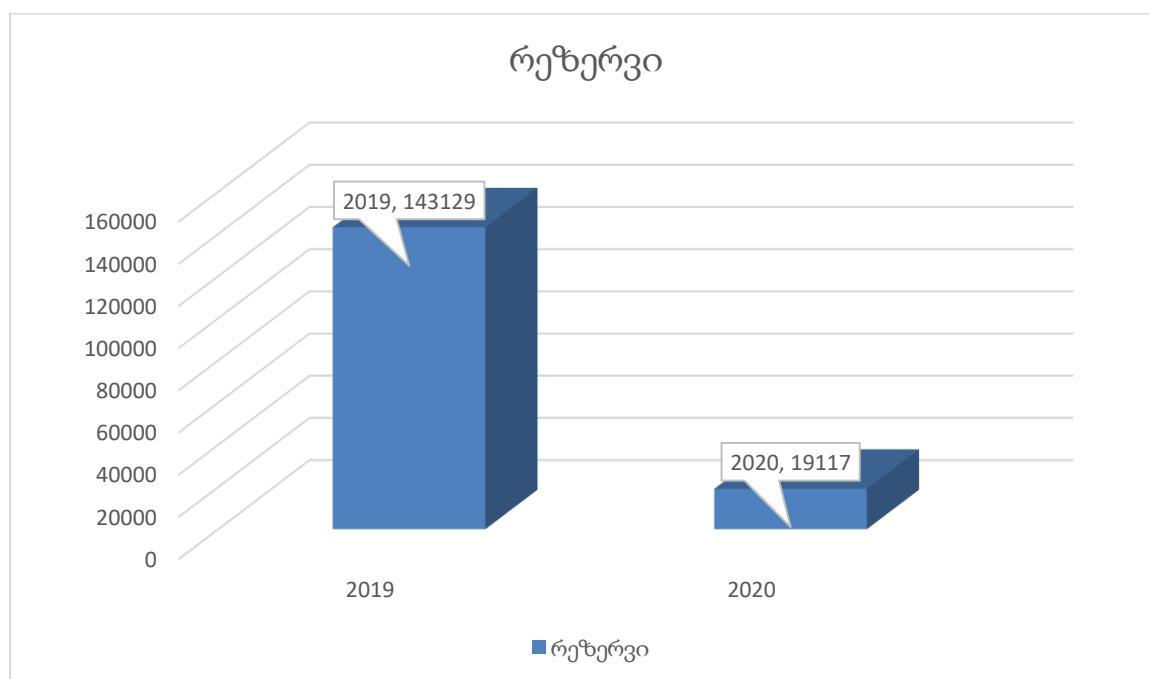


პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები (გაგრძელება)

სასესხო პორტფელი კომპანიის ძირითადი აქტივია და იგი მთლიანი აქტივების 48,17 %-ს შეადგენს. 2020 წლის განმავლობაში კომპანია საფინანსო ბაზარზე წარმოდგენილი იყო შემდეგი ძირითადი საკრედიტო პროდუქტებით:

- ა. საბლანკო სესხები
- ბ. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხი;
- გ. მოძრავი ქონებით გაცემული სესხები;

სასესხო პორტფელის ზრდასთან ერთად კომპანიამ მნიშვნელოვნად გაამკაცრა სესხების შესაძლო დანაკარგების აღრიცხვის სტრატეგია. 2020 წლის მდგომარეობით სასესხო პორტფელის შესაძლო დანაკარგების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:



კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს. 2019-2020 წლებში კომპანია გაცემულ სესხებს არეზერვებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად. 30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხი რეზერვდება 30%-ით, 60-დან 120 დღემდე 50%-ით, ხოლო 120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში რეზერვდება 100%-ით. ასევე რესტრუქტურისებული სესხი რეზერვდება ერთი ბიჯით ზევით. დამატებით მთლიანი პორტფელი ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად დარეზერვდა 5%-ის ოდენობით

ვალდებულებები და დაფინანსება

კომპანიის აქტივების ზრდის დაფინანსების ძირითადი წყაროებია კაპიტალი, ადგილობრივი საბანკო ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები, ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრები. 2020 წლის ბოლოს მდგომარეობით კომპანიის მთლიანი კაპიტალი (1,277,766 ლ) შეადგენს მისი აქტივების (2,623,206 ლ) 49%-ს. კაპიტალის ადეკვატური მოცულობით შენარჩუნების მიზნით კომპანიაში მოქმედებს შემდეგი ორი



ვალდებულებები და დაფინანსება (გაგრძელება)

ძირითადი წესი: სასესხო დაფინანსების ნაწილში კომპანიის სტრატეგიულ მიზანს წარმოადგენს ახალი სესხების საბანკო დაწესებულებებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუციებიდან მოზიდვა, ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრების მუდმივ დონეზე შენარჩუნება, ან გეგმაზომიერი შემცირება.

აქვე აღსანიშნავი ის ფაქტორები გარემოება, რომ 2020 წელში არ მომხდარა წილის გასხვისება ან რაიმე სახის მნიშვნელოვანი ვალის აღება, დაგეგმილი ზრდის დაფინანსების მიზნებისათვის.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები და კოეფიციენტები

კოეფიციენტების დათვლის მიზნებისთვის საერთო შემოსავალი დაანგარიშებულია შემდეგნაირად: საერთო საპროცენტო შემოსავალს დამატებული შემოსავლები საკომისიოებიდან და პირგასამტეხლოებიდან.

1. საერთო საპროცენტო შემოსავალი: 2019 წ. - 428,652 ლ, 2020 წ. - 425,120 ლ;
2. წმინდა ფინანსური შემოსავალი (საპროცენტო შემოსავლებს გამოკლებული საპროცენტო ხარჯები): 2019 წ. - 320,343 ლ, 2020 წ. - 298 232 ლ;
3. მთლიანი ხარჯები (გარდა მოგების გადასახდის ხარჯისა) საერთო შემოსავლებთან (%): 2019 წ. - (შემოსავალი - 598,274 ლარი, ხარჯი - 574,437) 96%. 2020 წ. - (შემოსავალი - 558 315 ლარი, ხარჯი - 485,887 ლარი) 87%;
4. ყველა ხარჯი პერსონალის ხარჯის გარდა საერთო შემოსავლებთან (%): 2019 წ. - 65%, 2020 წ. - 55%;
5. პერსონალის ხარჯები საერთო შემოსავლებთან (%): 2019 წ. - 30%, 2020 წ. - 31%;
6. წმინდა მოგება (%) (წმინდა მოგება / საერთო შემოსავლებთან): 2019 წ. - 3%, 2020 წ. - 12%;
7. მოგების გადასახდის ხარჯი: 2019 წ. შეადგინა 7,661 ლარი, 2020 წ. კი 4,835 ლარი.

კოეფიციენტების დათვლის მიზნებისთვის საერთო შემოსავალი დაანგარიშებულია შემდეგნაირად - საერთო საპროცენტო შემოსავალს პლუს შემოსავლები საკომისიოებიდან და პირგასამტეხლოებიდან.

2020 წელს კომპანიის საპროცენტო შემოსავალია - 425,120 ლ, 2019 წელს - 428,652 ლ.

2020 წელს წმინდა მოგებამ კომპანიის მთლიანი შემოსავლების 12% შეადგინა.

აქვე აღვნიშნავთ დამატებით, რომ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ +“-ის ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა ამომწურავად ასახავს ფინანსურ მდგომარეობას და არ მივიჩნევთ საჭიროდ ჩვენი მხრიდან დამატებით განმარტების გაკეთებას.

ძირითადი რისკები და მართვა

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ვალდებულებები კომპანიის მიერ მიღებული სესხების ნაწილი მიღებულია აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისათვის.



ძირითადი რისკები და მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი - წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს არსებული ვალდებულებების დროულად დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას. მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

საკრედიტო რისკი - არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ექვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან. კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება. გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისათვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს არაფორმალური საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც ეყრდნობა აჭარის ბაზარზე არსებულ კლიენტებზე ინფორმაციის დეტალურ მოძიებას და შესწავლას, რის შემდეგაც ხდება გადაწყვეტილების მიღება სესხის გაცემა-არ გაცემაზე.

საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, კომპანიაში განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა რისკების იმ ძირითადი ჯგუფების იდენტიფიკაციასა და მართვას, რომელთა მიმართაც კომპანიის ოპერაციები სენსიტიურია და რომელმაც შესაძლოა, მისი ფინანსური მდგომარეობის სტაბილურობას საფრთხე შეუქმნას. რისკების ამ ჯგუფების მართვისა და მიტიგაციის მიზნით შემუშავებულია სამოქმედო გეგმა და პროცედურები, რომლის განხორციელებაზე პასუხისმგებელია კომპანიის კონკრეტული სტრუქტურული ერთეულები.

რისკის ტიპი	პასუხისმგებელი ერთეული	მართვის მექანიზმი
საოპერაციო და მასთან დაკავშირებული საკანონმდებლო /რეგულაციების რისკები	საოპერაციო დეპარტამენტი, იურიდიული განყოფილება	საკანონმდებლო სიახლეების მუდმივი მონიტორინგი; ახალი და არსებული პროდუქტების შესაბამისობა საკანონმდებლო და მარეგულირებლის მოთხოვნებთან; კანონმდებლობასთან და რეგულაციებთან სრულ შესაბამისობაში მყოფი შიდა ნორმატიული აქტების, პროცედურებისა და წესების შემუშავება და მუდმივი განახლება; ოპერაციების, ტრანზაქციებისა და დოკუმენტაციის რეგულარული ანალიზი და აუდიტი; ავტორიზაციის დონეები, გადაწყვეტილების მიღებაზე პასუხისმგებელი პირების განსაზღვრა.



ძირითადი რისკები და მართვა (გაგრძელება)

რისკის ტიპი	პასუხისმგებელი ერთეული	მართვის მექანიზმი
სავალუტო	ფინანსური დეპარტამენტი	უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების პერიოდული შეფასება და ღია სავალუტო პოზიციების დადგენა; ლარში ნომინირებული დაფინანსების წილის ზრდა სასესხო ვალდებულებებში და დოლარული ვალდებულებების მინიმიზაცია.
ლიკვიდურობა	ფინანსური დეპარტამენტი	ფულადი ნაკადების (შემოსავლებისა და გასაღების) შეფასება როგორც საოპერაციო, ასევე გრძელვადიან პერიოდებზე; ვალდებულებებისა და აქტივების ვადიანობის იმგვარი მართვა და სტრუქტურირება, რომ ფულადი გასაღების გათვალისწინებით დაცული იყოს ფულის თავისუფალი ნაშთის დადგენილი რეზერვები; მსხვილი ფულადი გასაღებისთვის ფულადი სახსრების დადგენილი წესით წინასწარი მობილიზირების უზრუნველყოფა;
საპროცენტო	ფინანსური დეპარტამენტი	ბაზრისთვის ხარისხიანი ფინანსური პროდუქტების შეთავაზება კანონმდებლობით ნებადართული ფასის დიაპაზონის ზედა ნაწილში; დემინგური და რისკებთან შეუსაბამო ფასებისა და ფასდათმობებისთვის თავის არიდება; ფინანსირების განაკვეთის შემცირებაზე მუდმივი მუშაობა, კრედიტორებისა და მოზიდული სახსრების ტიპების დივერსიფიკაცია; დაფინანსების წყაროებისა და ფინანსური ინსტრუმენტების ალტერნატივების შესახებ მაქსიმალურად სრული ინფორმაციის ფლობა.

2021 წლის გეგმების შეჯამება

2021 წელი კომპანიისთვის მნიშვნელოვანი წელი იქნება.

2021 წელში იგეგმება უპირველესად დამატებითი სახსრების მოზიდვის ღონისძიებების განხორციელება, რომელიც საშუალებას მოგვცემს საკრედიტო პორტფელის კიდევ უფრო გაზრდისა და ბაზარზე კიდევ უფრო მყარად დამკვიდრებისათვის, მომხმარებელზე მორგებული და ინოვაციური პროდუქტების შეთავაზებაში. განსაკუთრებული ყურადღება კვლავ დაეთმობა სავალუტო ოპერაციების განხორციელებას, მომხმარებლებისათვის კონკურენტუნარიანი სავალუტო კურსის შეთავაზებას და მომხმარებელთა მოზიდვას, ასევე 2020 წელს შექმნილი და დაწყებული უზრუნველყოფილი და ნახევრად უზრუნველყოფილი პროდუქტების კუთხით ღრმა მუშაობა და საკრედიტო პორტფელის გაზრდა.



2021 წლის გეგმების შეჯამება (გაგრძელება)

ცნობადობის გაზრდის კუთხით იგეგმება მარკეტინგული სამუშაოები, სარეკლამო კომპანიებთან ხელშეკრულების გაფორმება და სათანადო მომსახურების მიღება.

2021 წელს იგეგმება AML სამსახურის უზრუნველყოფას დამატებითი პროგრამული უზრუნველყოფითა და თანამშრომლის კვალიფიკაციის ამაღლებას, პოლიტიკა პროცედურების დახვეწა და კომპანიის საჭიროებებზე მორგება, რაც უზრუნველყოფს ამ მიმართულებით კომპანიის უხარვეზო მუშაობას და საქმიანობის კანონმდებლგობასთან შესაბამისობას.

ასევე განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმობა მომსახურების ხარისხის შემდგომ ზრდას, მომხმარებელთა კმაყოფილების კიდევ უფრო ამაღლების მიზნით.

კომპანია აქტიურად მუშაობას გეგმავს ინვესტიციების მოზიდვის კუთხით. მნიშვნელოვანი ყურადღება დაეთმობა დაფინანსების წყაროების დივერსიფიკაციისა და ფინანსური რისკების მართვის მიმართულებებს.

ზემოთ აღნიშნული გეგმისა და მიზნების ხორცშესხმა მნიშვნელოვანი გამოწვევა იქნება, რადგანაც კომპანიას მათი წარმატებით განხორციელება მოუწევს, ერთის მხრივ არსებული რეგულაციების შემდგომი გამკაცრების, ხოლო მეორეს მხრივ, კიდევ უფრო გამძაფრებული კონკურენციის პირობებში.

2021 წელში იგეგმება პრობლემური სესხების პორტფელის მინიმუმამდე დაყვანა ასევე უპირველეს მიზანს წარმოადგენს. 2021 წელში მაქსიმალურად იგეგმება ქვეყანაში/მსოფლიოში არსებული მდგომარეობის შესაბამისად, კომპანიის პორტფელის მაქსიმალური შენარჩუნება და შემდგომში ქვეყანაში არსებულ მდგომარეობაზე მორგების შესაბამისად ზრდა. შესაძლებლობების ფარგლებში იგეგმება მარკეტინგული შეთავაზებების განხორციელება კლიენტების მოზიდვის მიზნით.

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2021 წლის 9 ივლისს, შემდეგი პირის მიერ:

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ექსპრეს კაპიტალ +“

დირექტორი

ჯანსუღი ზეიშვილი



2021 წლის ივლისის შეჯამება (გაგრძელება)

ცნობადობის გაზრდის კუთხით ივლისში მარკეტინგული სამუშაოები, სარეკლამო კომპანიებთან ხელშეკრულების გაფორმება და სათანადო მომსახურების მიღება.

2021 წელს ივლისში AML სამსახურის უზრუნველყოფას დამატებითი პროგრამული უზრუნველყოფითა და თანამშრომლის კვალიფიკაციის ამაღლებას, პოლიტიკა პროცედურების დახვეწა და კომპანიის საჭიროებებზე მორგება, რაც უზრუნველყოფს ამ მიმართულებით კომპანიის უხარვეზო მუშაობას და საქმიანობის კანონმდებლკობასთან შესაბამისობას.

ასევე განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმო მომსახურების ხარისხის შემდგომ ზრდას, მომხმარებელთა კმაყოფილების კიდევ უფრო ამაღლების მიზნით.

კომპანია აქტიურად მუშაობს გეგმავს ინვესტიციების მოზიდვის კუთხით. მნიშვნელოვანი ყურადღება დაეთმო დაფინანსების წყაროების დივერსიფიკაციისა და ფინანსური რისკების მართვის მიმართულებებს.

ზემოთ აღნიშნული გეგმისა და მიზნების ხორცშესხმა მნიშვნელოვანი გამოწვევა იქნება, რადგან კომპანიას მათი წარმატებით განხორციელება მოუწევს, ერთი მხრივ არსებული რეგულაციების შემდგომი გამკაცრების, ხოლო მეორეს მხრივ, კიდევ უფრო გამაფრებელი კონკურენციის პირობებში.

2021 წელში ივლისში პრობლემური სესხების პორტფელის მინიმუმამდე დაყვანა ასევე უპირველეს მიზანს წარმოადგენს. 2021 წელში მაქსიმალურად ივლისში ქვეყანაში/მსოფლიოში არსებული მდგომარეობის შესაბამისად, კომპანიის პორტფელის მაქსიმალური შენარჩუნება და შემდგომში ქვეყანაში არსებულ მდგომარეობაზე მორგების შესაბამისად ზრდა. შესაძლებლობების ფარგლებში ივლისში მარკეტინგული შეთავაზებების განხორციელება კლიენტების მოზიდვის მიზნით.

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2021 წლის 9 ივლისს, შემდეგი პირის მიერ:

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ექსპრეს კაპიტალ +"

დირექტორი

ჯანსუღი ზეიშვილი

