

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა	9
2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	10
4 კონსოლიდაციის საფუძველი	10
5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	11
6 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	18
7 ფული და ფულის ეკვივალენტები	19
8 გაცემული სესხები	20
9 მარაგები	23
10 ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	24
11 არამატერიალური აქტივები	25
12 საგადასახადო აქტივები	25
13 სხვა აქტივები	25
14 მიღებული სესხები	26
15 საიჯარო ვალდებულება	26
16 სხვა ვალდებულებები	27
17 სააქციო კაპიტალი	27
18 საპროცენტო შემოსავალი	27
19 ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი	27
20 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	28
21 ფინანსური რისკების მართვა	28
22 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	32
23 კაპიტალის ადეკვატურობა	33
24 დაკავშირებული მხარეები	33
25 პირობითი ვალდებულებები	34
26 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	34
27 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	35

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს 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 ჯგუფის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

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

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 21 აპრილი, 2021

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს 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 ჯგუფის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

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

ქეთევან დარსაძე

დირექტორი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 21-ნოემბერი, 2021



ნათია ჯანჯალია

მთავარი ბუღალტერი

**დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა
სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის" მენეჯმენტს****მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის" (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

მოსაზრების საფუძველი

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 ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ 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.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული 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.

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

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

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.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ 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.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული 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 კონსოლიდირებული 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; გვემათ 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 გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის 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 ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები აღეკატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად 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

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 2021 წლის 21 აპრილი

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

* ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, კონსოლიდირებული 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

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 2021 წლის 21 აპრილი

თბილისი, საქართველო



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	540,587	152,001
გაცემული სესხები (წმინდა)	8	1,339,241	1,508,409
მარაგები	9	522,783	-
ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება	10	30,318	28,798
არამატერიალური აქტივები	11	-	1,086
საგადასახადო აქტივები	12	3,138	7,976
სხვა აქტივები	13	25,744	61,202
სულ აქტივები		2,461,811	1,759,471
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	-	84,861
საიჯარო ვალდებულება	15	25,170	17,639
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		1,912	1,912
სხვა ვალდებულებები	16	41,956	54,087
სულ ვალდებულებები		69,038	158,499
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	2,451,000	2,280,000
გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)		(538,936)	(679,028)
არამაკონტროლებელი წილი		480,709	-
სულ კაპიტალი		2,392,773	1,600,972
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,461,811	1,759,471

ქეთევან დარსაძე
დირექტორი

ნათია ჯანჯალია
მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 21 აპრილი, 2021

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	540,587	152,001
გაცემული სესხები (წმინდა)	8	1,339,241	1,508,409
მარაგები	9	522,783	-
ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება	10	30,318	28,798
არამატერიალური აქტივები	11	-	1,086
საგადასახადო აქტივები	12	3,138	7,976
სხვა აქტივები	13	25,744	61,202
სულ აქტივები		2,461,811	1,759,471
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	-	84,861
საიჯარო ვალდებულება	15	25,170	17,639
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		1,912	1,912
სხვა ვალდებულებები	16	41,956	54,087
სულ ვალდებულებები		69,038	158,499
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	2,451,000	2,280,000
გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)		(538,936)	(679,028)
არამაკონტროლებელი წილი		480,709	-
სულ კაპიტალი		2,392,773	1,600,972
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,461,811	1,759,471

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 21 აპრილი 2021



გვერდი

5

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	18	461,181	438,429
საპროცენტო ხარჯი		(4,850)	(8,410)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნამდე		456,331	430,019
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება		108,587	(116,737)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი რეზერვების შექმნის შემდეგ		564,918	313,282
საკომისიო შემოსავლები		3,101	452
ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი	19	42,611	22,970
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		14,340	15,555
შემოსავლები უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების მიხედვით სხვა შემოსავალი		14,473	8,327
		11,298	7,085
სულ შემოსავლები		650,741	367,671
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	20	(512,561)	(521,518)
ცვლილება აქტივების გაუფასურების რეზერვში		-	38,502
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		138,180	(115,345)
მოგების გადასახადი		(169)	(3,415)
წმინდა მოგება/(ზარალი)		138,011	(118,760)
<i>მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:</i>			
მშობელი საწარმოს მფლობელებს:		140,092	(118,760)
არამაკონტროლებელი წილი:		(2,081)	-

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი

თარიღი: 21 აპრილი, 2021

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	18	461,181	438,429
საპროცენტო ხარჯი		(4,850)	(8,410)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნამდე		456,331	430,019
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება		108,587	(116,737)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი რეზერვების შექმნის შემდეგ		564,918	313,282
საკომისიო შემოსავლები		3,101	452
ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი	19	42,611	22,970
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		14,340	15,555
შემოსავლები უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების მიხედვით		14,473	8,327
სხვა შემოსავალი		11,298	7,085
სულ შემოსავლები		650,741	367,671
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	20	(512,561)	(521,518)
ცვლილება აქტივების გაუფასურების რეზერვში		-	38,502
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		138,180	(115,345)
მოგების გადასახადი		(169)	(3,415)
წმინდა მოგება/(ზარალი)		138,011	(118,760)
მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:			
მშობელი საწარმოს მფლობელებს:		140,092	(118,760)
არამაკონტროლებელი წილი:		(2,081)	-

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 21 აპრილი, 2021



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	2020	გადაანგარიშებული 2019
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		1,595,129	2,482,844
მიღებული პროცენტი		403,000	432,598
მიღებული ჯარიმა		42,611	22,970
გზავნილები და დანარჩენი საკომისიოები		88,684	81,940
გაცემული სესხები		(1,217,469)	(2,800,580)
სხვა გასავლები და ხარჯები		(217,883)	(254,911)
გადახდილი ხელფასები		(276,289)	(258,758)
გადახდილი პროცენტი		(4,942)	(7,755)
გადახდილი გადასახადები		(66,259)	(83,577)
მარაგების შესყიდვა		(16,312)	-
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან		14,088	12,138
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		344,359	(373,092)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(230)	(45,718)
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის გაყიდვა		33,706	94,636
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		33,476	48,918
მიღებული სესხები		-	19,535
დაფარული სესხები		(90,341)	-
საიჯარო ვალდებულების გადახდა		(50,629)	(49,330)
კაპიტალის შევსება		171,000	280,000
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		30,030	250,205
საკურსო სხვაობის შედეგი		(19,279)	(391)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		407,865	(73,968)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		152,001	226,360
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	7	540,587	152,001

ქეთევან ღარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი

თარიღი: 21 აპრილი, 2021

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

შენიშვნა	2020	გადაანგარიშებული 2019
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	1,595,129	2,482,844
მიღებული პროცენტი	403,000	432,598
მიღებული ჯარიმა	42,611	22,970
გზავნილები და დანარჩენი საკომისიოები	88,684	81,940
გაცემული სესხები	(1,217,469)	(2,800,580)
სხვა გასაღები და ხარჯები	(217,883)	(254,911)
გადახდილი ხელფასები	(276,289)	(258,758)
გადახდილი პროცენტი	(4,942)	(7,755)
გადახდილი გადასახადები	(66,259)	(83,577)
მარაგების შესყიდვა	(16,312)	-
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან	14,088	12,138
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	344,359	(373,092)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(230)	(45,718)
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის გაყიდვა	33,706	94,636
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	33,476	48,918
მიღებული სესხები	-	19,535
დაფარული სესხები	(90,341)	-
საიჯარო ვალდებულების გადახდა	(50,629)	(49,330)
კაპიტალის შევსება	171,000	280,000
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	30,030	250,205
საკურსო სხვაობის შედეგი	(19,279)	(391)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	407,865	(73,968)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	152,001	226,360
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	7 540,587	152,001

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 2021 წლის 15 აპრილი



გვერდი

7

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)	ჯგუფის კუთვნილი წილი	არამაკონტროლე ბელი წილი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000,000	(555,836)	1,444,164	-	1,444,164
ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში - ფასს 16 იჯარა	-	(4,432)	(4,432)	-	(4,432)
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს, სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების შემდეგ	2,000,000	(560,268)	1,439,732	-	1,439,732
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	280,000	-	280,000	-	280,000
წმინდა მოგება / (ზარალი) 2019 წლისთვის	-	(118,760)	(118,760)	-	(118,760)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,280,000	(679,028)	1,600,972	-	1,600,972
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	171,000	-	171,000	482,790	653,790
წმინდა მოგება / (ზარალი) 2020 წლისთვის	-	140,092	140,092	(2,081)	138,011
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,451,000	(538,936)	1,912,064	480,709	2,392,773

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 21 აპრილი, 2021

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)	ჯგუფის კუთვნილი წილი	არამაკონტროლე ბელი წილი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000,000	(555,836)	1,444,164	-	1,444,164
ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში - ფასს 16 იჯარა	-	(4,432)	(4,432)	-	(4,432)
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს, სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების შემდეგ	2,000,000	(560,268)	1,439,732	-	1,439,732
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	280,000	-	280,000	-	280,000
წმინდა მოგება / (ზარალი) 2019 წლისთვის	-	(118,760)	(118,760)	-	(118,760)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,280,000	(679,028)	1,600,972	-	1,600,972
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	171,000	-	171,000	482,790	653,790
წმინდა მოგება / (ზარალი) 2020 წლისთვის	-	140,092	140,092	(2,081)	138,011
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,451,000	(538,936)	1,912,064	480,709	2,392,773

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 21 აპრილი, 2021



გვერდი

8

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 1 ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის" (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანია შპს "ეი ენდ ემ"-ის (შემდგომში ერთად მოხსენიებული როგორც „ჯგუფი“) ფინანსურ ინფორმაციას.

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი" (ს/კ 202340984) დარეგისტრირდა 2006 წლის 14 ივნისს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ვაკე-საბურთალოს რაიონი, ფალაშვილის ქ., №53. სართული №1, ბინა №2.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიას აქვს 1 სერვის ცენტრი, რომელიც მდებარეობს ფალაშვილის ქუჩაზე. კომპანია გასცემს 4 ტიპის სესხს: (1) იპოთეკური სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება უძრავი ქონების გარანტიით; (2) ავტო სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება ავტომობილებით; (3) სახელფასე სესხი, რომელიც გაიცემა ინდივიდზე რომლის სახელფასო შემოსავალი შეადგენს მინიმუმ 500 ლარს და (4) ბიზნეს სესხი, რომლის უზრუნველყოფა გარკვეულ შემთხვევებში ხდება უძრავი ქონებით. დადგენილია სესხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს 100,000 ლარს.

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის" შეწილებები არიან:

შეწილე	31-დეკ-20	31-დეკ-19
სურამელაშვილი რაფიელ	42.2%	39.6%
გიორგობიანი ეკატერინე	22.5%	24.2%
შპს თბრ დისტრიბიუშენ	17.5%	17.5%
კენკიშვილი თამარ	4.1%	4.5%
სურამელაშვილი სვეტლანა	2.7%	2.9%
თავაძე არმაზ	2.4%	2.5%
შპს "აქტივების მართვის კომპანია არდი კაპიტალი"	2.2%	2.3%
მერაბიშვილი ჰამლეტ	2.1%	2.2%
დარსაძე ქეთევან	2.0%	2.2%
მაჩიტაძე გიორგი	1.9%	2.1%
სურამელაშვილი ელენე	0.2%	0.0%
სურამელაშვილი ელისაბედი	0.2%	0.0%
	100.00%	100.00%

შპს "ეი ენდ ემ" (ს/კ 405423224) (შემდგომში მოხსენიებული როგორც "შვილობილი") დარეგისტრირდა 2020 წლის 16 ნოემბერს თბილისში, საქართველოში. შვილობილის იურიდიული მისამართია: თბილისი, ვაკის რაიონი, ნიკოლოზ ყიფშიძის ქუჩა №9ბ, სართული 7, ბინა №46ა.

შვილობილის ძირითადი საქმიანობაა საქართველოში, ქ. თბილისში, სოფელ ოქროყანაში, ბესიკის 1 ჩიხი №1ა-ში მდებარე 626 კვ.მ. მიწის ნაკვეთზე [საკადასტრო კოდი: 01.15.07.003.045] ინდივიდუალური, ერთბინიანი საცხოვრებელი სახლის მშენებლობა მისი შემდგომი რეალიზაციის მიზნით.

შენიშვნა 2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი 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 და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად ერთ ინდივიდზე 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.

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი

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

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია მათი ლიკვიდურობის მიხედვით და არ არის დაყოფილი როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში („ლარი“).

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებულ 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.

შენიშვნა 4 კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილ კომპანიას წარმოადგენს ისეთი საწარმო, სადაც დედა კომპანიას გააჩნია ხმების რაოდენობის ნახევარზე მეტი ან შესწევს უნარი აკონტროლოს ამ კომპანიის ოპერაციები და ფინანსური აქტივები. ამ შემთხვევაში ხდება კონსოლიდაცია. შვილობილი კომპანიების კონსოლიდაცია ხდება იმ დღიდან, როდესაც დედა კომპანიაზე გადავიდა კონტროლი და წყდება იმ დღეს, როდესაც დედა კომპანია კარგავს ამ კონტროლს. ყველა შიდა-ჯგუფური ტრანზაქცია და ნაშთი ამ კომპანიებს შორის იქვეითება მთლიანად.

შვილობილი კომპანიის შეძენის აღსარიცხად გამოიყენება შეძენის მეთოდი. შესყიდული აქტივები და ვალდებულებები თავდაპირველად განისაზღვრება მათი რეალური ღირებულებით შესყიდვის თარიღისთვის. თუ შესყიდვის ღირებულება აჭარბებს კომპანიის იდენტიფიცირებადი წმინდა აქტივების რეალურ ღირებულებას, მაშინ ხდება გუდვილის აღიარება. თუ შესყიდვის ღირებულება ნაკლებია კომპანიის რეალურ ღირებულებაზე, მაშინ ეს სხვაობა აღიარდება პირდაპირ კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

უმცირესობის წილი არის წილი შვილობილ კომპანიაში, რომელიც არ ეკუთვნის დედა კომპანიას. ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არსებული უმცირესობის წილი წარმოადგენს შვილობილი კომპანიის უმცირესობაში მყოფი აქციონერების წილის ღირებულებას. ჯგუფი არამაკონტროლებელ წილს აფასებს შვილობილის წმინდა აქტივების პროპორციული წილის მიხედვით.

ჯგუფის შიგნით მომხდარი წილების ცვლილებები, რომლებიც არ იწვევს კონტროლის დაკარგვას, აღირიცხება როგორც ტრანზაქცია ჯგუფის წევრებს შორის. ჯგუფის და არამაკონტროლებელი წილების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება იმის შესაბამისად, თუ როგორ შეიცვალა მფლობელების წილი შვილობილებში. ნებისმიერი სხვაობა მიღებული კომპენსაციის სამართლიან ღირებულებასა და არამაკონტროლებელი წილის ნაშთის ცვლილებას შორის, აღიარდება პირდაპირ კაპიტალის მუხლში, რომელიც მიეკუთვნება დედა კომპანიის მფლობელებს.

ჯგუფი მოიცავს შემდეგ შვილობილ კომპანიას, რომელიც კონსოლიდირებულია ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში:

	2020		2019	
	მისამართი	მფლობელობა ლარი	მფლობელობა ლარი	
შპს "ეი ენდ ემ"	ნიკოლოზ ყიფშიძის ქუჩა, №9ბ, სართული 7, ბინა №46ა.			
პირდაპირი ფლობა		9.31%	49,541	0.00% -

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფლობს შპს "ეი ენდ ემ"-ის (შემდგომში "შვილობილი") კაპიტალის 9.31% წილს. თუმცა, შვილობილის წესდების მიხედვით, მეწილეების ხმის უფლება არ არის კაპიტალში მათი წილების პროპორციული და კომპანია ფლობს 100-დან 51 ხმას. შესაბამისად, კომპანიას გააჩნია კონტროლი შპს "ეი ენდ ემ"-ზე და მის შედეგებს ასახავს საკუთარ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

5.1 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი 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.

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს აღიარებს ანგარიშსწორების თარიღით, ანუ აქტივი აღიარდება იმ დღეს, როდესაც ჯგუფი მას მიიღებს და მისი აღიარების შეწყვეტა ხდება იმ დღეს, როდესაც ჯგუფი 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 ძირი თანხისა და ძირი 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 ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივები 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 გამოწვეული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების რეზერვის ხარჯის გაანგარიშების მთავარ კრიტერიუმს წარმოადგენს ჯგუფის 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, ჯგუფი 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, ჯგუფი 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 ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

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

იმ გაცემული სესხებისთვის, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, ჯგუფი გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების ჯგუფის წარსულ გამოცდილებაზე, პორთფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6).

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.1 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

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:

- შესაკუთრობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. ჯგუფი 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 გამოსყიდვა (სავაჭრო ვალდებულებები) ან ისინი წარმოადგენენ წარმოებულ ინსტრუმენტებს (გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განკუთვნილია ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსაზღვრად. 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 ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

5.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის ანგარიშგების ისეთი მუხლი, რომლის კონვერტირება ნაღდ ფულში შესაძლებელია ერთ დღეში. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს: სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში მიმდინარე ანგარიშებსა და ანაბრებს.

5.3 გაცემული სესხები

გაცემული სესხები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია) დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ზარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით.

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.3 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხის ამორტიზებული ღირებულება არის სესხის თავდაპირველად აღიარებულ ოდენობას გამოკლებული გადახდილი სესხის ძირის თანხები, დამატებული ან გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაცია ეფექტური განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ნებისმიერი სხვაობისას თავდაპირველად აღიარებულ რაოდენობასა და დასაფარ თანხას შორის, გამოკლებული სესხის გაუფასურება. შენატანები და შეღავათები, თავდაპირველი სატრანზაქციო ხარჯების ჩათვლით, შედის შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

2018 წლის 1 იანვრიდან ჯგუფი სესხის გაუფასურების რეზერვის შესაქმნელად იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელს (ECL). კერძოდ ჯგუფი შიდა სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს სხვა კრიტერიუმებს, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურისაცია, საგადასახადო შემოწმება, სესხების წინსწრებით დაფარვა, ლიკვიდურობა და ა.შ. გარდა ამისა, მოდელში გამოიყენება საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ინფორმაცია და ისეთი პარამეტრები, როგორებიცაა: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). აქვე აღსანიშნავია, რომ 2018 წლის 1 იანვრამდე ჯგუფი გაუფასურების ანარიცხს ქმნიდა საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N51-ის მიხედვით (აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შექმნისა და გამოყენების წესის შესახებ).

5.4 მარაგები

მარაგები აღირიცხება თვითღირებულებით და ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი თანხით.

წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება ფასდება სავარაუდო გასაყიდი ფასით, შემცირებული დასრულებისა და რეალიზაციისთვის საჭირო სავარაუდო ფასებით.

მარაგების ღირებულება ეფუძნება საშუალო შეწონილ საბაზისო მეთოდს და მოიცავს შემდეგს:

- მიწის ღირებულება. მიწის თვითღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას განისაზღვრა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ განსაზღვრული საბაზრო ღირებულებით.
- შემდგომი რეალიზაციის მიზნით ფლობილი კონსტრუქციებისა და მათთან დაკავშირებული ინფრასტრუქტურის ღირებულება.

გასაყიდი ერთეულების თვითღირებულება მოგება-ზარალში განისაზღვრება გაყიდული ქონების პირდაპირი დანახარჯებისა და მისთვის მიკუთვნებული არაპირდაპირი ხარჯების ჯამის ოდენობით.

5.5 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 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით 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 კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი	ცვეთის განაკვეთი
სოფისე და კომპიუტერული აღჭურვილობა	20%
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	20%
სხვა ძირითადი საშუალებები	20%
სატრანპორტო საშუალებები	15%-20%
კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტის მიხედვით	15%

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 (გამოთვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწერა.

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.6 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე, იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. კომპანიის არამატერიალური აქტივების ნაშთი შედგება პროგრამული სისტემის ღირებულებისგან, რომლის სასარგებლო მომსახურების ვადა 7 წელი. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

5.7 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები შედგება ჯგუფის მიერ დასაკუთრებული უზრუნველყოფის ღირებულებისგან, რომელიც ჯგუფმა მიიღო მსესხებლის მიერ სესხის გადაუხდელობის შედეგად. უზრუნველყოფა შეიძლება იყოს მიწა, შენობა, სახლი, ავტომობილი, საცხოვრებელი ბინა, ძვირფასი ქვები/ლითონები ან ანტიკვარული ნივთები.

ჯგუფი დასაკუთრებული უზრუნველყოფის გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივად კლასიფიკაციას ახდენს იმ შემთხვევაში თუ მისგან მოელის საბალანსო ღირებულების აძოლებას მისი გაყიდვით და არა მისი გამოყენების გაგრძელებით. ამისათვის შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვა არსებულ მდგომარეობაში, მხოლოდ ასეთი აქტივების გაყიდვის ჩვეულებრივი პირობებით და მისი გაყიდვა დიდად მოსალოდნელი უნდა იყოს. იმისათვის, რომ გაყიდვა დიდად მოსალოდნელი იყოს, ხელმძღვანელობის შესაბამისი დონე აქტივის გაყიდვის გეგმას მხარს უნდა უჭერდეს და შემუშავებული უნდა იყოს მყიდველის მოძებნისა და გეგმის ბოლომდე მიყვანის აქტიური პროგრამა. გარდა ამისა, უნდა განხორციელდეს აქტივის აქტიურ გაყიდვაზე მიმართული მარკეტინგი, იმ ფასად, რომელიც გონივრულია ამ აქტივის რეალური ღირებულების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ამ გაყიდვის აღიარება დასრულებულ გაყიდვად შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირების დღიდან ერთი წლის განმავლობაში. ამასთან, გეგმის დასრულებისათვის საჭირო საქმიანობა იმის დასტურს უნდა იძლეოდეს, რომ გეგმის მნიშვნელოვანი ცვლილება ან გეგმის გაუქმება მოსალოდნელი არ არის.

თუ უზრუნველყოფის გაყიდვა არ არის განზრახული, მისი აღიარება ხდება ძირითად საშუალებებში ან საინვესტიციო ქონებაში, იმის მიხედვით თუ როგორ გეგმავს კომპანია მის გამოყენებას და მისი ხელახლა გაზომვა და აღირიცხება ხდება შესაბამისი ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად.

ჯგუფი აფასებს გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის თანხებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის უმცირესით.

5.8 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებს 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 კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

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 ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებაზე 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 ჯგუფს მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.8 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

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 გამოუმჯავების 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.

გამომდინარე იქიდან, რომ შპს "ეი ენდ ემ" საქმიანობის სფეროს მიხედვით არ წარმოადგენს ფინანსურ ინსტიტუტს, კომპანია გადასულია მოგების გადასახადის აღიარების ესტონურ მოდელზე და, შესაბამისად, გადასახადს აღიარებს მოგების განაწილების მომენტში.

5.9 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯგუფის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებსა და გასაყიდად გამოზნულ გრძელვადიან აქტივებს, ჟოველი 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 ზარგების 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 თუ ამორტიზაციის გამოქვითვით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

5.10 მიღებული სესხები

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

5.11 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 ჯგუფი აღიარებს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

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

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

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.11 იჯარა (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულება

ჯგუფი იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ზორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა შეუძლებელია, ჯგუფი 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 ვადაში შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადაში შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

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

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

5.12 სხვა ვალდებულებები

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

5.13 სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ზარჯები, რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული ახალი აქციების გამოშვებასთან აქციების ოფციონებთან, აღიარდება როგორც დამოქვითვა კაპიტალიდან, ნებისმიერი საგადასახადო ეფექტის გათვალისწინებით.

5.14 საპროცენტო შემოსავლის და ზარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ზარჯი აისახება ყველა საეკონომიკური 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.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავენ გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით, ან ფინანსური ვალდებულების გამოცემასთან დაკავშირებით, მაგ. კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობების მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

5.15 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ზარჯები

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

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.16 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 მოგება-ზარალის უწყისში 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. 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთები მოცემულია ცხრილში:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აშშ დოლარი	3.2766	2.8677
ევრო	4.0233	3.2095
თურქული ლირა	0.4462	0.4821
რუსული რუბლი	0.0440	0.0464
ბრიტანული ფუნტი	4.4529	3.7593
შვეიცარული ფრანკი	3.7103	2.9488

5.17 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ 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 ფასს-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

5.18 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

2020 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ა) ბიზნისის განმარტება - შესწორებები ფასს 3-ში;
- ბ) არსებითობის განმარტება - შესწორებები ბასს 1-სა და ბასს 8-ში;
- გ) შესწორებები ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებში;
- დ) შესწორებები ფასს 7-ში, ფასს 9-სა და ბასს 39-ში - საპროცენტო განაკვეთის ბენიფიციარების რეფორმა

5.19 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც ჯგუფს ნაადრევად არ მოუღია. მათ შორის აღსანიშნავია შემდეგი ცვლილებები:

- ა) ფასს 16-ის შესწორებები - COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობები
- ბ) ფასს 17 - სადაზღვევო კონტრაქტები
- გ) ბასს 1-ის შესწორებები - ვალდებულებების კლასიფიკაცია როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი
- დ) ბასს 16-ის შესწორებები - ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებად
- ე) შესწორებები ფასს 3-ში - კონცეპტუალურ ჩარჩოზე მითითება
- ვ) ბასს 37-ის შესწორებები - წაგებიანი ხელშეკრულება, ხელშეკრულების შესასრულებლად გაწეული დანახარჯები
- ზ) ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება (2018-2020)
- თ) აქტივების რელიზაცია ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში- შესწორებები ფასს 10-სა და ბასს 28-ში;
- ი) შესწორებები ფასს 7-ში, ფასს 9-სა და ბასს 39-ში - საპროცენტო განაკვეთის ბენიფიციარების რეფორმა (ფაზა 2)

ჯგუფი არ მოელის სტანდარტების ძალაში შესვლამ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.20 შესადარისი ინფორმაცია

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

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	წინა პერიოდის მიხედვით	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშ ებული
სხვა გასაღები და ხარჯები	(307,615)	52,704	(254,911)
გადახდილი პროცენტი	(4,381)	(3,374)	(7,755)
საერთო გაგვლენა საოპერაციო საქმიანობიდან ფულად ნაკადებზე	(311,996)	49,330	(262,667)
საიჯარო ვალდებულების გადახდა	-	(49,330)	(49,330)
საერთო გაგვლენა საფინანსო საქმიანობიდან ფულად ნაკადებზე	-	(49,330)	(49,330)
საერთო გაგვლენა ფულად სახსრებზე	(311,996)	-	(311,996)

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

შენიშვნა 6 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, ჯგუფის 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.

მსჯელობები, რომლებიც განსაკუთრებულად აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და შეფასებები, რომლებმაც შესაძლოა აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება გამოიწვიოს მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში მოიცავს:

ა) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა

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

ბ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა

საიჯარო ვადის განსაზღვრისას ჯგუფის ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა გარემოებას, რომელიც ქმნის სტიმულს, რომ გამოიყენოს გაგრძელების ოფციონი ან არ გამოიყენოს შეწყვეტის ოფციონი. გაგრძელების ოფციონები (ან პერიოდები შეწყვეტის ოფციონების შემდეგ) გათვალისწინებულია საიჯარო ვადაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იჯარის გაგრძელების სათანადო საფუძველი (ან არ შეწყვეტის საფუძველი). შეფასების გადახედვა ხდება თუ მნიშვნელოვანი ცვლილება განხორციელდება გარემოებებში, რომელიც გავლენას ახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოქცეულია მოიჯარის კონტროლის ფარგლებში.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 6 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

გ) ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა

როდესაც ჯგუფს არ შეუძლია ადვილად განსაზღვროს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, იყენებს მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი საჭიროებს შეფასების გაკეთებას როდესაც ჯგუფისთვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები.

ზოგადად ჯგუფი ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (როგორცაა საკუთარ მოზიდულ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი ან/და კომერციული ბანკების საპროცენტო განაკვეთი იჯარის მსგავს სესხებზე).

დ) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი

2018 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედებული ცვლილებებიდან კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონია ფასის 9-ის დანერგვამ. სტანდარტის მიღებით გამოწვეული ცვლილებები აისახა 2018 წლის 1 იანვარს.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის შეფასება.

ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვების შეფასებაზე:

დეფოლტის ალბათობა (PD): წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. აღნიშნული მანევრული გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი. სამომავლო მოლოდინები დაანგარიშებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებული მაკროეკონომიკური სცენარებით.

ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში (LGD): წარმოადგენს შესაძლო ზარალის შეფასებას, რომელიც წარმოიშვება დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL): მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას გამოყენებულია გონივრული და ფაქტებით გამყარებული საპროგნოზო ინფორმაცია, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ. დეტალური ინფორმაცია ფასის 9 ფინანსური ინსტრუმენტების ეფექტის შესახებ მოცემულია 8.4 შენიშვნაში.

ე) გადასახადები

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ ჯგუფს დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულების შეფასება - მენეჯმენტი რეგულარულად განიხილავს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. მენეჯმენტი იყენებს საკუთარ გამოცდილებას რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

შენიშვნა 7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ნაღდი ფული	7.1	10,166	1,285
ფული ბანკში	7.1	530,421	150,716
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები		540,587	152,001
		გვერდი	19

შენიშვნა 7 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

7.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ქართული ლარი (GEL)	379,539	81,010
აშშ დოლარი (USD)	123,564	51,648
ევრო (EUR)	37,484	19,343
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	540,587	152,001

ჯგუფის ფულადი სახსრები განთავსებულია საიმედო ბანკებში, სადაც რაიმე არსებითი საკრედიტო რისკი ფულად სახსრებთან დაკავშირებით არ წარმოიშობა. ჯგუფის ფულადი სახსრების უმეტესობა არის იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია, როგორც B ის მქონე (მოკლევადიანი რეიტინგი), BB - ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არ ყოფილა მატერიალური სხვაობა ფული და ფულის ეკვივალენტების საბალანსო ღირებულებასა და მათ სამართლიან ღირებულებას შორის.

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები

ჯგუფი სესხებს გასცემს ფიზიკურ და იურიდიულ პირებს, ნებისმიერი მიზნობრივობით. ჯგუფი სესხებს გასცემს ლარში 1 თვიდან 10 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 18 პროცენტიდან 36 პროცენტამდე. დაფარვის გრაფიკის მიხედვით გაცემული სესხები 3 ჯგუფად იყოფა: სესხის ძირის ვადის ბოლოს დაფარვით, ანუიტეტის პრინციპით და კომბინირებული (მსესხებელი დამოუკიდებლად ირჩევს ძირითადი თანხის დაფარვის საშუალებას პერიოდს). გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, მოძრავი ქონებით და თავდებობით, თუმცა გვხვდება არაუზრუნველყოფილი სესხებიც.

	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19
იპოთეკური სესხი		205,914	315,625
ავტო ლომბარდი		355,197	406,885
სამომხმარებლო სესხი		135,111	126,866
ბიზნეს სესხი		764,581	736,815
დარიცხული პროცენტი		77,108	219,912
მთლიანი გაცემული სესხები	8.1	1,537,911	1,806,103
<i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i>	8.4	(198,670)	(297,694)
წმინდა გაცემული სესხები		1,339,241	1,508,409

8.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით

		31-დეკ-20	31-დეკ-19
სესხის ძირი	8.2; 8.3;	1,460,803	1,586,191
დარიცხული პროცენტი		77,108	219,912
მთლიანი სასესხო პორტფელი		1,537,911	1,806,103

8.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
1 წელზე ნაკლები	706,012	1,346,228
1-დან 3 წლამდე	475,342	61,107
3-დან 5 წლამდე	166,609	178,856
5 წელზე მეტი	112,840	-
სულ გაცემული სესხის ძირი	1,460,803	1,586,191

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

8.3 უზრუნველყოფის ანალიზი

ჯგუფის მიერ გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით (მიწა, შენობა), ავტომობილით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით ან გარანტიით.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სესხის ძირის ნაშთების ანალიზს (სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოკლების გარეშე) მათი შესაბამისი უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებებთან მიმართებაში (გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით: რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გირაოს გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები):

	31-დეკ-20		31-დეკ-19	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *
იპოთეკური სესხი	205,914	1,989,118	315,625	2,196,939
ავტო ლომბარდი	355,197	919,680	406,885	1,029,168
სამომხმარებლო სესხი	135,111	-	126,866	236,277
ბიზნეს სესხი	764,581	601,245	736,815	1,547,275
სულ	1,460,803	3,510,043	1,586,191	5,009,659

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

8.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფის მიერ გაცემული ძირითადი სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, ავტომობილით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით ან გარანტიით, მენეჯმენტს 2018 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული მიზანშეწონილად მიაჩნია მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელის მიხედვით რეზერვის შექმნა.

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	297,692	-	297,692
ახალი გაცემული სესხები	294,601	-	-	294,601
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(153,949)	153,949	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	-	-	-
დაფარული სესხები	(140,652)	(125,799)	-	(266,451)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	-	-
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	-	(127,172)	-	(127,172)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2019	-	198,670	-	198,670

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

8.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	1,586,191	-	1,586,191
ახალი გაცემული სესხები	1,217,469	-	-	1,217,469
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(602,337)	602,337	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	-	-	-
დაფარული სესხები	(649,049)	(946,080)	-	(1,595,129)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	-	-
აღრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	33,917	218,355	-	252,272
ბალანსი 31 დეკემბერი 2020	-	1,460,803	-	1,460,803

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	164,031	-	164,031
ახალი გაცემული სესხები	561,061	-	-	561,061
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(311,566)	311,566	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	-	-	-
დაფარული სესხები	(249,495)	(158,654)	-	(408,149)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	-	-
აღრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	-	(19,251)	-	(19,251)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2019	-	297,692	-	297,692

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

8.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	1,174,054	-	1,174,054
ახალი გაცემული სესხები	2,852,288	-	-	2,852,288
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(1,485,414)	1,485,414	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	-	-	-
დაფარული სესხები	(1,670,607)	(1,240,216)	-	(2,910,823)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	-	-
აღრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	303,733	166,939	-	470,672
ბალანსი 31 დეკემბერი 2019	-	1,586,191	-	1,586,191

შენიშვნა 9 მარაგები

ჯგუფის მარაგები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მიწა	370,139	-
დაუმთავრებელი მშენებლობა	112,651	-
შესყიდული მარაგები და დაკაპიტალიზირებული ხარჯები	39,993	-
სულ მარაგები	522,783	-

მიწის ღირებულება მოიცავს სოფელ ოქროყანაში, ბესიკის 1 ჩიხი №1ა-ში მდებარე 626 კვ.მ. მიწის ნაკვეთის საბაზრო ღირებულებას, რომელიც განსაზღვრულია დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ. აღნიშნული მიწის ნაკვეთი წარმოადგენს შპს "ეი ენდ ემ"-ის ერთ-ერთი მეწილის მიერ კაპიტალში შენატანს.

შემდგომი რეალიზაციის მიზნით ფლობილი კონსტრუქციები მოიცავს აღნიშნულ მიწის ნაკვეთზე კომპანიის დაარსების მომენტიდან არსებულ ნაგებობებს, რომელიც ასევე შეფასებულია დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ და რომელიც, მიწასთან ერთად, წარმოადგენს მეწილის მიერ კაპიტალში შენატანს.

შესყიდული მარაგები და დაკაპიტალიზირებული ხარჯები წარმოადგენს კომპანიის დაარსების შემდგომ შესყიდული სამშენებლო მასალების ღირებულებას (16,133 ლარი) და სამშენებლო საქმიანობაში ჩართული მომსახურე პერსონალისთვის გადახდილ თანხებს (23,860 ლარი).

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება

2020 წელი	შენიშვნა ნაგებობები	კომპიუტერულ ი ტექნიკა	ავიჯი და მოწყ.-ები	სხვა აქტივები/ავტო მობილები	იჯარით აღებული ობიექტზე გაწეული კაპ. დანახარჯები	საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება	სულ
ისტორიული ღირებულება							
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	24,714	21,151	20,948	3,540	103,704	174,057
დამატებები	-	-	230	-	-	53,444	53,674
გასვლები	-	-	-	-	-	(103,704)	(103,704)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	24,714	21,381	20,948	3,540	53,444	124,027
აკუმულირებული ცვეთა							
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	(22,019)	(16,363)	(15,724)	(3,157)	(87,996)	(145,259)
პერიოდის ცვეთა	-	(1,148)	(1,497)	(2,390)	(118)	(47,001)	(52,154)
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	103,704	103,704
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	(23,167)	(17,860)	(18,114)	(3,275)	(31,293)	(93,709)
ნარჩენი ღირებულება							
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	2,695	4,788	5,224	383	15,708	28,798
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	1,547	3,521	2,834	265	22,151	30,318

2019 წელი	შენიშვნა ნაგებობები	კომპიუტერულ ი ტექნიკა	ავიჯი და მოწყ.-ები	სხვა აქტივები/ავტო მობილები	იჯარით აღებული ობიექტზე გაწეული კაპ. დანახარჯები	საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება	სულ
ისტორიული ღირებულება							
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	24,714	21,151	33,477	3,540	-	82,882
ცვლილება სააღრიცხვე პოლიტიკაში - ფასს 16 იჯარა 1 ინვარი 2019	-	-	-	-	-	103,704	103,704
დამატებები	-	-	-	45,736	-	-	45,736
გასვლები	-	-	-	(58,265)	-	-	(58,265)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	24,714	21,151	20,948	3,540	103,704	174,057
აკუმულირებული ცვეთა							
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	(19,737)	(14,788)	(21,052)	(3,157)	-	(58,734)
ცვლილება სააღრიცხვე პოლიტიკაში - ფასს 16 იჯარა 1 ინვარი 2019	-	-	-	-	-	(43,998)	(43,998)
პერიოდის ცვეთა	-	(2,282)	(1,575)	(4,406)	-	(43,998)	(52,261)
ჩამოწერები	-	-	-	9,734	-	-	9,734
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	(22,019)	(16,363)	(15,724)	(3,157)	(87,996)	(145,259)
ნარჩენი ღირებულება							
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	4,977	6,363	12,425	383	-	24,148
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	2,695	4,788	5,224	383	15,708	28,798

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 11 არამატერიალური აქტივები

2020 წელი	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ არამატერიალური აქტივები
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,500	2,500
ჩამოწერები	(2,500)	(2,500)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	-
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,414)	(1,414)
პერიოდის ცვეთა	(281)	(281)
ჩამოწერები	1,695	1,695
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	-	-
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,086	1,086
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	-

2019 წელი	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ არამატერიალური აქტივები
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,500	2,500
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,500	2,500
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,039)	(1,039)
პერიოდის ცვეთა	(375)	(375)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	(1,414)	(1,414)
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,461	1,461
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,086	1,086

შენიშვნა 12 საგადასახადო აქტივები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მოგების გადასახადი	2,910	7,431
საშემოსავლო გადასახადი	228	545
სულ	3,138	7,976

შენიშვნა 13 სხვა აქტივები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
დებიტორული დაგაღიანება	18,809	26,872
მოთხოვნები გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივების რეალიზაციიდან	-	33,706
სხვა აქტივები	6,935	624
სულ	25,744	61,202

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 14 მიღებული სესხები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მესამე მხარეებისგან მიღებული სესხები	-	84,597
გადასახდელი პროცენტი	-	264
სულ	-	84,861

კომპანიას მიღებული ჰქონდა სესხი დაკავშირებული მხარეებისგან. სესხების აღება ძირითადად ხდება აშშ დოლარში წლიური 6%-16% საპროცენტო განაკვეთით. სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთები ფიქსირებულია, თუმცა მომავალში შესაძლოა შეიცვალოს. სესხის საკონტრაქტო ხანგრძლივობა მერყეობს 3-დან 12 თვემდე, თუმცა ზოგიერთ შემთხვევაში, მხარეებს შორის მოლაპარაკების საფუძველზე შეიძლება კიდევ უფრო გახანგრძლივდეს.

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიამ მოლიანად დაფარა მიღებული სესხები.

მიღებული სესხის ძირი და პროცენტის თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
1 წელზე ნაკლები	-	84,861
სულ მიღებული სესხები	-	84,861

შემდეგი ცხრილები აჩვენებს აღებული სესხების ძირი თანხის ცვლილებებს პერიოდში:

2020 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	84,861	84,861
მიღებული სესხის ძირის თანხა	-	-	-
ღარიცხული პროცენტი	-	2,881	2,881
გადახდილი ძირი	-	(90,778)	(90,778)
გადახდილი პროცენტი	-	(3,145)	(3,145)
საკურსო სხვაობა	-	6,181	6,181
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(0)	(0)

2019 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	60,474	60,474
მიღებული სესხის ძირის თანხა	-	109,920	109,920
ღარიცხული პროცენტი	-	5,089	5,089
გადახდილი ძირი	-	(85,546)	(85,546)
გადახდილი პროცენტი	-	(5,076)	(5,076)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	84,861	84,861

შენიშვნა 15 საიჯარო ვალდებულება

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
საიჯარო ვალდებულებები წლის დასაწყისში	17,639	63,095
ღამატებები	53,444	-
ღარიცხული საპროცენტო ხარჯი	1,969	3,374
გადახდილი საიჯარო გადასახდელები	(52,598)	(52,704)
საკურსო სხვაობა	4,717	3,873
სულ საიჯარო ვალდებულებები	25,170	17,639

გვერდი 26

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 16 სხვა ვალდებულებები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
წინსწრებით მიღებული სასესხო თანხები	17,778	21,108
ვალდებულებები მომსახურების კონტრაქტების მიხედვით	24,069	23,404
სხვა ვალდებულებები	109	9,575
სულ სხვა ვალდებულებები	41,956	54,087

შენიშვნა 17 სააქციო კაპიტალი

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი" სააქციო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული სააქციო კაპიტალი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის შედგება 50,000 ჩვეულებრივი აქციისგან. თითოეული აქციის ღირებულება შეადგენს 100 ლარს. ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები უფლებამოსილი არიან მიიღონ დივიდენდი საკუთარი აქციების პროპორციულად, საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული პირობების მიხედვით.

ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი	31-დეკ-20		31-დეკ-19	
	აქციების რაოდენობა	ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი	აქციების რაოდენობა	ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი
ჩვეულებრივი აქციები	50,000	5,000,000	30,000	3,000,000
ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი	50,000	5,000,000	30,000	3,000,000

ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი აღიარდება კომპანიის სააქციო კაპიტალად რამდენადაც ის რეალურად ჩაღებულია კომპანიის აქციონერების მიერ. კომპანიის სააქციო კაპიტალი 2020 წლის 31 დეკემბერს არის:

სააქციო კაპიტალი	31-დეკ-20		31-დეკ-19	
	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალი	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალი
ჩვეულებრივი აქციები	24,510	2,451,000	22,800	2,280,000
სააქციო კაპიტალი	24,510	2,451,000	22,800	2,280,000

შენიშვნა 18 საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი წარმოადგენს ჯგუფის მიერ გაცემული სესხებიდან მიღებულ საპროცენტო სარგებელს, რომელმაც 2020 წლის განმავლობაში შეადგინა 461,181 ლარი (2019 წელი: 438,429 ლარი)

შენიშვნა 19 ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი

ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი წარმოადგენს ჯგუფის მომხმარებლების მიერ (მსესხებლები) ვადაგადაცილებული სესხების, ასევე, სესხის წინასწარ დაფარვისას გადახდილ პირგასამტეხლოებს, რამაც 2020 წლის განმავლობაში ჯამურად შეადგინა 42,611 ლარი (2019 წელი: 22,970 ლარი)

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 20 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2020 წელი	2019 წელი
პერსონალის ხარჯები	314,205	318,514
პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურების ხარჯები	52,746	47,346
ცვეთა და ამორტიზაცია	52,435	56,232
ოურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	17,402	18,106
საბანკო ხარჯები	6,222	6,220
რეკლამის ხარჯები	4,654	14,958
კომუნალური ხარჯები	4,501	5,057
საფოსტო-სატელეგრაფო ხარჯები	4,275	4,350
დაცვის ხარჯები	2,436	3,293
საოფისე ხარჯები (იჯარა, ინვენტარი და ა.შ.)	2,031	3,346
სატრანსპორტო საშუალებების იჯარა და შენახვის ხარჯები	1,097	3,226
საკანცელარიო ხარჯები	1,088	1,187
მედიკამენტები და წარმომადგენლობითი ხარჯები	350	657
საგადასახდო ხარჯები	-	1,840
სხვა საერთო ხარჯები	49,120	37,186
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	512,561	521,518

შენიშვნა 21 ფინანსური რისკების მართვა

21.1 სავალუტო რისკი

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

ჯგუფს მცირე რაოდენობით გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა და სესხის მიღება ძირითადად ზღვრულ ეროვნულ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილებიდან გამომდინარე რისკები მინიმალურია ჯგუფისთვის.

მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს.

ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში). ინვესტიციები არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს სავალუტო რისკებს.

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
		1 დოლარი =	1 ევრო =		
		3.2766	4.0233		
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	379,539	123,564	37,484	-	540,587
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,206,071	133,170	-	-	1,339,241
სხვა აქტივები	25,744	-	-	-	25,744
სულ	1,611,354	256,734	37,484	-	1,905,572
ფინანსური ვალდებულებები					
საიჯარო ვალდებულება	-	25,170	-	-	25,170
სხვა ვალდებულებები	24,178	-	-	-	24,178
სულ	24,178	25,170	-	-	49,348
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,587,176	231,564	37,484	-	

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 21 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

21.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
		1 დოლარი =	1 ევრო =		
		2.8677	3.2095		
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	81,010	51,648	19,343	-	152,001
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,350,938	157,471	-	-	1,508,409
სხვა აქტივები	61,202	-	-	-	61,202
სულ	1,493,150	209,119	19,343	-	1,721,612
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	84,861	-	-	84,861
საიჯარო ვალდებულება	-	17,639	-	-	17,639
სხვა ვალდებულებები	32,764	215	-	-	32,979
სულ	32,764	102,715	-	-	135,479
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,460,386	106,405	19,343	-	

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი ჯგუფის 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.

ვალუტა	ცვლილება კურსში	2020 წელი		2019 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	(23,156)	(19,683)	(10,640)	(9,044)
	-5%	(11,578)	(9,841)	(5,320)	(4,522)
	5%	11,578	9,841	5,320	4,522
	10%	23,156	19,683	10,640	9,044

შენიშვნა 21 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

21.2 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს დროულად მის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას.

მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა ჯგუფის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, ჯგუფი ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ვადიანობის ანალიზს ჯგუფის არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციას.

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	540,587	-	-	-	540,587
გაცემული სესხები (წმინდა)	710,678	427,717	136,567	64,279	1,339,241
სხვა აქტივები	25,744	-	-	-	25,744
სულ	1,277,009	427,717	136,567	64,279	1,905,572
ფინანსური ვალდებულებები					
საიჯარო ვალდებულებები	25,170	-	-	-	25,170
სხვა ვალდებულებები	24,178	-	-	-	24,178
სულ	49,348	-	-	-	49,348
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,227,661	427,717	136,567	64,279	1,856,225
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,227,661	1,655,378	1,791,945	1,856,224	

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 21 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

21.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	152,001	-	-	-	152,001
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,301,040	49,898	157,471	-	1,508,409
სხვა აქტივები	61,202	-	-	-	61,202
სულ	1,514,243	49,898	157,471	-	1,721,612
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	84,861	-	-	-	84,861
საიჯარო ვალდებულებები	17,639	-	-	-	17,639
სხვა ვალდებულებები	32,979	-	-	-	32,979
სულ	135,479	-	-	-	135,479
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,378,764	49,898	157,471	-	1,586,133
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,378,764	1,428,662	1,586,133	1,586,133	

21.3 საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. ჯგუფის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხედავად იმისა, რომ 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

21.4 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, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ჯგუფისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფული და ფულის ეკვივალენტები	530,421	150,716
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,339,241	1,508,409
სულ	1,869,662	1,659,125

შენიშვნა 21 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

21.4 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფის 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 ჯგუფისთვის. ჯგუფი ამ რისკს მართავს სესხის გაცემის სანაცვლოდ უზრუნველყოფის მოთხოვნით და სესხი/უზრუნველყოფის კოეფიციენტის საკმარისად მაღალ დონეზე შენარჩუნებით, რათა მოხდეს ყველა შესაძლო დანაკარგების რისკის გადაფარვა.

ჯგუფს გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესიო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკის გადახედვა და დამტკიცება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

დამატებით, ჯგუფი ქმნის გაუფასურების ანარიცხს გაცემული სესხებისთვის და შესაბამისად საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება ასახულია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში. ჯგუფი იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე. ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს ჯგუფის მიერ გამოყენებულ გაუფასურების მეთოდს.

I ღონე	II ღონე	III ღონე
(საწყისი აღიარება)	(საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ)	(გაუფასურებული აქტივი)
12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარაჯი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

შენიშვნა 22 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

22.1 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. ჯგუფი იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

ჯგუფი იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

- 18-48%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მისაღები მომავალი ფულადი სახსრების დისკონტირებისთვის;
- 8-12%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი სახსრების გადახდების დისკონტირებისთვის.

შენიშვნა 22 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

22.2 რეალური ღირებულების იერარქია

ჯგუფი იყენებს შემდეგ იერარქიას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

ღონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე.

ღონე 2 შემაჯავრობი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ ღონეშია 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 ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რაც განიხილება, როგორც ნაკლებად აქტიური; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემაჯავრობი მონაცემები ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

ღონე 3 არათვალსაზიარებელი რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება თვალსაზიარებელი მონაცემებს და ხელმისაწვდომი შემაჯავრობი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაზიარებელი კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

შენიშვნა 23 კაპიტალის ადეკვატურობა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს საქართველოს ეროვნული ბანკი უსაზღვრავს კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 1,000,000 ლარს. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის" სააქციო კაპიტალი არის 2,451,000 ლარი (2019: 2,280,000 ლარი), შესაბამისად კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

შენიშვნა 24 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-2020		გაცემული სესხი	მისაღები პროცენტი
მეწილეები		121,302	267
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები		14,437	5
სხვა დაკავშირებული მხარეები		204,820	2,176
სულ		340,559	2,448

**ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან
2020 წელი**

	გადახდილი სესხის ძირი	გადახდილი პროცენტი	საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	-	-	31,609	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	2,028	-	156,000
სხვა დაკავშირებული მხარეები	84,597	3,145	28,093	2,881	-
სულ	84,597	3,145	61,730	2,881	156,000

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 24 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2019	გაცემული სესხი	მისაღები პროცენტი	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	გადახდილი პროცენტი
მეწილეები	173,748	1,425	-	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	19,599	28	-	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	84,597	264	5,035
სულ	193,347	1,453	84,597	264	5,035

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	ძ.ს. რეალიზაციიდან ან მიღებული მოგება	საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	-	45,724	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	1,099	-	156,331
სხვა დაკავშირებული მხარეები	7,045	173	5,035	-
სულ	7,045	46,996	5,035	156,331

შენიშვნა 25 პირობითი ვალდებულებები

25.1 სასამართლო დავები

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

შენიშვნა 26 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 ჯგუფის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს ჯგუფის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

შენიშვნა 27 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომლებიც შეიძლება აისახოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოდან მისი ხელმოწერის თარიღამდე უკავშირდება ეკონომიკურ სირთულეებს, რომელიც შესაძლებელია წარმოიქმნას კორონავირუსის პანდემიის (COVID-19) გავრცელებასთან დაკავშირებით. თუმცა ჯგუფის მენეჯმენტის შეფასებით (COVID-19)-თან დაკავშირებულ რისკებს მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენის მოხდენა არ შეუძლია ჯგუფის უნარზე საკმარისობა გააგრძელოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ამასთანავე, რისკების დაბალ დონეზე შეფასების დამატებით არგუმენტს წარმოადგენს ის ფაქტი, რომ (COVID-19) გამოწვეულ ეკონომიკურ სირთულეებს ჯგუფი წარმატებით გაუმკლავდა 2020 წლის განმავლობაში.

ბალანსის თარიღის შემდგომ სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესმა" დამატებით შეიტანა კაპიტალი შვილობილში 143,662 ლარის ოდენობით.

ბალანსის თარიღის შემდგომ ჯგუფის აქციონერებმა შეავსეს სააქციო კაპიტალი 114,000 ლარის ოდენობით.

2020 წლის 29 მარტს ჯგუფსა და ჯგუფის მიერ დაქირავებული ფართის მფლობელს შორის გაფორმდა შეთანხმება, რომლის საფუძველზეც იჯარის ხელშეკრულების ვადა გადაგრძელდა 5 წლის ვადით 2026 წლის 8 ივნისამდე. აღნიშნული მოდიფიკაცია აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის.

სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომლებიც შეიძლება აისახოს ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოდან მისი ხელმოწერის თარიღამდე არ მომხდარა.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 11 არამატერიალური აქტივები

2020 წელი	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ არამატერიალური აქტივები
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,500	2,500
ჩამოწერები	(2,500)	(2,500)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	-
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,414)	(1,414)
პერიოდის ცვეთა	(281)	(281)
ჩამოწერები	1,695	1,695
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	-	-
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,086	1,086
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	-

2019 წელი	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ არამატერიალური აქტივები
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,500	2,500
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,500	2,500
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,039)	(1,039)
პერიოდის ცვეთა	(375)	(375)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	(1,414)	(1,414)
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,461	1,461
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,086	1,086

შენიშვნა 12 საგადასახადო აქტივები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მოგების გადასახადი	2,910	7,431
საშემოსავლო გადასახადი	228	545
სულ	3,138	7,976

შენიშვნა 13 სხვა აქტივები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
დებიტორული დაგაღიანება	18,809	26,872
მოთხოვნები გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივების რეალიზაციიდან	-	33,706
სხვა აქტივები	6,935	624
სულ	25,744	61,202

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 14 მიღებული სესხები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მესამე მხარეებისგან მიღებული სესხები	-	84,597
გადასახდელი პროცენტი	-	264
სულ	-	84,861

კომპანიას მიღებული ჰქონდა სესხი დაკავშირებული მხარეებისგან. სესხების აღება ძირითადად ხდება აშშ დოლარში წლიური 6%-16% საპროცენტო განაკვეთით. სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთები ფიქსირებულია, თუმცა მომავალში შესაძლოა შეიცვალოს. სესხის საკონტრაქტო ხანგრძლივობა მერყეობს 3-დან 12 თვემდე, თუმცა ზოგიერთ შემთხვევაში, მხარეებს შორის მოლაპარაკების საფუძველზე შეიძლება კიდევ უფრო გახანგრძლივდეს.
2020 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიამ მოლთანად დაფარა მიღებული სესხები.

მიღებული სესხის ძირი და პროცენტის თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
1 წელზე ნაკლები	-	84,861
სულ მიღებული სესხები	-	84,861

შემდეგი ცხრილები აჩვენებს აღებული სესხების ძირი თანხის ცვლილებებს პერიოდში:

2020 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	84,861	84,861
მიღებული სესხის ძირის თანხა	-	-	-
ღარიცხული პროცენტი	-	2,881	2,881
გადახდილი ძირი	-	(90,778)	(90,778)
გადახდილი პროცენტი	-	(3,145)	(3,145)
საკურსო სხვაობა	-	6,181	6,181
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(0)	(0)

2019 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	60,474	60,474
მიღებული სესხის ძირის თანხა	-	109,920	109,920
ღარიცხული პროცენტი	-	5,089	5,089
გადახდილი ძირი	-	(85,546)	(85,546)
გადახდილი პროცენტი	-	(5,076)	(5,076)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	84,861	84,861

შენიშვნა 15 საიჯარო ვალდებულება

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
საიჯარო ვალდებულებები წლის დასაწყისში	17,639	63,095
ღამატებები	53,444	-
ღარიცხული საპროცენტო ხარჯი	1,969	3,374
გადახდილი საიჯარო გადასახდელები	(52,598)	(52,704)
საკურსო სხვაობა	4,717	3,873
სულ საიჯარო ვალდებულებები	25,170	17,639

გვერდი 26

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 16 სხვა ვალდებულებები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
წინსწრებით მიღებული სასესხო თანხები	17,778	21,108
ვალდებულებები მომსახურების კონტრაქტების მიხედვით	24,069	23,404
სხვა ვალდებულებები	109	9,575
სულ სხვა ვალდებულებები	41,956	54,087

შენიშვნა 17 სააქციო კაპიტალი

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი" სააქციო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული სააქციო კაპიტალი 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის შედგება 50,000 ჩვეულებრივი აქციისგან. თითოეული აქციის ღირებულება შეადგენს 100 ლარს. ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები უფლებამოსილი არიან მიიღონ დივიდენდი საკუთარი აქციების პროპორციულად, საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული პირობების მიხედვით.

ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი	31-დეკ-20		31-დეკ-19	
	აქციების რაოდენობა	ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი	აქციების რაოდენობა	ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი
ჩვეულებრივი აქციები	50,000	5,000,000	30,000	3,000,000
ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი	50,000	5,000,000	30,000	3,000,000

ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი აღიარდება კომპანიის სააქციო კაპიტალად რამდენადაც ის რეალურად ჩაღებულია კომპანიის აქციონერების მიერ. კომპანიის სააქციო კაპიტალი 2020 წლის 31 დეკემბერს არის:

სააქციო კაპიტალი	31-დეკ-20		31-დეკ-19	
	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალი	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალი
ჩვეულებრივი აქციები	24,510	2,451,000	22,800	2,280,000
სააქციო კაპიტალი	24,510	2,451,000	22,800	2,280,000

შენიშვნა 18 საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი წარმოადგენს ჯგუფის მიერ გაცემული სესხებიდან მიღებულ საპროცენტო სარგებელს, რომელმაც 2020 წლის განმავლობაში შეადგინა 461,181 ლარი (2019 წელი: 438,429 ლარი)

შენიშვნა 19 ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი

ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი წარმოადგენს ჯგუფის მომხმარებლების მიერ (მსესხებლები) ვადაგადაცილებული სესხების, ასევე, სესხის წინასწარ დაფარვისას გადახდილ პირგასამტეხლოებს, რამაც 2020 წლის განმავლობაში ჯამურად შეადგინა 42,611 ლარი (2019 წელი: 22,970 ლარი)

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 20 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2020 წელი	2019 წელი
პერსონალის ხარჯები	314,205	318,514
პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურების ხარჯები	52,746	47,346
ცვეთა და ამორტიზაცია	52,435	56,232
ოურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	17,402	18,106
საბანკო ხარჯები	6,222	6,220
რეკლამის ხარჯები	4,654	14,958
კომუნალური ხარჯები	4,501	5,057
საფოსტო-სატელეგრაფო ხარჯები	4,275	4,350
დაცვის ხარჯები	2,436	3,293
საოფისე ხარჯები (იჯარა, ინვენტარი და ა.შ.)	2,031	3,346
სატრანსპორტო საშუალებების იჯარა და შენახვის ხარჯები	1,097	3,226
საკანცელარიო ხარჯები	1,088	1,187
მედიკამენტები და წარმომადგენლობითი ხარჯები	350	657
საგადასახდო ხარჯები	-	1,840
სხვა საერთო ხარჯები	49,120	37,186
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	512,561	521,518

შენიშვნა 21 ფინანსური რისკების მართვა

21.1 სავალუტო რისკი

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

ჯგუფს მცირე რაოდენობით გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა და სესხის მიღება ძირითადად ზღვრულ ეროვნულ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილებიდან გამომდინარე რისკები მინიმალურია ჯგუფისთვის.

მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს.

ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში). ინვესტიციები არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს სავალუტო რისკებს.

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
		1 დოლარი =	1 ევრო =		
		3.2766	4.0233		
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	379,539	123,564	37,484	-	540,587
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,206,071	133,170	-	-	1,339,241
სხვა აქტივები	25,744	-	-	-	25,744
სულ	1,611,354	256,734	37,484	-	1,905,572
ფინანსური ვალდებულებები					
საიჯარო ვალდებულება	-	25,170	-	-	25,170
სხვა ვალდებულებები	24,178	-	-	-	24,178
სულ	24,178	25,170	-	-	49,348
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,587,176	231,564	37,484	-	

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 21 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

21.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
		1 დოლარი =	1 ევრო =		
		2.8677	3.2095		
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	81,010	51,648	19,343	-	152,001
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,350,938	157,471	-	-	1,508,409
სხვა აქტივები	61,202	-	-	-	61,202
სულ	1,493,150	209,119	19,343	-	1,721,612
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	84,861	-	-	84,861
საიჯარო ვალდებულება	-	17,639	-	-	17,639
სხვა ვალდებულებები	32,764	215	-	-	32,979
სულ	32,764	102,715	-	-	135,479
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,460,386	106,405	19,343	-	

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი ჯგუფის 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.

ვალუტა	ცვლილება კურსში	2020 წელი		2019 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	(23,156)	(19,683)	(10,640)	(9,044)
	-5%	(11,578)	(9,841)	(5,320)	(4,522)
	5%	11,578	9,841	5,320	4,522
	10%	23,156	19,683	10,640	9,044

შენიშვნა 21 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

21.2 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს დროულად მის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას.

მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა ჯგუფის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, ჯგუფი ახდენს მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ვადიანობის ანალიზს ჯგუფის არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციას.

2020 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	540,587	-	-	-	540,587
გაცემული სესხები (წმინდა)	710,678	427,717	136,567	64,279	1,339,241
სხვა აქტივები	25,744	-	-	-	25,744
სულ	1,277,009	427,717	136,567	64,279	1,905,572
ფინანსური ვალდებულებები					
საიჯარო ვალდებულებები	25,170	-	-	-	25,170
სხვა ვალდებულებები	24,178	-	-	-	24,178
სულ	49,348	-	-	-	49,348
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,227,661	427,717	136,567	64,279	1,856,225
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,227,661	1,655,378	1,791,945	1,856,224	

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 21 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

21.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	152,001	-	-	-	152,001
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,301,040	49,898	157,471	-	1,508,409
სხვა აქტივები	61,202	-	-	-	61,202
სულ	1,514,243	49,898	157,471	-	1,721,612
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	84,861	-	-	-	84,861
საიჯარო ვალდებულებები	17,639	-	-	-	17,639
სხვა ვალდებულებები	32,979	-	-	-	32,979
სულ	135,479	-	-	-	135,479
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,378,764	49,898	157,471	-	1,586,133
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,378,764	1,428,662	1,586,133	1,586,133	

21.3 საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. ჯგუფის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხედავად იმისა, რომ 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

21.4 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, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ჯგუფისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფული და ფულის ეკვივალენტები	530,421	150,716
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,339,241	1,508,409
სულ	1,869,662	1,659,125

შენიშვნა 21 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

21.4 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფის 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 ჯგუფისთვის. ჯგუფი ამ რისკს მართავს სესხის გაცემის სანაცვლოდ უზრუნველყოფის მოთხოვნით და სესხი/უზრუნველყოფის კოეფიციენტის საკმარისად მაღალ დონეზე შენარჩუნებით, რათა მოხდეს ყველა შესაძლო დანაკარგების რისკის გადაფარვა.

ჯგუფს გააჩნია პოლიტიკა და პროცედურები რისკების სამართავად, მათ შორის საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც სასესიო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკის გადახედვა და დამტკიცება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

დამატებით, ჯგუფი ქმნის გაუფასურების ანარიცხს გაცემული სესხებისთვის და შესაბამისად საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება ასახულია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში. ჯგუფი იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე. ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს ჯგუფის მიერ გამოყენებულ გაუფასურების მეთოდს.

I ღონე	II ღონე	III ღონე
(საწყისი აღიარება)	(საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ)	(გაუფასურებული აქტივი)
12 თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარაჯი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

შენიშვნა 22 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

22.1 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. ჯგუფი იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

ჯგუფი იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

- 18-48%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მისაღები მომავალი ფულადი სახსრების დისკონტირებისთვის;
- 8-12%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი სახსრების გადახდების დისკონტირებისთვის.

შენიშვნა 22 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

22.2 რეალური ღირებულების იერარქია

ჯგუფი იყენებს შემდეგ იერარქიას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

ღონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე.

ღონე 2 შემაჯავლი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ ღონეშია 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 ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რაც განიხილება, როგორც ნაკლებად აქტიური; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემაჯავლი მონაცემები ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

ღონე 3 არათვალსაწიანო რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება თვალსაწიანო მონაცემებს და ხელმისაწვდომი შემაჯავლი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაწიანო კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

შენიშვნა 23 კაპიტალის ადეკვატურობა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს საქართველოს ეროვნული ბანკი უსაზღვრავს კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 1,000,000 ლარს. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის" სააქციო კაპიტალი არის 2,451,000 ლარი (2019: 2,280,000 ლარი), შესაბამისად კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

შენიშვნა 24 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-2020**

	გაცემული სესხი	მისაღები პროცენტი
მეწილეები	121,302	267
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	14,437	5
სხვა დაკავშირებული მხარეები	204,820	2,176
სულ	340,559	2,448

**ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან
2020 წელი**

	გადახდილი სესხის ძირი	გადახდილი პროცენტი	საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	-	-	31,609	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	2,028	-	156,000
სხვა დაკავშირებული მხარეები	84,597	3,145	28,093	2,881	-
სულ	84,597	3,145	61,730	2,881	156,000

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 24 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2019	გაცემული სესხი	მისაღები პროცენტი	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	გადახდილი პროცენტი
მეწილეები	173,748	1,425	-	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	19,599	28	-	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	84,597	264	5,035
სულ	193,347	1,453	84,597	264	5,035

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	ძ.ს. რეალიზაციიდ ან მიღებული მოგება	საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	-	45,724	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	1,099	-	156,331
სხვა დაკავშირებული მხარეები	7,045	173	5,035	-
სულ	7,045	46,996	5,035	156,331

შენიშვნა 25 პირობითი ვალდებულებები

25.1 სასამართლო დავები

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

შენიშვნა 26 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 ჯგუფის უწყვეტ ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება და არც თვითონ აქვს ჯგუფის ლიკვიდაციის ან საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

შენიშვნა 27 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომლებიც შეიძლება აისახოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოდან მისი ხელმოწერის თარიღამდე უკავშირდება ეკონომიკურ სირთულეებს, რომელიც შესაძლებელია წარმოიქმნას კორონავირუსის პანდემიის (COVID-19) გავრცელებასთან დაკავშირებით. თუმცა ჯგუფის მენეჯმენტის შეფასებით (COVID-19)-თან დაკავშირებულ რისკებს მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენის მოხდენა არ შეუძლია ჯგუფის უნარზე საკმარისობა გააგრძელოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ამასთანავე, რისკების დაბალ დონეზე შეფასების დამატებით არგუმენტს წარმოადგენს ის ფაქტი, რომ (COVID-19) გამოწვეულ ეკონომიკურ სირთულეებს ჯგუფი წარმატებით გაუმკლავდა 2020 წლის განმავლობაში.

ბალანსის თარიღის შემდგომ სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესმა" დამატებით შეიტანა კაპიტალი შვილობილში 143,662 ლარის ოდენობით.

ბალანსის თარიღის შემდგომ ჯგუფის აქციონერებმა შეავსეს სააქციო კაპიტალი 114,000 ლარის ოდენობით.

2020 წლის 29 მარტს ჯგუფსა და ჯგუფის მიერ დაქირავებული ფართის მფლობელს შორის გაფორმდა შეთანხმება, რომლის საფუძველზეც იჯარის ხელშეკრულების ვადა გადაგრძელდა 5 წლის ვადით 2026 წლის 8 ივნისამდე. აღნიშნული მოდიფიკაცია აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის.

სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომლებიც შეიძლება აისახოს ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოდან მისი ხელმოწერის თარიღამდე არ მომხდარა.



№ 73

05.05.2021

ს.ს. მისო ალფა ექსპრესის საქმიანობის მიმოხილვა

ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“ წარმოადგენს საქართველოს შესაბამისი კანონმდებლობით რეგისტრირებულ სუბიექტს, რომელიც საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობით, ახორციელებს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრულ საქმიანობას. იგი გასცემს სამომხმარებლო(სახელფასე), იპოთეკურ და ავტო სესხებს. ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“ არის საქართველოს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ასოციაციის წევრი. ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“-ს ფასიან ქაღალდებს ფლობენ ფიზიკური და იურიდიული პირები. ინფორმაცია აღნიშნული პირების, მათ მიერ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების, აღნიშნული ფასიანი ქაღალდების ნომინალური ღირებულებისა და გამოშვებულ/ნებადართულ ასევე განთავსებულ ფასიან ქაღალდებში, მათი პროცენტული წილების შესახებ, ასახულია ფასიანი ქაღალდების რეესტრში.

ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“ ბაზარზე 2006 წლიდან მოღვაწეობს.

2020 წელს კომპანიის პარტნიორთა მიერ მიღებულ იქნა გადაწყვეტილება შვილობილი კომპანიის - შპს „ეი ენდ ემ“-ის დაარსების შესახებ, რომლის საქმიანობასაც წარმოადგენს ქ. თბილისში, სოფელ ოქროყანაში, ბესიკის 1 ჩიხი N1ა-ში მდებარე 626 კვ.მ მიწის ნაკვეთზე [საკადასტრო კოდი: 01.15.07.003.045] ინდივიდუალური ერთბინიანი საცხოვრებელი სახლის მშენებლობა მისი შემდგომი რეალიზაციის მიზნით. შვილობილ კომპანიაში განხორციელდება დაბანდება 150 000 დოლარის ოდენობით ეტაპობრივად. წინასწარი შეთანხმების საფუძველზე, ს.ს. „ალფა ექსპრესის“ წილის გამოსყიდვა მეორე მხარის მიერ მოხდება 200 000 დოლარად.

2017 წლის პერიოდზე მოგებამ შეადგინა 569 650 ლარი, ხოლო 2018 წელს 122 630 ლარი, 2019 წელს დაფიქსირდა ზარალი 118 760 ლარის ოდენობით. 2020 წელს ჯგუფის მოგებამ შეადგინა 138 011 ლარი.

ჯგუფს ფილიალები არ გააჩნია და ერთ ლოკაციაზე ოპერირებს, მისამართზე: ქ. თბილისი, ფალიაშვილის 53; სართული 1. ამასთანავე ახლო მომავალში ახალი ფილიალების გახსნა არ იგეგმება.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის განაღდებული კაპიტალი შეადგენდა 2 451 000 ლარს, ხოლო 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2 280 000 ლარს.

ჯგუფის განთავსებული კაპიტალის ზრდა მხოლოდ ამ ორი მაჩვენებლის მიხედვით 171 000 ლარს შეადგენს, რაც კაპიტალის შევსების გზით ჯგუფში შემოსულ ლიკვიდურ სახსრებს წარმოადგენს.



ს.ს. მისო ალფა ექსპრესის საქმიანობის მიმოხილვა

ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“ წარმოადგენს საქართველოს შესაბამისი კანონმდებლობით რეგისტრირებულ სუბიექტს, რომელიც საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობით, ახორციელებს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრულ საქმიანობას. იგი გასცემს სამომხმარებლო(სახელფასე), იპოთეკურ და ავტო სესხებს. ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“ არის საქართველოს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ასოციაციის წევრი. ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“-ს ფასიან ქაღალდებს ფლობენ ფიზიკური და იურიდიული პირები. ინფორმაცია აღნიშნული პირების, მათ მიერ ფლობილი ფასიანი ქაღალდების, აღნიშნული ფასიანი ქაღალდების ნომინალური ღირებულებისა და გამოშვებულ/ნებადართულ ასევე განთავსებულ ფასიან ქაღალდებში, მათი პროცენტული წილების შესახებ, ასახულია ფასიანი ქაღალდების რეესტრში.

ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“ ბაზარზე 2006 წლიდან მოღვაწეობს.

2020 წელს კომპანიის პარტნიორთა მიერ მიღებულ იქნა გადაწყვეტილება შვილობილი კომპანიის - შპს „ეი ენდ ემ“-ის დაარსების შესახებ, რომლის საქმიანობასაც წარმოადგენს ქ. თბილისში, სოფელ ოქროყანაში, ბესიკის 1 ჩიხი N1ა-ში მდებარე 626 კვ.მ მიწის ნაკვეთზე საკადასტრო კოდი: 01.15.07.003.045] ინდივიდუალური ერთბინიანი საცხოვრებელი სახლის მშენებლობა მისი შემდგომი რეალიზაციის მიზნით. შვილობილ კომპანიაში განხორციელება დაბანდება 150 000 დოლარის ოდენობით ეტაპობრივად. წინასწარი შეთანხმების საფუძველზე, ს.ს. „ალფა ექსპრესის“ წილის გამოსყიდვა მეორე მხარის მიერ მოხდება 200 000 დოლარად.

2017 წლის პერიოდზე მოგებამ შეადგინა 569 650 ლარი, ხოლო 2018 წელს 122 630 ლარი, 2019 წელს დაფიქსირდა ზარალი 118 760 ლარის ოდენობით. 2020 წელს ჯგუფის მოგებამ შეადგინა 138 011 ლარი.

ჯგუფს ფილიალები არ გააჩნია და ერთ ლოკაციაზე ოპერირებს, მისამართზე: ქ. თბილისი, ფალიაშვილის 53; სართული 1. ამასთანავე ახლო მომავალში ახალი ფილიალების გახსნა არ იგეგმება.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის განაღდებული კაპიტალი შეადგენდა 2 451 000 ლარს, ხოლო 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2 280 000 ლარს.

ჯგუფის განთავსებული კაპიტალის ზრდა მხოლოდ ამ ორი მაჩვენებლის მიხედვით 171 000 ლარს შეადგენს, რაც კაპიტალის შევსების გზით ჯგუფში შემოსულ ლიკვიდურ სახსრებს წარმოადგენს.

ორგანიზაციული სტრუქტურა

ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“-ის საქმიანობაზე მეთვალყურეობას სამეთვალყურეო საბჭო ახორციელებს, რომელთა წევრებსაც მართვის დიდი გამოცდილება გააჩნიათ, მათ შორის საფინანსო სექტორში.

სამეთვალყურეო საბჭო ექვემდებარება აქციონერთა კრებას.

სამეთვალყურეო საბჭოს დაქვემდებარებაშია:

დირექტორი და აუდიტის კომიტეტი. დირექტორის დაქვემდებარებაშია: საბუღალტრო განყოფილება; საკრედიტო განყოფილება; საოპერაციო განყოფილება; სალარო

ორგანიზაციაში განხორციელებული ტექნოლოგიური ცვლილებები

2015 წლიდან ჯგუფის ხელმძღვანელობამ პრიორიტეტად დაისახა ჯგუფში რიგი პროცედურული და ტექნოლოგიური ცვლილებების განხორციელება. პროცესისა და სისტემების ავტომატიზაციის მიზნით, ხელშეკრულება გაფორმდა კომპანია „ალტა სოფტვეართან“ საკრედიტო და ბუღალტრული სააღრიცხვო მოდულების იჯარაზე, რომელიც თავის თავში სრულ თანამედროვე პროგრამულ კომპლექსს გულისხმობს. მოხდა საკრედიტო, საოპერაციო და ბუღალტრული პროცესების ავტომატიზაცია. დაინერგა ოპერაციათა კონტროლის ორმაგი სტანდარტი. დაიწყო კაპიტალის ზრდა. მომხმარებლისათვის მრავალფეროვანი, მოქნილი და კონკურენტუნარიანი პროდუქტის შეთავაზების მიზნით, ჩამოყალიბდა და დაიხვეწა მისოს არაერთი პროდუქტი და განხორციელდა მათი მომხმარებლის მოთხოვნებისადმი მაქსიმალურად მისადაგება. მომხმარებელთან კომუნიკაციის გაუმჯობესების, ასევე საოპერაციო პროცესის გამარტივების, ოპტიმიზაციისა და სრულყოფის მიზნით, შეიქმნა მობილური აპლიკაცია, რომელიც მომხმარებელს საწარმოსთან მუდმივი კავშირისა და და სასურველ ინფორმაციაზე (მათ შორის პროდუქტებზე) 24 საათიან რეჟიმში წვდომის საშუალებას აძლევს.

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებულ ღონისძიებებს შორის აღსანიშნავია მობაილბანკინგის აპლიკაციის, პროცესების ავტომატიზაციის მიზნით - „ალტა სოფტვეარის“ სისტემის დანერგვისა, ასევე ვებ-გვერდის განახლების მიზნით გაწეული სამუშაოები. აღნიშნული სიახლეების დანერგვამ ჯგუფს საშუალება მისცა გაუმჯობესებინა მომსახურების ხარისხი, მოეხდინა საოპერაციო პროცესების ავტომატიზაცია და მათი ადაპტირება მომხმარებლის მოთხოვნებთან. ყოველივე ზემოაღნიშნული, მომხმარებლებისათვის ხარისხიანი მომსახურების შეთავაზების ყველანაირ წინაპირობას ქმნის და დადებითად აისახება ჯგუფის მთლიან ეკონომიკურ სურათზე.



ორგანიზაციული სტრუქტურა

ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“-ის საქმიანობაზე მეთვალყურეობას სამეთვალყურეო საბჭო ახორციელებს, რომელთა წევრებსაც მართვის დიდი გამოცდილება გააჩნიათ, მათ შორის საფინანსო სექტორში.

სამეთვალყურეო საბჭო ექვემდებარება აქციონერთა კრებას.

სამეთვალყურეო საბჭოს დაქვემდებარებაშია:

დირექტორი და აუდიტის კომიტეტი. დირექტორის დაქვემდებარებაშია: საბუღალტრო განყოფილება; საკრედიტო განყოფილება; საოპერაციო განყოფილება; სალარო

ორგანიზაციაში განხორციელებული ტექნოლოგიური ცვლილებები

2015 წლიდან ჯგუფის ხელმძღვანელობამ პრიორიტეტად დაისახა ჯგუფში რიგი პროცედურული და ტექნოლოგიური ცვლილებების განხორციელება. პროცესისა და სისტემების ავტომატიზაციის მიზნით, ხელშეკრულება გაფორმდა კომპანია „ალტა სოფტვეართან“ საკრედიტო და ბუღალტრული სააღრიცხვო მოდულების იჯარაზე, რომელიც თავის თავში სრულ თანამედროვე პროგრამულ კომპლექსს გულისხმობს. მოხდა საკრედიტო, საოპერაციო და ბუღალტრული პროცესების ავტომატიზაცია. დაინერგა ოპერაციათა კონტროლის ორმაგი სტანდარტი. დაიწყო კაპიტალის ზრდა. მომხმარებლისათვის მრავალფეროვანი, მოქნილი და კონკურენტუნარიანი პროდუქტის შეთავაზების მიზნით, ჩამოყალიბდა და დაიხვეწა მისოს არაერთი პროდუქტი და განხორციელდა მათი მომხმარებლის მოთხოვნებისადმი მაქსიმალურად მისადაგება. მომხმარებელთან კომუნიკაციის გაუმჯობესების, ასევე საოპერაციო პროცესის გამარტივების, ოპტიმიზაციისა და სრულყოფის მიზნით, შეიქმნა მობილური აპლიკაცია, რომელიც მომხმარებელს საწარმოსთან მუდმივი კავშირისა და და სასურველ ინფორმაციაზე (მათ შორის პროდუქტებზე) 24 საათიან რეჟიმში წვდომის საშუალებას აძლევს.

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებულ ღონისძიებებს შორის აღსანიშნავია მობაილბანკინგის აპლიკაციის, პროცესების ავტომატიზაციის მიზნით - „ალტა სოფტვეარის“ სისტემის დანერგვისა, ასევე ვებ-გვერდის განახლების მიზნით გაწეული სამუშაოები. აღნიშნული სიახლეების დანერგვამ ჯგუფს საშუალება მისცა გაეუმჯობესებინა მომსახურების ხარისხი, მოეხდინა საოპერაციო პროცესების ავტომატიზაცია და მათი ადაპტირება მომხმარებლის მოთხოვნებთან. ყოველივე ზემოაღნიშნული, მომხმარებლებისათვის ხარისხიანი მომსახურების შეთავაზების ყველაწარმოადგენს წინაპირობას ქმნის და დადებითად აისახება ჯგუფის მთლიან ეკონომიკურ სურათზე.

საბაზრო უპირატესობები

ჯგუფი საზოგადოებაში დადებითი რეპუტაციით სარგებლობს. მისი მომხმარებლები არიან როგორც ფიზიკური, ასევე იურიდიული პირები. ჯგუფში დასაქმებული კადრები გამოირჩევიან მაღალი კვალიფიკაციითა და საფინანსო სექტორში ხანგრძლივი პერიოდის მანძილზე მუშაობის შედეგად დაგროვილი დიდი გამოცდილებით. საქმიანობის მასშტაბიდან გამომდინარე, ჯგუფის წილი მთლიან ბაზარზე მნიშვნელოვანი არ არის, თუმცა საოპერაციო პროცესების ავტომატიზაციისა და საწარმოო პროცესში დანერგილი ტექნოლოგიური გადაწყვეტილებების თვალსაზრისით, ერთ-ერთი მოწინავეა აღნიშნულ სეგმენტში მოქმედ კომპანიებს შორის.

აუცილებელი ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

2019 – 2020 წლების პერიოდზე, მომხმარებლების ოდენობის მნიშვნელოვანი ცვლილება არ შეინიშნება. ჯგუფი წინა წლის მსგავსად ისევ ერთ ლოკაციაზე ოპერირებს და ახლო მომავალში არ გეგმავს დამატებითი ფილიალების გახსნას. ასევე არ არის არსებითი ცვლილებები თანამშრომელთა რიცხვში.

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის/გასხვისების შესახებ

ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფლობდა 25 490 ფასიან ქაღალდს, რაც ნებადართული ფასიანი ქაღალდების 50,98 %-ს შეადგენდა. ერთი ფასიანი ქაღალდის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს.

ფასიანი ქაღალდი გადანაწილდა შემდეგნაირად:

20.7% განთავსებული ფასიანი ქაღალდის მესაკუთრე გახდა რაფიელ სურამელაშვილი, რის შედეგადაც მასზე რიცხული ფასიანი ქაღალდების რაოდენობამ შეადგინა 10 350 ფასიანი ქაღალდი. ერთი ფასიანი ქაღალდის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს. 8.58% განთავსებული ფასიანი ქაღალდის მესაკუთრე გახდა შ.პ.ს. „თბრ დისტრიბუშენი“, რის შედეგადაც მასზე რიცხული ფასიანი ქაღალდების რაოდენობამ შეადგინა 4 290 ფასიანი ქაღალდი. ერთი ფასიანი ქაღალდის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები - ჯგუფის კაპიტალდაზანდებებთან დაკავშირებით ნაკისრი ვალდებულებები 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის:

სააქციო კაპიტალი: 2 451 000 ლარი

მიღებული სესხები 2020 წლის საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის სრულად იქნა დაბრუნებული. მიღებული სესხების ჩანაცვლება განხორციელდა სააქციო კაპიტალით.



საბაზრო უპირატესობები

ჯგუფი საზოგადოებაში დადებითი რეპუტაციით სარგებლობს. მისი მომხმარებლები არიან როგორც ფიზიკური, ასევე იურიდიული პირები. ჯგუფში დასაქმებული კადრები გამოირჩევიან მაღალი კვალიფიკაციითა და საფინანსო სექტორში ხანგრძლივი პერიოდის მანძილზე მუშაობის შედეგად დაგროვილი დიდი გამოცდილებით. საქმიანობის მასშტაბიდან გამომდინარე, ჯგუფის წილი მთლიან ბაზარზე მნიშვნელოვანი არ არის, თუმცა საოპერაციო პროცესების ავტომატიზაციისა და საწარმოო პროცესში დანერგილი ტექნოლოგიური გადაწყვეტილებების თვალსაზრისით, ერთ-ერთი მოწინავეა აღნიშნულ სეგმენტში მოქმედ კომპანიებს შორის.

აუცილებელი ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

2019 – 2020 წლების პერიოდზე, მომხმარებლების ოდენობის მნიშვნელოვანი ცვლილება არ შეინიშნება. ჯგუფი წინა წლის მსგავსად ისევ ერთ ლოკაციაზე ოპერირებს და ახლო მომავალში არ გეგმავს დამატებითი ფილიალების გახსნას. ასევე არ არის არსებითი ცვლილებები თანამშრომელთა რიცხვში.

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის/გასხვისების შესახებ

ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფლობდა 25 490 ფასიან ქაღალდს, რაც ნებადართული ფასიანი ქაღალდების 50,98 %-ს შეადგენდა. ერთი ფასიანი ქაღალდის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს.

ფასიანი ქაღალდი გადანაწილდა შემდეგნაირად:

20.7% განთავსებული ფასიანი ქაღალდის მესაკუთრე გახდა რაფიელ სურამელაშვილი, რის შედეგადაც მასზე რიცხული ფასიანი ქაღალდების რაოდენობამ შეადგინა 10 350 ფასიანი ქაღალდი. ერთი ფასიანი ქაღალდის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს. 8.58% განთავსებული ფასიანი ქაღალდის მესაკუთრე გახდა შ.პ.ს. „თჯრ დისტრიბუშენი“, რის შედეგადაც მასზე რიცხული ფასიანი ქაღალდების რაოდენობამ შეადგინა 4 290 ფასიანი ქაღალდი. ერთი ფასიანი ქაღალდის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები - ჯგუფის კაპიტალდაბანდებებთან დაკავშირებით ნაკისრი ვალდებულებები 2020 წლის 31 დეკემბრისათვის:

სააქციო კაპიტალი: 2 451 000 ლარი

მიღებული სესხები 2020 წლის საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის სრულად იქნა დაბრუნებული. მიღებული სესხების ჩანაცვლება განხორციელდა სააქციო კაპიტალით.

დარგის საკანონმდებლო ცვლილებები

ბოლო წლების განმავლობაში მიკროსაფინანსო მომსახურების ბაზარზე, მნიშვნელოვანი საკანონმდებლო თუ ეკონომიკური ცვლილებები შეინიშნება. საკანონმდებლო ცვლილებებმა, დედოლარიზაციის პოლიტიკამ და ბაზრის მოცულობის მნიშვნელოვანმა ზრდამ, ჯგუფი ახალი გამოწვევების წინაშე დააყენა. ჯგუფი დამატებითი რესურსის მოძიებას სააქციო კაპიტალის შევსების გზით ახდენს.

2017 წლის 23 დეკემბერს ხელი მოეწერა საქართველოს კანონს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილების შეტანის თაობაზე, რომლითაც სხვა ცვლილებებთან ერთად გაიზარდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების კაპიტალის მინიმალური ოდენობა 1 მილიონ ლარამდე.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 5 ივლისის №143/04 ბრძანებით განისაზღვრა საზედამხედველო კაპიტალის შევსების წესი. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები ვალდებული იყვნენ საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა შეეესოთ 2019 წლის 1 ივლისამდე შემდეგი თანმიმდევრობით:

ა) არანაკლებ 500,000 ლარისა 2018 წლის 31 დეკემბრამდე;

ბ) არანაკლებ 1,000,000 ლარისა 2019 წლის 30 ივნისამდე;

ამავე ბრძანებით განისაზღვრა ეკონომიკური ნორმატივები და ლიმიტები, რომელსაც უნდა აკმაყოფილებდეს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია. ესენია: ა) კკ (კაპიტალის კოეფიციენტი); ბ) ლკ - (ლიკვიდობის კოეფიციენტი); გ) იკ (ინვესტიციების კოეფიციენტი); დ) ქკ (ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი); ე) ისკ (ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი); ვ) დაკ (დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი)

ასევე, 2017 წლის 23 დეკემბერს მოეწერა ხელი საქართველოს კანონს „საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში ცვლილების შეტანის თაობაზე“, რომლითაც შეიზღუდა მეწარმე სუბიექტების მიერ ფულადი სახსრების მოზიდვა. ცვლილების მიხედვით, „თუ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ნებისმიერი ფორმით იზიდავს ფულად სახსრებს 20-ზე მეტი ფიზიკური პირისგან, თითოეული ფიზიკური პირისგან მოზიდული თანხის ოდენობა არ უნდა იყოს 100 000 (ასი ათას) ლარზე (ან უცხოური ვალუტით მის ეკვივალენტზე) ნაკლები. თუ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას წარმოეშობა ამ ნაწილის მოთხოვნების დაცვის ვალდებულება, მან 20-ზე ნაკლები ფიზიკური პირისგან მოზიდული 100 000 (ასი ათას) ლარზე (ან უცხოური ვალუტით მის ეკვივალენტზე) ნაკლები თანხა უნდა გადაიხადოს აღნიშნული ვალდებულების წარმოშობიდან 1 წლის განმავლობაში.“

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 5 ივლისის №142/04 ბრძანებით განისაზღვრა აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ფორმირების წესი.

2018 წლის 24 დეკემბერს ძალაში შევიდა ბრძანება N281/04 „ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“, რომლითაც შემოღებულ იქნა მსესხებელთა გადამხდელუნარიანობის დეტალური ანალიზის პრინციპები.

გარდა ზემოთ ჩამოთვლილისა, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შევიდა ცვლილება ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და ლომბარდების მოგების გადასახადით დაბეგვრის



დარგის საკანონმდებლო ცვლილებები

ბოლო წლების განმავლობაში მიკროსაფინანსო მომსახურების ბაზარზე, მნიშვნელოვანი საკანონმდებლო თუ ეკონომიკური ცვლილებები შეინიშნება. საკანონმდებლო ცვლილებებმა, დედოლარიზაციის პოლიტიკამ და ბაზრის მოცულობის მნიშვნელოვანმა ზრდამ, ჯგუფი ახალი გამოწვევების წინაშე დააყენა. ჯგუფი დამატებითი რესურსის მოძიებას სააქციო კაპიტალის შევსების გზით ახდენს.

2017 წლის 23 დეკემბერს ხელი მოეწერა საქართველოს კანონს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონში ცვლილების შეტანის თაობაზე, რომლითაც სხვა ცვლილებებთან ერთად გაიზარდა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების კაპიტალის მინიმალური ოდენობა 1 მილიონ ლარამდე.

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 5 ივლისის №143/04 ბრძანებით განისაზღვრა საზედამხედველო კაპიტალის შევსების წესი. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები ვალდებული იყვნენ საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა შეეესოთ 2019 წლის 1 ივლისამდე შემდეგი თანმიმდევრობით:

ა) არანაკლებ 500,000 ლარისა 2018 წლის 31 დეკემბრამდე;

ბ) არანაკლებ 1,000,000 ლარისა 2019 წლის 30 ივნისამდე;

ამავე ბრძანებით განისაზღვრა ეკონომიკური ნორმატივები და ლიმიტები, რომელსაც უნდა აკმაყოფილებდეს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია. ესენია: ა) კვ (კაპიტალის კოეფიციენტი); ბ) ლკ – (ლიკვიდობის კოეფიციენტი); გ) იკ (ინვესტიციების კოეფიციენტი); დ) ქკ (ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი); ე) ისკ (ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი); ვ) დაკ (დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი)

ასევე, 2017 წლის 23 დეკემბერს მოეწერა ხელი საქართველოს კანონს „საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში ცვლილების შეტანის თაობაზე“, რომლითაც შეიზღუდა მეწარმე სუბიექტების მიერ ფულადი სახსრების მოზიდვა. ცვლილების მიხედვით, „თუ მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ნებისმიერი ფორმით იზიდავს ფულად სახსრებს 20-ზე მეტი ფიზიკური პირისგან, თითოეული ფიზიკური პირისგან მოზიდული თანხის ოდენობა არ უნდა იყოს 100 000 (ასი ათას) ლარზე (ან უცხოური ვალუტით მის ეკვივალენტზე) ნაკლები. თუ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას წარმოეშობა ამ ნაწილის მოთხოვნების დაცვის ვალდებულება, მან 20-ზე ნაკლები ფიზიკური პირისგან მოზიდული 100 000 (ასი ათას) ლარზე (ან უცხოური ვალუტით მის ეკვივალენტზე) ნაკლები თანხა უნდა გადაიხადოს აღნიშნული ვალდებულების წარმოშობიდან 1 წლის განმავლობაში.“

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 5 ივლისის №142/04 ბრძანებით განისაზღვრა აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ფორმირების წესი.

2018 წლის 24 დეკემბერს ძალაში შევიდა ბრძანება N281/04 „ფიზიკური პირის დაკრედიტების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“, რომლითაც შემოღებულ იქნა მსესხებელთა გადამხდელუნარიანობის დეტალური ანალიზის პრინციპები.

გარდა ზემოთ ჩამოთვლილისა, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შევიდა ცვლილება ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და ლომბარდების მოგების გადასახადით დაბეგვრის

არსებული ნორმების გადავადებისთვის. კერძოდ, აღნიშნული გადასახადის გადამხდელები მოგების გადასახადით დაბეგვრის ე.წ. „კლასიკურ მოდელს“ შეინარჩუნებენ 2023 წლის 1 იანვრამდე, ნაცვლად არსებული 2019 წლის 1 იანვრამდე პერიოდისა. შესაბამისად, მათთვის მოგების გადასახადით დაბეგვრის ობიექტი 2023 წლის 1 იანვრამდე კვლავ იქნება სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ ერთობლივ შემოსავალსა და კოდექსით გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის.

სუბიექტის განვითარების გეგმები

ამ მომენტისათვის მიღებული სესხები მთლიანად ჩანაცვლებულია აქციონერებისაგან მოზიდული სახსრებით, რაც სააქციო კაპიტალის გაზრდაში გამოიხატება.

2020 წლის 23 დეკემბრის აქციონერთა კრების ოქმით განისაზღვრა საწესდებო კაპიტალი გაზრდა დამატებით 2 000 000 (ერთი მილიონი) ლარით (20 000 აქცია).

აღნიშნული საშუალებას მისცემს ჯგუფს, რომ მომხმარებელს შედარებით იაფი და კონკურენტიანი საკრედიტო და სხვა პროდუქტი შესთავაზოს.

2020 წლიდან განხორციელდა სასესხო პროდუქტებზე ფასების შემცირება, კერძოდ უძრავი და მოძრავი ქონებით გაცემულ სესხებზე წლიური საპროცენტო მაჩვენებელი განისაზღვრა 18-24 %-ით.

ჯგუფი ყურადღებას ამახვილებს ბიზნეს სექტორის დაკრედიტებაზე შესაბამისი დადებითი ფინანსური მაჩვენებლებისა და უზრუნველყოფის არსებობის შემთხვევაში. ასევე მიმდინარეობს ავტოსესხების გაცემის ზრდაც, რადგან წლიური საპროცენტო განაკვეთი (24 %) საკმაოდ მიმზიდველია მომხმარებლისთვის. ავტოსესხები გაიცემა 2010 წლის ზემოთ გამოშვებულ და ძირითადად ჯგუფის სასარგებლოდ დაზღვევის მქონე ავტომობილებზე. რაც თავის მხრივ ხელს უწყობს ჯანსაღი პორტფელის შენარჩუნებას.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა დიდ ყურადღებას უთმობს ვადაგადაცილებულ სასესხო პორტფელზე მუშაობას. კერძოდ, პრობლემური სასესხო პორტფელის დაფარვისა და მისი გაჯანსაღების მიმართულებით შეინიშნება მნიშვნელოვანი დადებითი ტენდენცია. დაფარულია ვადაგადაცილებული და პრობლემური სასესხო პორტფელის დიდი ნაწილი, ხოლო მიმდინარე სესხებზე ვადაგადაცილების დაფიქსირების 30 დღის დადგომისთანავე, ხდება შესაბამისი აქტივის სპეციალური მონიტორინგის პროგრამის ქვეშ მოქცევა და მსესხებლის წინაშე სოციალური პასუხისმგებლობის შენარჩუნების პირობებში, რისკის მინიმიზების მიზნით გეგმაზომიერი მოქმედებები ხორციელდება. აღნიშნული ჯანსაღი მიდგომის შედეგად, წინა პერიოდებთან შედარებით მნიშვნელოვნად არის გაუმჯობესებული სასესხო პორტფელის ხარისხი.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“ აკმაყოფილებს სახედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას არანაკლებ 1,000,000 ლარის ოდენობით.

ზემოაღნიშნული ქმედებები მიმართულია ჯგუფის ლიკვიდობის გაზრდისა და საკანონმდებლო სივრცეში განხორციელებული ცვლილებების შედეგად დამკვიდრებულ ახალ მოთხოვნებთან ჯგუფის ეკონომიკური მაჩვენებლების შესაბამისობის უზრუნველყოფისაკენ.



არსებული ნორმების გადავადებისთვის. კერძოდ, აღნიშნული გადასახადის გადამხდელები მოგების გადასახადით დაბეგვრის ე.წ. „კლასიკურ მოდელს“ შეინარჩუნებენ 2023 წლის 1 იანვრამდე, ნაცვლად არსებული 2019 წლის 1 იანვრამდე პერიოდისა. შესაბამისად, მათთვის მოგების გადასახადით დაბეგვრის ობიექტი 2023 წლის 1 იანვრამდე კვლავ იქნება სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ ერთობლივ შემოსავალსა და კოდექსით გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის.

სუბიექტის განვითარების გეგმები

ამ მომენტისათვის მიღებული სესხები მთლიანად ჩანაცვლებულია აქციონერებისაგან მოზიდული სახსრებით, რაც სააქციო კაპიტალის გაზრდაში გამოიხატება.

2020 წლის 23 დეკემბრის აქციონერთა კრების ოქმით განისაზღვრა საწესდებო კაპიტალი გაზრდა დამატებით 2 000 000 (ერთი მილიონი) ლარით (20 000 აქცია).

აღნიშნული საშუალებას მისცემს ჯგუფს, რომ მომხმარებელს შედარებით იაფი და კონკურენტუიანი საკრედიტო და სხვა პროდუქტი შესთავაზოს.

2020 წლიდან განხორციელდა სასესხო პროდუქტებზე ფასების შემცირება, კერძოდ უძრავი და მოძრავი ქონებით გაცემულ სესხებზე წლიური საპროცენტო მაჩვენებელი განისაზღვრა 18-24 %-ით.

ჯგუფი ყურადღებას ამახვილებს ბიზნეს სექტორის დაკრედიტებაზე შესაბამისი დადებითი ფინანსური მაჩვენებლებისა და უზრუნველყოფის არსებობის შემთხვევაში. ასევე მიმდინარეობს ავტოსესხების გაცემის ზრდაც, რადგან წლიური საპროცენტო განაკვეთი (24 %) საკმაოდ მიმზიდველია მომხმარებლისთვის. ავტოსესხები გაიცემა 2010 წლის ზემოთ გამოშვებულ და ძირითადად ჯგუფის სასარგებლოდ დაზღვევის მქონე ავტომობილებზე. რაც თავის მხრივ ხელს უწყობს ჯანსაღი პორტფელის შენარჩუნებას.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა დიდ ყურადღებას უთმობს ვადაგადაცილებულ სასესხო პორტფელზე მუშაობას. კერძოდ, პრობლემური სასესხო პორტფელის დაფარვისა და მისი გაჯანსაღების მიმართულებით შეინიშნება მნიშვნელოვანი დადებითი ტენდენცია. დაფარულია ვადაგადაცილებული და პრობლემური სასესხო პორტფელის დიდი ნაწილი, ხოლო მიმდინარე სესხებზე ვადაგადაცილების დაფიქსირების 30 დღის დადგომისთანავე, ხდება შესაბამისი აქტივის სპეციალური მონიტორინგის პროგრამის ქვეშ მოქცევა და მსესხებლის წინაშე სოციალური პასუხისმგებლობის შენარჩუნების პირობებში, რისკის მინიმიზების მიზნით გეგმაზომიერი მოქმედებები ხორციელდება. აღნიშნული ჯანსაღი მიდგომის შედეგად, წინა პერიოდებთან შედარებით მნიშვნელოვნად არის გაუმჯობესებული სასესხო პორტფელის ხარისხი.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“ აკმაყოფილებს სახედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას არანაკლებ 1,000,000 ლარის ოდენობით.

ზემოაღნიშნული ქმედებები მიმართულია ჯგუფის ლიკვიდობის გაზრდისა და საკანონმდებლო სივრცეში განხორციელებული ცვლილებების შედეგად დამკვიდრებულ ახალ მოთხოვნებთან ჯგუფის ეკონომიკური მაჩვენებლების შესაბამისობის უზრუნველყოფისაკენ.

ჯგუფის მიერ მუდმივად მიმდინარეობს ღია სავალუტო პოზიციების დახურვა და უცხოურ ვალუტაში არსებული აქტივებისა და ვალდებულებების ბალანსის შენარჩუნება, რათა სავალუტო კურსის ცვლილებამ ვერ შეძლოს დიდი ზეგავლენის მოხდენა.

რისკების მენეჯმენტი საკრედიტო რისკი

ჯგუფს გააჩნია საკრედიტო რისკი, რომელიც იმაში მდგომარეობს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარემ შეიძლება ვერ შეძლოს დაკისრებული ვალდებულების შესრულება, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიაღება ფინანსური ზარალი. რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება მმართველი ორგანოს მიერ დაწესებულ ლიმიტებში.

ორგანიზაცია იყენებს იგივე საკრედიტო პოლიტიკას პირობით ვალდებულებებთან მიმართებაში, როგორსაც ბალანსში ასახულ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, რაც ითვალისწინებს გარკვეულ პროცედურების განხორციელებას სესხის დამტკიცების მიზნებისათვის, მათ შორის ლიმიტების გამოყენებას რისკის შესამცირებლად და მიმდინარე მონიტორინგს.

სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები ზრდის საკურსო სხვაობის რისკს. ორგანიზაცია იმ სავალუტო რისკის წინაშე დგას, რომელიც წარმოიშვება აშშ დოლარისა და ლარის გაცვლითი კურსის ცვლილებით. თუმცა, ორგანიზაციის მენეჯმენტი არ მოელის აშშ დოლარისა და ლარის გაცვლითი კურსების მნიშვნელოვან უარყოფით ცვლილებას.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ზოგადად შეიძლება განსაზღვრულ იქნეს როგორც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობა.

აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეფასებისას ჯგუფს აქვს დადებითი წმინდა პოზიცია.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკებიდან ჯგუფისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანია საპროცენტო განაკვეთის რისკი. 2018 წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა ცვლილება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში, რომლის მიხედვითაც გაცემულ სესხებზე წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ზედა ზღვარი 50%-ით განისაზღვრა. ამ ცვლილებას ჯგუფზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია, რადგან მის მიერ გაცემული სესხების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 50%-ზე დაბალი იყო.



ჯგუფის მიერ მუდმივად მიმდინარეობს ღია სავალუტო პოზიციების დახურვა და უცხოურ ვალუტაში არსებული აქტივებისა და ვალდებულებების ბალანსის შენარჩუნება, რათა სავალუტო კურსის ცვლილებამ ვერ შეძლოს დიდი ზეგავლენის მოხდენა.

რისკების მენეჯმენტი საკრედიტო რისკი

ჯგუფს გააჩნია საკრედიტო რისკი, რომელიც იმაში მდგომარეობს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარემ შეიძლება ვერ შეძლოს დაკისრებული ვალდებულების შესრულება, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიადგება ფინანსური ზარალი. რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება მმართველი ორგანოს მიერ დაწესებულ ლიმიტებში.

ორგანიზაცია იყენებს იგივე საკრედიტო პოლიტიკას პირობით ვალდებულებებთან მიმართებაში, როგორც ბალანსში ასახულ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, რაც ითვალისწინებს გარკვეულ პროცედურების განხორციელებას სესხის დამტკიცების მიზნებისათვის, მათ შორის ლიმიტების გამოყენებას რისკის შესამცირებლად და მიმდინარე მონიტორინგს.

სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები ზრდის საკუროსო სხვაობის რისკს. ორგანიზაცია იმ სავალუტო რისკის წინაშე დგას, რომელიც წარმოიშვება აშშ დოლარისა და ლარის გაცვლითი კურსის ცვლილებით. თუმცა, ორგანიზაციის მენეჯმენტი არ მოელის აშშ დოლარისა და ლარის გაცვლითი კურსების მნიშვნელოვან უარყოფით ცვლილებას.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ზოგადად შეიძლება განსაზღვრულ იქნეს როგორც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობა.

აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეფასებისას ჯგუფს აქვს დადებითი წმინდა პოზიცია.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკებიდან ჯგუფისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანია საპროცენტო განაკვეთის რისკი. 2018 წლის 1 სექტემბრიდან ძალაში შევიდა ცვლილება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში, რომლის მიხედვითაც გაცემულ სესხებზე წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ზედა ზღვარი 50%-ით განისაზღვრა. ამ ცვლილებას ჯგუფზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია, რადგან მის მიერ გაცემული სესხების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 50%-ზე დაბალი იყო.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“-ს ხელმძღვანელობის მიერ პერმანენტულად ხორციელდება სხვადასხვა შესაძლო რისკების ანალიზი, რისკების პრევენციის მიზნით.

ასეთ რისკებს შორის არის: საბაზრო, საკრედიტო, სავალუტო, საპროცენტო, ლიკვიდურობისა და საოპერაციო რისკები. ასევე COVID -19 პანდემიით გამოწვეული რისკები. თუმცა აქვე აღნიშნავთ, რომ პანდემიასთან დაკავშირებულ რისკებს მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის საქმიანობაზე და ჯგუფის უნარზე, საქმიანობა გააგრძელოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. აღნიშნული რისკის დაბალ დონეზე შეფასების არგუმენტს წარმოადგენს ასევე ის, რომ COVID -19 პანდემიით გამოწვეული რისკებს ჯგუფი წარმატებით გაუმკლავდა 2020 წლის განმავლობაში.

ზემოაღნიშნული რისკების პრევენციის მიზნით, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ხორციელდება შესაბამისი რისკების რეგულარული მონიტორინგი საქმიანობის სფეროების ჭრილში.

ჯგუფს აქვს სავალუტო რისკი, მაგრამ ამავდროულად ამ რისკის შესაბამის მართვას ახდენს, შესაბამისი პრევენციული ხასიათის ღონისძიებების განხორციელების გზით.

ჯგუფს შემუშავებული აქვს საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომლითაც ხდება საკრედიტო რისკების მართვა. კლიენტის სასესხო განაცხადს განიხილავს საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც პოლიტიკით განსაზღვრული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია, ფინანსური მდგომარეობა და სხვა) ღებულობს საბოლოო გადაწყვეტილებას. მსესხებლის ბიზნესის/შემოსავლების მონიტორინგის საფუძველზე, მისი გადახდისუნარიანობის ანალიზი, ფინანსური ზარალის რისკის პრევენციის საშუალებას იძლევა. სასესხო პორტფელზე მიმდინარეობს სისტემატიური მონიტორინგი, რის შედეგადაც მყისიერი რეაგირება ხდება ვადაგადაცილების თითოეულ შემთხვევაზე. მონიტორინგის შედეგების საფუძველზე შეგერებული ინფორმაცია, შემდგომი რეაგირებისათვის სისტემატურად წარედგინება შესაბამის სტრუქტურებს (აუდიტის სამსახური, სამეთვალყურეო საბჭო).

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

ირაკლი მაჭავარიანი

5 მაისი, 2021 წელი

დირექტორი

ქეთევან დარსაძე

5 მაისი, 2021 წელი



ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“-ს ხელმძღვანელობის მიერ პერმანენტულად ხორციელდება სხვადასხვა შესაძლო რისკების ანალიზი, რისკების პრევენციის მიზნით.

ასეთ რისკებს შორის არის: საბაზრო, საკრედიტო, სავალუტო, საპროცენტო, ლიკვიდურობისა და საოპერაციო რისკები. ასევე COVID -19 პანდემიით გამოწვეული რისკები. თუმცა აქვე აღნიშნავთ, რომ პანდემიასთან დაკავშირებულ რისკებს მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის საქმიანობაზე და ჯგუფის უნარზე, საქმიანობა გააგრძელოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. აღნიშნული რისკის დაბალ დონეზე შეფასების არგუმენტს წარმოადგენს ასევე ის, რომ COVID -19 პანდემიით გამოწვეული რისკებს ჯგუფი წარმატებით გაუმკლავდა 2020 წლის განმავლობაში.

ზემოაღნიშნული რისკების პრევენციის მიზნით, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ხორციელდება შესაბამისი რისკების რეგულარული მონიტორინგი საქმიანობის სფეროების კრილში.

ჯგუფს აქვს სავალუტო რისკი, მაგრამ ამავდროულად ამ რისკის შესაბამის მართვას ახდენს, შესაბამისი პრევენციული ხასიათის ღონისძიებების განხორციელების გზით.

ჯგუფს შემუშავებული აქვს საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომლითაც ხდება საკრედიტო რისკების მართვა. კლიენტის სასესხო განაცხადს განიხილავს საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც პოლიტიკით განსაზღვრული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია, ფინანსური მდგომარეობა და სხვა) ღებულობს საბოლოო გადაწყვეტილებას. მსესხებლის ბიზნესის/შემოსავლების მონიტორინგის საფუძველზე, მისი გადახდისუნარიანობის ანალიზი, ფინანსური ზარალის რისკის პრევენციის საშუალებას იძლევა. სასესხო პორტფელზე მიმდინარეობს სისტემატიური მონიტორინგი, რის შედეგადაც მყისიერი რეაგირება ხდება ვადაგადაცილების თითოეულ შემთხვევაზე. მონიტორინგის შედეგების საფუძველზე შეჯერებული ინფორმაცია, შემდგომი რეაგირებისათვის სისტემატურად წარედგინება შესაბამის სტრუქტურებს (აუდიტის სამსახური, სამეთვალყურეო საბჭო).

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

ირაკლი მაჭავარიანი -----

5 მაისი, 2021 წელი

დირექტორი

ქეთევან დარსაძე -----

5 მაისი, 2021 წელი