

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

**ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	21
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	22
7 გაცემული სესხები	22
8 ძირითადი საშუალებები	24
9 არამატერიალური აქტივები	25
10 საგადასახადო აქტივები	25
11 სხვა აქტივები	25
12 მიღებული სესხები	25
13 საწესდებო კაპიტალი	26
14 საპროცენტო შემოსავალი	26
15 შემოსავალი ჯარიმებიდან	26
16 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	26
17 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	27
18 ფინანსური რისკების მართვა	27
19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	30
20 კაპიტალის მართვა	31
21 დაკავშირებული მხარეები	31
22 პირობითი ვალდებულებები	31
23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	32
24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	32

ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდია 32

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ჯანსუღ ზეიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთმენაძე

მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2022

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ჯანსუღ ზეიშვილი
ადმინისტრაციული დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2022



ნინო ჯვრთქიძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +



Moore Abc, LLC

6 Marjanishvili Street
0102, Tbilisi, Georgia

T +995 32 2 000 123
E info@moore.ge

www.moore-georgia.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა შპს "ექსპრეს კაპიტალ +" -ის მენეჯმენტს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "ექსპრეს კაპიტალ +" -ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან საღარიცხო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

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

კომპანიის 2021 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ბალანსზე წარმოდგენილია სხვა აქტივები ღირებულებით 612,041 ლარი, რომლის უმეტეს ნაწილს, 592,945 ლარს წარმოადგენს დამფუძნებელზე გაცემული ავანსები. აუდიტის გუნდი ვერ დარწმუნდა რომ აღნიშნული მოთხოვნა/ოპერაცია არ წარმოადგენს კაპიტალის შემცირებას.

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

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. საკვარუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

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

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- 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, ზოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

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

მიზეზი აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 14 ივნისი, 2022

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან გზებს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვცვალემა ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები აღეკვეთა არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

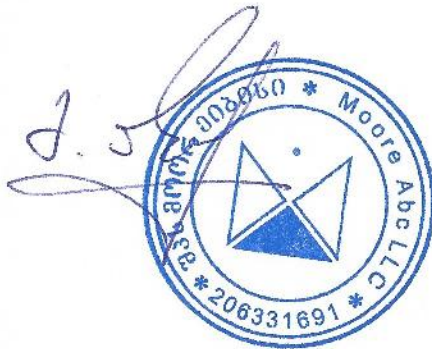
მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მისიელ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544
SARAS-A-865011

თარიღი: 14 ივნისი, 2022
თბილისი, საქართველო



შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	324,363	233,751
გაცემული სესხები	7	1,392,354	1,263,570
ძირითადი საშუალებები	8	453,965	524,104
არამატერიალური აქტივები	9	70,485	77,381
საგადასახადო აქტივები	10	15,076	46,304
სხვა აქტივები	11	612,041	478,096
სულ აქტივები		2,868,284	2,623,206
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	1,271,257	1,068,121
ფინანსური იჯარა	8	239,320	274,188
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება		8,086	3,131
სულ ვალდებულებები		1,518,663	1,345,440
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,203,550	1,203,550
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		146,071	74,216
სულ კაპიტალი		1,349,621	1,277,766
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,868,284	2,623,206

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2022

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	324,363	233,751
გაცემული სესხები	7	1,392,354	1,263,570
ძირითადი საშუალებები	8	453,965	524,104
არამატერიალური აქტივები	9	70,485	77,381
საგადასახადო აქტივები	10	15,076	46,304
სხვა აქტივები	11	612,041	478,096
სულ აქტივები		2,868,284	2,623,206
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	1,271,257	1,068,121
ფინანსური იჯარა	8	239,320	274,188
გადაუადგომელი მოგების გადასახადის ვალდებულება		8,086	3,131
სულ ვალდებულებები		1,518,663	1,345,440
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,203,550	1,203,550
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		146,071	74,216
სულ კაპიტალი		1,349,621	1,277,766
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,868,284	2,623,206

ჯანსუღ ზემოყილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2022



ნინო ჯორთმენაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	14	466,616	425,120
საპროცენტო ხარჯი	12	(147,064)	(126,888)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		319,552	298,232
შემოსავალი ჯარიმებიდან	15	83,873	105,972
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		33,863	(869)
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა		22,219	10,474
სხვა შემოსავალი		8,792	16,749
საოპერაციო შემოსავალი		468,299	430,558
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(331,413)	(254,904)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8; 9	(70,137)	(58,560)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)	7	48,446	(41,238)
მოგება/(ზარალი) ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		(2,138)	-
სხვა ხარჯები		(12,423)	(3,428)
მოგება დაბეგვრამდე		100,634	72,428
მოგების გადასახადის ხარჯი	17	(28,779)	(4,835)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		71,855	67,593
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		71,855	67,593

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2022

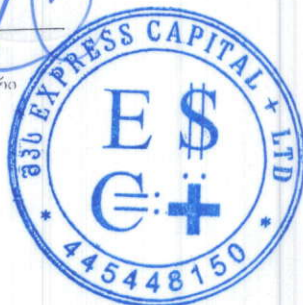
შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	14	466,616	425,120
საპროცენტო ხარჯი	12	(147,064)	(126,888)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		319,552	298,232
შემოსავალი ჯარიმებიდან	15	83,873	105,972
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		33,863	(869)
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა		22,219	10,474
სხვა შემოსავალი		8,792	16,749
საოპერაციო შემოსავალი		468,299	430,558
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(331,413)	(254,904)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8; 9	(70,137)	(58,560)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)	7	48,446	(41,238)
მოგება/(ზარალი) ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		(2,138)	-
სხვა ხარჯები		(12,423)	(3,428)
მოგება დაბეგვრამდე		100,634	72,428
მოგების გადასახადის ხარჯი	17	(28,779)	(4,835)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		71,855	67,593
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		71,855	67,593

ჯანსუღი
 აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2022



ნინო ჯორიშენაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	16,823	1,220,373
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	67,593	67,593
დივიდენდი	-	(10,200)	(10,200)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	74,216	1,277,766
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	71,855	71,855
დივიდენდი	-	-	-
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	146,071	1,349,621

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2022

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	16,823	1,220,373
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	67,593	67,593
დივიდენდი	-	(10,200)	(10,200)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	74,216	1,277,766
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	71,855	71,855
დივიდენდი	-	-	-
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	146,071	1,349,621

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2022



ნინო ჯარბოძენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		100,634	72,428
<i>კორექტირებები:</i>			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	8, 9	70,137	58,560
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	(48,446)	41,238
საპროცენტო ხარჯი	8, 12	147,064	126,888
ზარალი ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		2,138	-
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		(80,338)	234,950
სხვა მოკლევადიანი აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(132,980)	(171,991)
საგადასახადო აქტივები (ზრდა)/შემცირება		31,228	-
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(15,295)	(35,146)
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე		74,142	326,927
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(129,151)	(120,193)
მოგების გადასახადის გადახდა		(23,824)	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		(78,833)	206,734
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(6,806)	(43,331)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვით მიღებული თანხა		19,000	-
არამატერიალური აქტივის შეძენა	9	(8,398)	(6,528)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები		3,796	(49,859)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		672,278	1,191,276
გადახდილი სესხები		(467,934)	(1,338,489)
ცვლილება ფინანსურ იჯარაში		(38,695)	(41,585)
გადახდილი დივიდენდი		-	(10,200)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		165,649	(198,998)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		90,612	(42,123)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		233,751	275,874
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	324,363	233,751

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2022

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		100,634	72,428
კორექტირებები:			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	8, 9	70,137	58,560
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	(48,446)	41,238
საპროცენტო ხარჯი	8, 12	147,064	126,888
ზარალი ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		2,138	-
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		(80,338)	234,950
სხვა მოკლევადიანი აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(132,980)	(171,991)
საგადასახადო აქტივები (ზრდა)/შემცირება		31,228	-
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(15,295)	(35,146)
		74,142	326,927
ფულადი სახსრების გაღივება პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(129,151)	(120,193)
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(23,824)	-
მოგების გადასახადის გადახდა		(78,833)	206,734
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები			
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(6,806)	(43,331)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვით მიღებული თანხა		19,000	-
არამატერიალური აქტივის შეძენა	9	(8,398)	(6,528)
		3,796	(49,859)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები			
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		672,278	1,191,276
გადახდილი სესხები		(467,934)	(1,338,489)
ცვლილება ფინანსურ ოჯარაში		(38,695)	(41,585)
გადახდილი დივიდენდი		-	(10,200)
		165,649	(198,998)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		90,612	(42,123)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		233,751	275,874
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		324,363	233,751
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	324,363	233,751

ჯანსუღ ზეიშვილი
ალმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2022



ნინო ჯორდენიაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

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

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +" -ის დამფუძნებელია:

დამფუძნებელი	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ჯანსუღ ზეიშვილი	100%	100%

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

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

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2021 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 55 ქულაა და 180 ქვეყანას შორის 45-ე ადგილს იკავებს.

3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასის) შესაბამისად, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

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

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში.

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან ან ამ თარიღის შემდეგ

შემდეგი სტანდარტები და შესწორებები ძალაში შესულია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2021 წლის 1 იანვარს ან თარიღის შემდეგ.

- ფასის 4-ის, ფასის 7-ის, ფასის 9-ის, ფასის 16-ისა და ბასის 39-ის შესწორებები – საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა – მეორე ეტაპი
- ფასის 16-ის შესწორებები - კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა.

ფასის 4-ის, ფასის 7-ის, ფასის 9-ის, ფასის 16-ისა და ბასის 39-ის შესწორებები - „საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა – მე-2 ეტაპი“. ამ შესწორებების შედეგად, საწარმოს:

- არ მოეთხოვება რეფორმით მოთხოვნილი ცვლილებების გამო ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა ან მათი საბალანსო ღირებულების კორექტირება, არამედ ამის ნაცვლად საწარმო შეცვლის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს, რათა ასახოს ალტერნატიული საორიენტაციო საბაზისო განაკვეთის ცვლილება;
- არ მოეთხოვება ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტა მხოლოდ იმის გამო, რომ ის რეფორმით გათვალისწინებულ ცვლილებებს ახორციელებს, თუკი ჰეჯირება აკმაყოფილებს ჰეჯირების აღრიცხვის სხვა კრიტერიუმებს; და
- მოეთხოვება იხფორმაციის გამჟღავნება რეფორმის შედეგად წარმოქმნილი ახალი რისკების შესახებ და ასევე იმის თაობაზე, როგორ მართავს საწარმო ალტერნატიულ საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთებზე გადასვლის პროცესს.

ეს შესწორებები ეხება 2021 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებს.

ფასის 16-ის შესწორებები - კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა.

ფასის 16-ის „იჯარა“ შესწორებები ეხება გამარტივებულ მიდგომას, რომელიც საწარმოს უფლებას აძლევს, გარკვეული პირობების დაკმაყოფილების შემთხვევაში, საიჯარო ქირის დათმობა არ აღრიცხოს როგორც იჯარის მოდიფიკაცია, თუ იგი წარმოიშობა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგის სახით. ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 ივნისიდან.

ფასის 16-ის შესწორებები – კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ

ამ შესწორების თანახმად, ზემოაღნიშნული გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ნებადართულია ისეთი საიჯარო ქირის დათმობების მიმართ, რომლებიც იწყებს მხოლოდ იმ საიჯარო გადახდების შემცირებას, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა, იმ პირობით, თუ დაკმაყოფილებულია ამ გამარტივებული მიდგომის გამოყენებისთვის დადგენილი სხვა პირობები.

ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილიდან. ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება, მათ შორის იმ ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომლებიც გამოსაცემად დამტკიცებული არ იყო ამ შესწორების დოკუმენტის ძალაში შესვლის თარიღისთვის.

თუ საწარმო ვადაზე ადრე გამოიყენებს დოკუმენტს „კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“, მაშინ მან ეს ფაქტი უნდა გაამჟღავნოს განმარტებით შენიშვნებში (მათ შორის ზემოთ მოცემულ პუნქტში განსაზღვრული მოთხოვნები) და ამასთან წარმოადგინოს დამატებითი ინფორმაცია.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.2 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

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

- ფასს 16-ის შესწორებები - „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“;
- ფასს 17 – სადაზღვევო ხელშეკრულებები;
- ბასს 1-ის შესწორებები - „ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად“;
- ბასს 16-ის შესწორებები - „ძირითადი სასუალებები: დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა“;
- ფასს 3-ის შესწორებები - „კონცეპტუალური საფუძველების მითითება“;
- ბასს 37-ის შესწორებები - „წაგებიანი ხელშეკრულებები – ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი“;
- „ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება - 2018–2021 წლების ციკლი“;
- ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები - „აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მკეკეშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში“;
- ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 -ის – „ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ“ – შესწორებები;
- ბასს 8-ის შესწორებები – ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ და სააღრიცხვო შეფასების განმარტება;
- ბასს 12-ის შესწორებები – გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან.

ფასს 16-ის შესწორებები კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ

ამ შესწორების თანახმად, ზემოაღნიშნული გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ნებადართულია ისეთი საიჯარო ქირის დათმობების მიმართ, რომლებიც იწვევს მხოლოდ იმ საიჯარო გადახდების შემცირებას, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა, იმ პირობით, თუ დაკმაყოფილებულია ამ გამარტივებული მიდგომის გამოყენებისთვის დადგენილი სხვა პირობები. ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილიდან.

ფასს 17 – „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ ადგენს პრინციპებს საწარმოს მიერ დადებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და მათ შესახებ განმარტებითი შენიშვნებში ინფორმაციის გამჟღავნებისთვის. გარდა ამისა, სტანდარტი ანალოგიური პრინციპების გამოყენებას მოითხოვს ისეთი სადაზღვევის ხელშეკრულებისა და საინვესტიციო ხელშეკრულების მიმართაც, რომლებიც შეიცავს დისკრეციული მონაწილეობის პირობებს. ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.2 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

ბასს 1-ის – „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ - შესწორებების შედეგად უფრო ნათლად განისაზღვრა მოთხოვნები, რომლებიც ეხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების წარდგენას მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი ვალდებულების სახით. ასევე უფრო ნათლად არის განმარტებული ვალდებულების დაფარვის მნიშვნელობა. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 16-ის – „ძირითადი საშუალებები“ შესწორებები საწარმოს ავალდებულებს, რომ მოგებაში ან ზარალში აღიაროს ისეთი მუხლების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობა, რომლებიც წარმოებულია დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად ძირითადი საშუალებების მომზადებისას და ასევე შესაბამისი დანახარჯები, ნაცვლად იმისა, რომ მიღებული თანხები გამოიქვითოს აქტივის თვითღირებულებიდან. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ფასს 3 – „საწარმოთა გაერთიანება“ - შესწორებების შედეგად განაზღვრა ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება ისე, რომ არ შეცვლილა საწარმოთა გაერთიანების აღრიცხვის მოთხოვნები. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 37 – „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ – შესწორებების შედეგად უფრო ზუსტად განსაზღვრა დანახარჯები, რომელსაც საწარმო ითვალისწინებს, როდესაც აფასებს, ხელშეკრულება არის თუ არა წაგებიანი. ეს შესწორებები შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

დოკუმენტმა „ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება, 2018-2021 წლების ციკლი“ გამოიწვია შემდეგი ცვლილებები:

- ფასს 1-ის, რათა გამარტივებულიყო დაგროვილი საკუროს სხვაობების შეფასების მიმართ ფასს 1-ის გამოყენება იმ შვილობილი საწარმოსთვის, რომელიც მშობელი საწარმოს შემდეგ პირველად იყენებს ფასს სტანდარტებს.
- ფასს 9-ის, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო საზღაური, რომელსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის დასადგენად, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან;
- ფასს 16-ის მე-13 საილუსტრაციო მაგალითის, რათა გაუქმებულიყო საიჯარო ქონების გაუმჯობესებასთან დაკავშირებით მეიჯარის მიერ განხორციელებული გადახდების ილუსტრაცია;
- ბასს 41-ის, რათა გაუქმებულიყო დაბეგვრიდან ფულადი ნაკადების გამორიცხვის მოთხოვნა, როდესაც საწარმო აფასებს სამართლიან ღირებულებას და ამით ბასს 41-ში მოცემული სამართლიანი ღირებულების შეფასების მოთხოვნები შესაბამისობაში მოსულიყო სხვა ფასს სტანდარტების მოთხოვნებთან.

ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიურ პერიოდებისთვის.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.2 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

ფასს 10-ისა – „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება“ და ბასს 28-ის – „ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში“ – შესწორებების შედეგად უფრო ნათელი გახდა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებს შორის განხორციელებული აქტივების გაყიდვის ან საკუთარ კაპიტალში შეტანის ოპერა-ციების სააღრიცხვო მიდგომა. იმ შემთხვევაში, როდესაც არაფულადი აქტივები წარმოადგენს საწარმოს, ინვესტორი აღიარებს მთელ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც დაკავშირებულია ამ აქტივების გაყიდვასთან ან საკუთარ კაპიტალში შეტანასთან. სხვა შემთხვევაში, ინვესტორი შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ იმ ოდენობით აღიარებს, რა ოდენობის წილიც აქვს სხვა ინვესტორს მეკავშირე საწარმოში ან ერთობლივ საწარმოში. ამ შესწორებების ძალაში შესვლა გადავადა მანამდე, სანამ ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო დაასრულებს წილობრივ მეთოდთან დაკავშირებულ კვლევით პროექტს.

სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელი ინფორმაციისა და სააღრიცხვო შეფასების განმარტების შესწორებები ცვლილებებს იწვევს შემდეგ სტანდარტებში:

- ფასს 7, რათა ნათლად ჩანდეს, რომ საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისთვის, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების საფუძვლის შესახებ ინფორმაცია;
- ბასს 1, რათა საწარმოს ინფორმაციის გამჟღავნება მოეთხოვოს არა მნიშვნელოვანი, არამედ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ;
- ბასს 8, რათა უფრო ნათელი გახდეს, როგორ უნდა განასხვავოს საწარმომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება;
- ბასს 34, რათა განისაზღვროს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების სრული პაკეტის ფარგლებში;
- ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 – „არსებითობის განსჯა“, რათა საწარმოს ჰქონდეს მითითებები იმის თაობაზე, როგორ უნდა გამოიყენოს არსებითობის ცნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელ ინფორმაციასთან მიმართებით.

დოკუმენტმა - „გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან“ - გამოიწვია ბასს 12-ის შეცვლა, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო ისეთ ოპერაციებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესი, რომლებიც, ოპერაციის განხორციელების მომენტში, წარმოშობს ერთნაირ/ტოლ დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს. გარკვეულ გარემოებებში, საწარმო თავისუფლდება გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ის პირველად აღიარებს აქტივებს ან ვალდებულებებს. ბასს 12-ის ამ შესწორების დოკუმენტში მითითებულია, რომ გათავისუფლება არ ვრცელდება ისეთ ოპერაციებზე, რომლის დროსაც საწარმო აღიარებს როგორც აქტივს, ისე ვალდებულებას და ამავე დროს წარმოიქმნება ერთნაირი/ტოლი დასაბეგრი და გამოსაქვითი დროებითი სხვაობები. ასე შეიძლება მოხდეს ისეთი ოპერაციების შემთხვევაში, როგორიცაა იჯარა და ექსპლუატაციიდან ამოღების, ადგილმდებარეობის აღდგენისა და მსგავსი ვალდებულებები. ასეთ ოპერაციებთან დაკავშირებით საწარმო ვალდებულია აღიაროს გადავადებული გადასახადი.

კომპანიის მენეჯმენტი არ მოელის, რომ ახალი სტანდარტებისა და შენიშვნების შეტანა მომავალში მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გავრძელება)

4.3 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

4.4 გაცემული სესხები

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

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

4.5 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 ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვლილებებით შემცირებული.

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

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.5 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალებების 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 ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალებების გასვლა/ჩამოწერა.

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

4.6 არამატერიალური აქტივები

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

4.7 მოგების გადასახადი

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

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 ყვრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება აღმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.7 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

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

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

4.8 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმოქმნილი 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 ზარჯების 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 წარმოქმნილი 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 გამოქვეითვით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.9 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება

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

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

საიჯარო ვალდებულება

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

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

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

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

4.1 სხვა ვალდებულებები

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.11 მიღებული სესხები

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

4.12 საწესდებო კაპიტალი

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

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

4.13 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

4.14 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

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

4.15 უცხოური ვალუტის გადაფასება

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

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

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
აშშ დოლარი/ლარი	3.0976	3.2766
ევრო/ლარი	3.5040	4.0233

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 ურთიერთგადაფარვა

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

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

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

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

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ 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 აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება "რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით", თუ საწარმო არ გააკეთებს შეუქცევად არჩევანს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მოგება ან ზარალი ასახოს სხვა სრულ შემოსავალში (რომელიც არ არის გამიზნული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

იმ გაცემული სესხებზე, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორტფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 7).

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით, გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომზდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საეჭვო 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 ფასის 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. კომპანია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას ახდენს ორ კატეგორიად:

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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, რომელიც განკუთვნილია ეფექტური პეჯირების ინსტრუმენტად) ან თავდაპირველი აღიარებისას აკმაყოფილებენ პირობებს ამ კატეგორიაში მოსახვედრად. მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება წარმოშობისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

საიჯარო ვადის განსაზღვრისას კომპანიის 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.

როდესაც კომპანიას 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.

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

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

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 სავარაუდო გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ გაუმართაობას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, სადაც ამ აქტივს უხდება მუშაობა. შეფასებებში ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს მომავალში ცვეთის ხარჯის კორექტირება.

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

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

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ფული ბანკში	185,381	21,717
სალარო	138,982	212,034
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	324,363	233,751

ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ლარი	213,773	131,590
აშშ დოლარი	105,249	95,941
ევრო	5,098	5,150
ლირა	94	852
რუბლი	149	218
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	324,363	233,751

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

7 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს გასცემს ინდივიდუალურ მეწარმეებზე და ფიზიკურ პირებზე საბრუნავი კაპიტალის დაფინანსების მიზნით. კომპანიის მიერ გაცემულია როგორც მოკლევადიანი ისე გრძელვადიანი სესხები. სესხები არის უზრუნველყოფილი თავდებობით ან უძრავი/მოძრავი ქონებით.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.1 სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ძირი	1,408,457	1,245,647
პროცენტი	38,049	37,040
მთლიანი სასესხო პორტფელი	1,446,506	1,282,687
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(54,152)	(19,117)
წმინდა პორტფელი	1,392,354	1,263,570

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს. 2021 და 2020 წელს კომპანია გაცემულ სესხებს არეზერვებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად. 30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხი რეზერვდება 30% –ით 60-დან 120 დღემდე 50%-ით, ხოლო 120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში რეზერვდება 100% რეზერვდება როგორც მისაღები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	2021	2020
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	19,117	143,129
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	237,939	530,122
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	(286,384)	(488,884)
მინუს: ჩამოწერილი სესხები	83,480	(165,250)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	54,152	19,117

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	1,402,970	38,681
31-60	30%	30,357	9,107
61-120	50%	12,728	6,364
> 120	100%	451	-
სულ		1,446,506	54,152

იმ სესხებისათვის, რომელთაც ვადაგადაცილება აღარ აქვთ, მაგრამ ადრე ვადაგადაცილების გამო შექმნილია რეზერვი (38,681 ლარი), ეროვნული ბანკის მოთხოვნათა შესაბამისად 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ისევ რჩება რეზერვში და წარმოდგენილია 0-30 დღემდე ვადაგადაცილების ნაწილში.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

8 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	შენიშნა ნაგებობები	ავტო სატრანსპორტო საშუალებები	უფლება აქტივის გამოყენებაზე *	საოფისე ავეჯი და სხვა	სულ
31-დეკ-19	199,066	54,300	66,014	88,251	407,631
შეძენები	41,499	-	264,999	8,980	315,478
ჩამოწერები	(29,065)	-	(66,014)	(4,736)	(99,815)
31-დეკ-20	211,500	54,300	264,999	92,495	623,294
შეძენები	-	-	-	6,806	6,806
ჩამოწერები	-	(26,700)	-	(1,771)	(28,471)
31-დეკ-21	211,500	27,600	264,999	97,530	601,629

დაგროვილი ცვეთა

31-დეკ-19	(31,439)	(14,993)	(30,538)	(35,946)	(112,916)
პერიოდის ცვეთა	(10,359)	(8,100)	(11,042)	(13,964)	(43,465)
ცვეთის ჩამოწერა	23,915	-	30,538	2,738	57,191
31-დეკ-20	(17,883)	(23,093)	(11,042)	(47,172)	(99,190)
პერიოდის ცვეთა	(12,650)	(2,760)	(26,500)	(12,933)	(54,843)
ცვეთის ჩამოწერა	-	5,563	-	806	6,369
31-დეკ-21	(30,533)	(20,290)	(37,542)	(59,299)	(147,664)

წმინდა საბალანსო ღირებულება

31-დეკ-19	167,627	39,307	35,476	52,305	294,715
31-დეკ-20	193,617	31,207	253,957	45,323	524,104
31-დეკ-21	180,967	7,310	227,457	38,231	453,965

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

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

აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულება და ცვეთის ხარჯი საანგარიშგებო 2021 წლის პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 264,999 ლარს და 26,500 ლარს (31-დეკ-20: 264,999 ლარს და 11,042 ლარს). საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი 2021: 6.98% აშშ დოლარი (2020: 6.98% აშშ დოლარი). საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2021 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 239,320 ლარს და 17,918 ლარს (31-დეკ-20 274,188 ლარს და 7,772 ლარს).

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

9 არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალურ აქტივს წარმოადგენს ფინანსური აღრიცხვის და სესხების პროგრამა.

ისტორიული ღირებულება	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
31-დეკ-19	129,543	129,543
შეძენები	6,528	6,528
31-დეკ-20	136,071	136,071
შეძენები	8,398	8,398
31-დეკ-21	144,469	144,469
დაგროვილი ამორტიზაცია		
31-დეკ-19	(43,595)	(43,595)
პერიოდის ამორტიზაცია	(15,095)	(15,095)
31-დეკ-20	(58,690)	(58,690)
პერიოდის ამორტიზაცია	(15,294)	(15,294)
31-დეკ-21	(73,984)	(73,984)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31-დეკ-19	85,948	85,948
31-დეკ-20	77,381	77,381
31-დეკ-21	70,485	70,485

10 საგადასახადო აქტივები

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივები შეადგენს 15,076 ლარს, ხოლო 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 46,304 ლარს.

11 სხვა აქტივები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ავანსები	606,120	467,975
დებიტორები	4,098	7,743
სხვა აქტივები	1,823	2,378
სულ სხვა აქტივები	612,041	478,096

12 მიღებული სესხები	31-დეკ-21	31-დეკ-20
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან ლარში	81,513	645,854
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	600,000	341,990
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან დოლარში	589,744	80,277
სულ მიღებული სესხები	1,271,257	1,068,121

მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-21	31-დეკ-20
მოკლევადიანი სესხები	1,271,257	1,068,121
სულ მიღებული სესხები	1,271,257	1,068,121

საპროცენტო ხარჯი	2021	2020
საპროცენტო ხარჯი ლარში	143,248	122,644
საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში	3,816	4,244
სულ საპროცენტო ხარჯი	147,064	126,888

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

12 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

2021 წლის განმავლობაში სს "საქართველოს ბანკისა" და სს "ხალიკ ბანკ საქართველოსგან" კომპანიამ მიიღო 3 სესხი. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი საბანკო სესხების ნაშთი შესაბამისად შეადგენს: 350,000 ლარსა და 250,000 ლარს (2020 წლის განმავლობაში სს "საქართველოს ბანკისა" და სს "ხალიკ ბანკ საქართველოსგან" დამატებით მიღებულია 7 სესხი, რითიც მოხდა წინა წლის სასესხო ვალდებულებების დაფარვა. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი სესხების ნაშთი შესაბამისად შეადგენს 242,000 ლარს და 99,990 ლარს).

ფიზიკური პირებისგან მიღებულია 7 სესხი ლარში და 6 სესხი აშშ დოლარში. მაია დევაძისგან 2015 წლის 2 ივლისს მიღებულია 10,000 ლარი წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12%. ლია აფაქიძისგან მიღებულია 2 სესხი, პირველი 2014 წლის 28 ოქტომბერს 4,378 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 2019 წლის აგვისტოდან 11%, მეორე სესხი მიიღეს 2019 წლის 30 ივლისს - 11,000 აშშ დოლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 6%. 1 სესხი მიღებული აქვთ მარიამ აფაქიძისგან 2019 წლის 1 ოქტომბერს 1,000 აშშ დოლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 6%. 1 სესხი მიიღეს ნატო სარხანიძისგან 2017 წლის 24 იანვარს 10,000 ლარის ოდენობით, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 18% ხათუნა არჟევანისგან 2018 წლის 17 იანვარს მიღებულია 36,236 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11% 2019 წლის ივლისიდან, ხოლო 2021 წელს მიღებულია 1000 აშშ დოლარი. ლელა ბერიძისგან 2019 წელს მიღებულია 4,500 ლარი, 2020 წლის განმავლობაში - 2,000 ლარი, ხოლო 2021 წელს 1000 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11%. ელენე ხუჩაშვილისგან მიღებულია 1 სესხი, 2019 წლის 1 ივლისს 573,740 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 9.1%. 2020 წლის 6 ოქტომბერს მადონა კვირიკაძისგან მიიღეს სესხი 5,000 ლარის ოდენობით, 12% წლიური საპროცენტო განაკვეთით. 2020 წლის 18 სექტემბერს, ასევე, მიიღეს სესხი იზაბელა მოვსესიანისგან 8,000 აშშ დოლარის ოდენობით, 6% წლიური საპროცენტო განაკვეთით. 2021 წელს იანა ვარდმანიძისგან მიღებულია 31,000 ლარი სესხი. 2021 წელს სრულად გადახდილ იქნა ლეილა ბუზარიაშვილისგან 2019 წლის 20 სექტემბერს მიღებული 10,000 აშშ დოლარი სესხი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 8%.

13 საწესდებო კაპიტალი

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,203,550 ლარს.

14 საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი წარმოადგენს კომპანიის მიერ გაცემული სესხებიდან მიღებულ საპროცენტო სარგებელს, რომელმაც 2021 წლის განმავლობაში შეადგინა 466,616 ლარი (2020 წელი: 425,120 ლარი).

15 შემოსავალი ჯარიმებიდან

შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოადგენს კომპანიის მიერ გაცემული სესხებიდან მიღებულ საჯარიმო საგრგებელს, რომელმაც 2021 წლის განმავლობაში შეადგინა 83,873 ლარი (2020 წელი: 105,972 ლარი).

16 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2021	2020
ხელფასის ხარჯი	226,869	175,074
საკონსულტაციო ხარჯი	28,132	28,833
მომსახურების ხარჯი	14,795	16,397
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	13,024	-
ტრანსპორტირების ხარჯი	7,886	6,596
რეკლამის ხარჯი	3,015	900
საბანკო მომსახურების ხარჯი	597	3,927
სხვა საერთო ხარჯი	37,095	23,177
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	331,413	254,904

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

17 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ძირითადი საშუალებები	(35,206)	(36,773)
არამატერიალური აქტივები	9,745	11,037
საიჯარო ვალდებულებები	35,898	41,128
გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	10,437	15,392

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

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

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

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2021	2020
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	(3,131)	-
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	(4,955)	(3,131)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს	(8,086)	(3,131)
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(23,824)	(1,704)
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი	(28,779)	(4,835)

18 ფინანსური რისკების მართვა

18.1 სავალუტო რისკი

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

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

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	სხვა	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	213,773	5,341	105,249	324,363
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,392,354	-	-	1,392,354
სხვა აქტივები	597,043	-	-	597,043
სულ ფინანსური აქტივები	2,203,170	5,341	105,249	2,313,760
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	681,513	-	589,744	1,271,257
ფინანსური იჯარა	-	-	239,320	239,320
სულ ფინანსური ვალდებულებები	681,513	-	829,064	1,510,577
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,521,657	5,341	(723,815)	

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

18.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

	2021	2020
ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
-10%	71,847	25,230
-5%	35,924	12,615
5%	(35,924)	(12,615)
10%	(71,847)	(25,230)

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	324,363	-	-	-	324,363
გაცემული სესხები	1,247,555	142,820	1,979	-	1,392,354
სხვა აქტივები	597,043	-	-	-	597,043
სულ აქტივები	2,168,961	142,820	1,979	-	2,313,760
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,271,257	-	-	-	1,271,257
ფინანსური იჯარა	21,405	73,854	90,975	53,086	239,320
სულ ვალდებულებები	1,292,662	73,854	90,975	53,086	1,510,577
ლიკვიდურობის სხვაობა	876,299	68,966	(88,996)	(53,086)	803,183
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	876,299	68,966	(88,996)	(53,086)	

2020 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	233,751	-	-	-	233,751
გაცემული სესხები	1,263,570	-	-	-	1,263,570
სხვა აქტივები	478,096	-	-	-	478,096
სულ აქტივები	1,975,417	-	-	-	1,975,417
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,068,121	-	-	-	1,068,121
ფინანსური იჯარა	20,839	71,970	57,041	124,338	274,188
სულ ვალდებულებები	1,088,960	71,970	57,041	124,338	1,342,309
ლიკვიდურობის სხვაობა	886,457	(71,970)	(57,041)	(124,338)	633,108
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	886,457	(71,970)	(57,041)	(124,338)	

18.3 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
ფული ბანკში	185,381	21,717
გაცემული სესხები	1,392,354	1,263,570
სულ	1,577,735	1,285,287

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

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

19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

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

19.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

დონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.

დონე 2 შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

დონე 3 მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიც მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

20 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც ღვინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-21	31-დეკ-20
საწესდებო კაპიტალი	1,203,550	1,203,550
კაპიტალის ზრდა	-	-
სულ კაპიტალი	1,203,550	1,203,550

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

21 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-21	მოთხოვნები
აქციონერები	592,945
სულ	592,945

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2021 წელი	ხელფასის ხარჯი
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	77,335
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	33,800
სულ	111,135

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-20	მოთხოვნები
აქციონერები	457,242
სულ	457,242

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 წელი	დივიდენდი	ხელფასის ხარჯი
აქციონერები	10,200	31,519
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	11,839
სულ	10,200	43,358

22 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

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

23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2021 წლის 31 დეკემბრიდან ანგარიშგების გამოცემის თარიღამდე კომპანიამ აიღო სესხი 207,400 ლარი. ბალანსის თარიღის შემდგომ პერიოდში მიღებული სესხებიდან გადაიხადა 351,826 ლარი, ამასთან კომპანიას დაერიხცა და გადაიხადა 53,927 ლარის საპროცენტო ხარჯი.

2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთმა დაიწყო ომი უკრაინაში, რამაც გამოიწვია 2014 წელს დაწყებული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტის ესკალაცია. ომი ჯერ კიდევ გრძელდება კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის. შეჭრა საერთაშორისო მასშტაბით დაგმეს. ბევრმა ქვეყანამ დააწესა ახალი სანქციები, რამაც გამოიწვია მძიმე ეკონომიკური შედეგები რუსეთისთვის და მსოფლიო ეკონომიკისთვის. კომპანია არ აფასებს ზემოაღნიშნული რუსეთ უკრაინის ომიდან წარმოშობილ რისკებს, როგორც მნიშვნელოვანს, ვინაიდან კომპანიას ან მის მფლობელებს და კომპანიის ძირითად კლიენტებს არანაირი კავშირი არ აქვთ არც რუსეთთან და არც უკრაინასთან.

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



შპს მისო ექსპრეს კაპიტალ +
LTD MFOExpress Capital +

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ექსპრეს კაპიტალ +“-ის
მმართველობითი ანგარიშგება**

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნასთან ერთად საანგარიშო წლისათვის,
რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს



სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად	3
კომპანიის მოკლე მიმოხილვა	4
კომპანიის მართვა და ადამიანური რესურსები.....	5
2021 წლის კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა	5
კომპანიის ფილიალები და საქმიანობის მიმოხილვა	7
რეგულაციები.....	8
AML განყოფილების ფუნქცია და როლი	8
პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები	10
ვალდებულებები და დაფინანსება.....	11
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები და კოეფიციენტები.....	12
ძირითადი რისკები და მართვა	12
2022 წლის გეგმების შეჯამება.....	15

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +" -ის ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ +“-ის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2022 წლის 14 ივნისს რომელიც მოიცავდა 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2022 წლის 22 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 22 სექტემბერი, 2022

თბილისი, საქართველო





შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ექსპრეს კაპიტალ“

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

კომპანიის მოკლე მიმოხილვა

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

2020 – 2021 წლებში კომპანია ძირითადად მეწარმე ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკრო სესხებს გასცემდა. კომპანია სესხებს გასცემს ძირითადად უზრუნველყოფის გარეშე. კომპანიის მიერ გაცემული სესხებისათვის მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია თანხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს 100 000 (ასი ათასი) ლარს.

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

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

2019 წელს განხორციელდა კომპანიის საწესდებო კაპიტალის საგრძნობი ზრდა, კერძოდ კაპიტალი შეივსო 1203 000 (ერთი მილიონ ორასსამი ათასი) ლარის ოდენობამდე. 2019 წლიდან დღემდე კომპანია წარმატებულად ინარჩუნებს კანონმდებლობით დადგენილ ლიკვიდობის კოეფიციენტებს, რომელზეც უფრო დეტალურად ქვემოთ მოგახსენებთ, 2020 – 2021 წელს, მიუხედავად ქვეყანაში covid-19 პანდემიით შექმნილი ვითარებისა, კომპანიამ შეძლო ფინანსურად სტაბილური მდგომარეობის შენარჩუნება, რაც გამოიხატება მთელი წლის განმავლობაში ლიკვიდურობის შენარჩუნებაში და ასევე კომპანიის მოგების გაზრდაში.

კომპანია საქმიანობას ამ ეტაპზე წარმატებულად ახორციელებს აჭარის რეგიონებში.



კომპანიის მართვა და ადამიანური რესურსები

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

2021 წლის 04 აგვისტომდე სამეთვალყურეო საბჭო შედგებოდა სამი წევრისაგან (1 საბჭოს თავმჯდომარე, 1 მოადგილე და 1 თავისუფალი წევრი).

კომპანიის ეფექტური მართვის მიზნით, 2021 წლი 04 აგვისტოს სამეთვალყურეო საბჭოდან განთავისუფლდა 1 წევრი და დაემატა 4 ახალი წევრი, რის შედეგადაც სამეთვალყურეო საბჭო შედგება 6 წევრისაგან (1 საბჭოს თავმჯდომარე, 1 მოადგილე და 4 თავისუფალი წევრი). თითოეული წევრის სამუშაო პროფილი გამიჯნულია ერთმანეთისაგან, საბჭოს სხდომებზე განიხილება თითოეული წევრის მიერ თავისი განყოფილების შესაბამისი საკითხები განსახილველად და გადასაწყვეტად, რომელსაც ეყრება კენჭი და დგება სათანადო ოქმი.

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

2021 წლის ბოლოსთვის კომპანიაში დასაქმებულთა რიცხვი საშუალოდ 15 ადამიანი იყო.

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

2021 წლის კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა

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

კომპანიისათვის 2021 წელი გამოწვევებით იყო სავსე, კომპანიის ეფექტური მართვის შედეგად განხორციელებული ქმედებებით 2021 წელი მიუხედავად პანდემიისა, ჩვენი შეფასებით საკმაოდ წარმატებული იყო კომპანიისათვის. მიუხედავად ქვეყანაში covid-19 პანდემიით შექმნილი ვითარებისა, შევძელით სტაბილური მდგომარეობის, ლიკვიდურობის შენარჩუნება და კომპანიის მოგების გაზრდა.



პანდემიის შედეგად, როგორც ვიცით დაწესდა მეწარმე სუბიექტებისათვისაც მთელი რიგი შეზღუდვები, ჩვენი მომხმარებლების უდიდესი ნაწილი კი მეწარმე სუბიექტებს წარმოადგენს, რომლებსაც პირდაპირ შეეხოთ კოვიდ რეგულაციებით დაწესებული აკრძალვები, რაც თავის თავში მოიაზრებდა მომხმარებლების გადამხდელუნარიანობის დაქვეითებას, კომპანიამ 2020 წელს მთელი რიგი ღონისძიებები გაატარა კლიენტებისთვის ხელის შეწყობის კუთხით. კერძოდ, მსესხებლების ფინანსური მდგომარეობის ანალიზის საფუძველზე ხელი შეუწყვეთ სესხების გადახდაში, გავუკეთეთთ ახალი, მათზე მორგებული შეთანხმებები, რომლებიც ითვალისწინებდნენ ახალ გადახდის გრაფიკებს საშეღავათო პერიოდების გათვალისწინებით, რამაც საერთო შეფასებისა და ანალიზის შედეგად ორივე მხარისათვის დადებითი შედეგი მოიტანა, ერთის მხრივ მომხმარებლებისთვის, რომლებმაც შეძლეს ახალი საშეღავათო გრაფიკების შესაბამისად სესხების გადახდა და თავიდან არიდებულ იქნა სესხების გაპრობოლემურება და მეორეს მხრივ ჩვენ, რითაც შევინარჩუნეთ აქტიური პორტფელი, მაღალი ხარისხობრივი მონაცემით და თავიდან აცილებულ იქნა სესხების ვადაგადაცილება და სხვა მრავალი თანმდევი შიდა პროცესებისა.

2020-2021 წლებში კომპანია ძირითადად მეწარმე ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკრო სესხებს გასცემდა. კომპანია სესხებს გასცემს ძირითადად უზრუნველყოფის გარეშე. თუმცა გამონაკლისი შემთხვევებით 2020-2021 წლებში კომპანია ახორციელებდა სხვადასხვა პროდუქტებისა და ასევე მომსახურების დამატებას, კერძოდ: ვახორციელებდით სალომბარდო სესხების გაცემას - ძირფასი ქვებისა და ლითონის უზრუნველყოფითა და ავტომანქანის უზრუნველყოფით, ასევე ნაწილობრივ მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ბიზნესსესხების გაცემას, რომელმაც უზრუნველყო საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნება და გაზრდა, ასევე კომპანიის საკრედიტო პორტფელის რისკის დონის შემცირება გასულ წლებთან შედარებით.

აქვე აღსანიშნავია, რომ წინა წლებში დაგეგმილი ღონისძიება აქტიურად მომხდარიყო სავალუტო ოპერაციებზე (კონვერტაციაზე) მუშაობა და განვითარებულიყო კომპანია ამ მიმართულებითაც, 2021 წელს გაგრძელდა საკმაოდ წარმატებულად, 2021 წელს განხორციელებულმა სავალუტო ოპერაციებმა კომპანიას მოუტანა, როგორც კარგი ფინანსურ მდგომარეობაზე, ასევე კომპანიას აუმაღლა ცნობადობა, ვინაიდან კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს ბაზარზე კონკურენტუნარიან სავალუტო კურსებს.

2021 წლის მიწურულს კომპანიის დირექტორის ინიციატივითა და სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით მნიშვნელოვანი ცვლილებები განახორციელა სესხის გადახდების საშუალებებთან მიმართებით. კერძოდ, სესხის გადახდების საშუალებებს დაემატა ახალი სიტება მისოს პოსტერმინალი, რის საშუალებითაც მომხმარებლებს საშუალება მიეცათ კომპანიის თანამშრომლის ადგილზე ვიზიტის გზით განახორციელოს სესხის გადახდა. აღნიშნული მომსახურებას მრავალი დადებითი ფაქტი აქვს როგორც კომპანიისათვის ასევე მომხმარებლებისათვის, მათ შორის: კლიენტს არ უხდება ბიზნესის დატოვება, კლიენტი მეტად მობილიზებულია სესხის გადახდაზე და მინიმუმზეა დაყვანილი სესხის გადაუხდელობის ფაქტი, ხოლო მეორეს მხრივ ადგილზე მომსახურება პირდაპირ პროპორციულია ბიზნესის მონიტორინგთან. თითქმის ყოველდღიურ რეჟიმში ხორციელდება მისოს თანამშრომლის მიერ ბიზნესის მონიტინგი და კლიენტის გადამხდელუნარიანობის შეფასება. კომპანიისათვის ამ უკანასკნელი მომსახურების ჩაშვება ფინანსურადაც მისაღებია, როგორც ხელშეკრულებებით განისაზღვრა კლიენტის მიერ ადგილზე მომსახურების არჩევის შემთხვევაში კომპანიას უნდა გადაუხადოს გადასახდელი ძირითადი თანხის 0,2%, რაც 2022 წლის ბოლოსთვის კომპანიის შემოსავალს საკმაო მაჩვენებლით გაზრდის და კომპანიის წინსვლასა და განვითარებასაც შეუწყობს ხელს.



კომპანიის ფილიალები და საქმიანობის მიმოხილვა

2018 წლიდან კომპანია თავისი ძირითადი პროდუქტის მიწოდებას ახორციელებდა აჭარის ტერიტორიაზე რეგისტრირებულ მეწარმე ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე, სათაო ოფისის საშუალებით, რომელიც მდებარეობს ქ. ბათუმში, ხოლო უკვე 2019 წლიდან 2 დამატებითი ფილიალის, **ბათუმის N1 განყოფილების** (მდებარე ქ. ბათუმი, ჭავჭავაძის ქ.#20, სადაც სამუშაო პროცესი ხორციელდებოდა საკრედიტო ოფიცრის/ფილიალის მენეჯერისა და მოლარის მეშვეობით, აღნიშნული ფილიალის მეშვეობით აქტიურად ხორციელდებოდა სავალუტო ოპერაციების წარმოება, ასევე ფილიალში მომუშავე კრედიტოფიცრის მეშვეობით შეიქმნა ამ ფილიალის სესხების საკრედიტო პორტფელი) და **ქუთაისის ფილიალის მეშვეობით** (მის: ქ. ქუთაისი, ჭავჭავაძის ქ. #46, რომლის საქმიანობასაც უპირველესად განისაზღვრა მხოლოდ სესხის გაცემა 2 დაქირავებული თანამშრომლის/საკრედიტო ოფიცრის მეშვეობით, რომლის ზედამხედველობაც დაევა სათაო ოფისს. თავის მხვრივ მოკლე პერიოდში ამ ფილიალმაც უზრუნველყო თავისი პორტფელის შექმნა და განვითარება),

ბათუმის N1 განყოფილება 2020 წლის მიწურულისთვის დაიხურა, ვინაიდან კომპანიამ შეიცვალა მისამართი და სრულად გადმოვიდა N1 განყოფილების მიმდებარე ტერიტორიაზე, ჩავთვალეთ, რომ ერთ ტრაექტორიაზე #2 ფილიალის არსებობა დაკავშირებული იყო ზედმეტ ხარჯებთან, რაც გახდა საფუძველი N1 განყოფილების დახურვისა. ასევე დაიხურა ქუთაისის ფილიალი და გაუქმდა იჯარის ხელშეკრულება 2021 წლის მარტში, თუმცა კომპანია სათაო ოფისიდან მაინც ახორციელებდა და ახორციელებს დღემდე ქუთაისის კლიენტებზე მომსახურებას, კერძოდ კლიენტების ადგილზე მომსახურების პრინციპით.

კომპანიის მიერ თითოეული პროდუქტის წარმატებით გაყიდვა დიდწილად დამოკიდებულია კლიენტთა მომსახურების ხარისხზე, დროზე და საოპერაციო პროცესების ეფექტიანობაზე. კომპანია მუდმივად ზრუნავს საკრედიტო პროდუქტების საოპერაციო პროცედურების გამარტივებასა და განვითარებაზე, 2021 წელს კი ამ მიმართულებით მთავარ მიზანს წარმოადგენდა მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება, საოპერაციო პროცესის გამჭვირვალობის უზრუნველყოფა, პროცედურების ავტომატიზაცია, მომხმარებელზე ორიენტირებული მომსახურებების დანერგვა.

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

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



რეგულაციები

2017-2018-2019 წელს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მკაცრად იქნა რეგულირებული მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მიერ მომხმარებლებისთვის მომსახურების გაწევის წესები, ასევე საკანონმდებლო დონეზე დარეგულირდა საპროცენტო სარგებელთან და პირგასამტეხლოსთან დაკავშირებული ურთიერთობები, დადგინდა ზედა ზღვარი, რომლის ფარგლებშიც კომპანიას შეუძლია სესხით სარგებლობისთვის საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა, შემოვიდა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ცნება. 2019-ში ასევე დაიწყო და დღემდე გრძელდება PTI კოეფიციენტების დაკმაყოფილების ვალდებულება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებში რეგისტრირებული მსესხებლებისა და მათი თავდებების მიმართ, ასევე დაგვევალა კრედიტინფოების გადამოწმება და ფინანსური მდგომარეობის შესწავლა, როგორც მსესხებლების ასევე თავდები პირებისა. ასევე ინფორმაციის მიწოდება ჩვენთან არსებულ კლიენტებზე. ამასთან დაკავშირებით, კომპანიამ დაიწყო ბიზნეს პროცესებისა და საოპერაციო პროგრამული უზრუნველყოფის დახვეწა და ახალ რეგულაციებთან მორგება, მისი საქმიანობის საკანონმდებლო ცვლილებებთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით. დღეის მდგომარეობით ამ კონკრეტული მიმართულებითაც კომპანიას გამართული სისტემა აქვს და არცერთი სახის პრეტენზია არ დაფიქსირებულა მომხმარებლების მხრიდან.

კომპანიის უპირველესი მიზანია მის მიერ გაცემული სესხები იყოს სწორად დაკრედიტებული, შესაბამისად გაცემული სესხები სრულად პასუხობს დაკრედიტების დებულების მოთხოვნებს და შესაბამისობაში ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ რეგულაციებთან, მათ შორის ფიზიკური პირების დაკრედიტების დებულებასთან.

საქართველოს ეროვნული ბანკის N143/04 ბრძანების თანახმად კომპანიის 2018-2019 წელს დამატებით დაევალია ფინანსური მაჩვენებლის კუთხით ვალდებულებები, კერძოდ: - ლიკვიდობის კოეფიციენტების დაკმაყოფილების ვალდებულება შემდეგი გაანგარიშებით, 2018 წლის 31 დეკემბერს უნდა დაეკმაყოფილებინა 16%, 2019 წლის 30 ივნისამდე - 18%, ხოლო 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის 25%, კომპანიამ 2021 წელს წარმატებით გაართვა თავი და ძირითადად ყველა თვეში წარმატებით დაკმაყოფილებული ლიკვიდობის კოეფიციენტის მოთხოვნები (25%). გარდა ლიკვიდობის კოეფიციენტისა კომპანიას ამავე ბრძანების თანახმად უნდა დაეკმაყოფილებინა საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი - 24%-ის ოდენობით, ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიციენტი, ინვესტიციების კოეფიციენტი, ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტები და დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი, რომლებიც მთელი წლის განმავლობაში წარმატებულად (გადაჭარბებითაც კი) იქნა შესრულებული.

2019 წელს კომპანიას ასევე დაევალია საზედამხედველო კაპიტალის 1 000 000 ლარამდე შევსება, რაც 2020-2021 წლებში კომპანიის მიერ შესრულებულ იქნა წარმატებით.

AML განყოფილების ფუნქცია და როლი

AML განყოფილების როლი კომპანიაში უმნიშვნელოვანესია, ვინაიდან შესწავლილ იქნეს ყველა ოპერაცია, მათი რისკი და მინიმუმადე იქნეს დაყვანილი თითოეული გარიგების რისკი ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების კუთხით.



აღსანიშნავი ფაქტობრივი გარემოებაა, რომ კომპანიამ ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების მიმართულებით 2021 წელს გაიარა ზედამხედველი ორგანოს (ეროვნული ბანკის) შემოწმება, რასაც კომპანია დადებითად აფასებს. AML განყოფილების მუშაობის დახვეწის მიზნით კომპანიამ განახორციელა მთელი რიგი სამუშაო პროცესები, რომელზეც ქვემოთ უფრო დეტალურად ვისაუბრებთ.

AML განყოფილების ძირითადი ფუნქციაა კომპანიის საკანონმდებლო რეგულაციებთან მუდმივ შესაბამისობაში ყოფნის უზრუნველყოფა, კლიენტებისა და ოპერაციების/გარიგებების რეგულარული სკრინინგი, შემდგომ მონიტორინგი და ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების ფაქტების აღკვეთა / მიტიგაციის მიზნით.

2020 წელში დაგეგმილი და დაწყებული სამუშაოები AML განყოფილება უზრუნველყოფილიყო დამატებითი პროგრამული უზრუნველყოფითა და მომხმარებელი თანამშრომლების კვალიფიკაციის ამაღლება, პოლიტიკა პროცედურების დახვეწა და კომპანიის საჭიროებებზე მორგება, რაც უზრუნველყოფდა ამ მიმართულებით კომპანიის უხარვეზო მუშაობას და საქმიანობის კანონმდებლობასთან შესაბამისობას 2021 წელში წარმატებით განხორციელდა, რომელიც ასევე პირდაპირ პროპორციულად სრულყოფაში მოვიდა ზედამხედველი ორგანოს მიერ დადგენილ მითითებებთან, კერძოდ:

2021 წელს განხორციელდა კომპანიის დაფინანსებით AML განყოფილების ხელმძღვანელმა გაიარა შპს სიდისის ტრენინგ კურსების საშალებით გადამზადება/დატრენინგება, რომელმაც შემდეგში უზრუნველყო სხვა თანამშრომლების დატრენინგება და ცნობიერების ამაღლება.

2021 წელს გაფორმებულ იქნა ხელშეკრულება შპს „სოფტგენი“-თან, რის საფუძველზეც შეძენილ იქნა დამხმარე პროგრამა და გვეძლევა საშუალება კომპანიაში რეგისტრირებული ნებისმიერი მომხმარებელი გადამოწმებლ იქნეს სხვადასხვა საერთაშორისო თუ ადგილობრივი ორგანოების მიერ დადგენილ და ACCUITY-S მიერ კომპილირებულ, ყოველდღიურად განახლებად მონაცემთა ბაზაში ავტომატურ რეჟიმში, რის საფუძველზეც მარტივად და ავტომატურად შეგვიძლია გამოავლინოთ, როგორც პოლიტიკურად აქტიური პირები, ასევე ტერორიზმში ეჭვმიტანილი ან/და მხილებული პირები.

2021 წელს ასევე დაიხვეწა და შეიქმნა იცნობდე შენს კლიენტს (KYC) კითხვარი და პროცედურები, რის საფუძველზეც ჩვენი კომპანიის პროგრამული უზრუნველყოფის შპს ალტა სოფთვეარისაგან შეძენილ იქნა დამატებითი KYC მოდული, ჩაშენებული კითხვარის/ინტერვიუს შევსების შედეგად კომპანიას მიეცა შესაძლებლობა დაადგინოს კლიენტის რისკის დონე და განახორციელოს რისკის შესაბამისი პროცედურები.

აღსანიშნავი გარემოებაა, რომ კომპანიამ კლიენტის იდენტიფიკაციისა და ვერიფიკაციის მიზნით 2021 წელში აქტიური თანამშრომლობა დაიწყო სერვისების განითარების სააგენტოსთან, კერძოდ 2021 წელს გაფორმდა ხელშეკრულება, რის საფუძველზეც კომპანია ახორციელებს კლიენტის იდენტიფიკაციას და მის მიერ წარმოდგენილი დოკუმენტის ვერიფიკაციას, რამაც კომპანიაში დახვეწა კლიენტის იდენტიფიკაციისა და ვერიფიკაციის პროცედურა.

2021 წელს დაიხვეწა და შეიქმნა კანონმდებლობაზე მორგებული AML განყოფილების გამართული მუშაობისათვის შემდეგო პოლიტიკა-პროცედურები, რომელიც ვიზირებულ იქნა კომპანიის ზედამხედველი ორგანოს მიერ, კერძოდ:



1. ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის პოლიტიკა
2. KYC –, იცნობდე შენს კლიენტს “მარეგულირებელი წესი
3. იურიდიული პირის ბენეფიციარი მესაკუთრის დადგენის მარეგულირებელი წესები
4. ფიზიკური და იურიდიული პირების რისკის დონეების განსაზღვრის პოლიტიკა (AML მიზნებისათვის)
5. საყურადღებო ნიშნების სახელმძღვანელო
6. ფიზიკური პირის პირველადი რისკის მინიჭების მატრიცა

ასევე დამატებით შეიქმნა დაკავშირებული გარიგებებისა და საექვო გარიგებების გამოვლისათვის საჭირო პროგრამები.

საერთო შეფასებით 2021 წელს კომპანიაში AML მიმართულება დაიხვეწა და სრულ შესაბამისობაში მოვიდა კანონმდებლობის მოთხოვნებთან.

პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები

შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ“ 2021 წლის მდგომარეობით მიკრო ბიზნესსესხების გაცემის კუთხით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციათა სიაში მოწინავე რიგებშია და ამ პროდუქტით ბაზარზე საკმაოდ კონკურენტუნარიან გარემოს ქმნის. მიუხედავად არსებული რისკებისა და გამოწვევებისა,



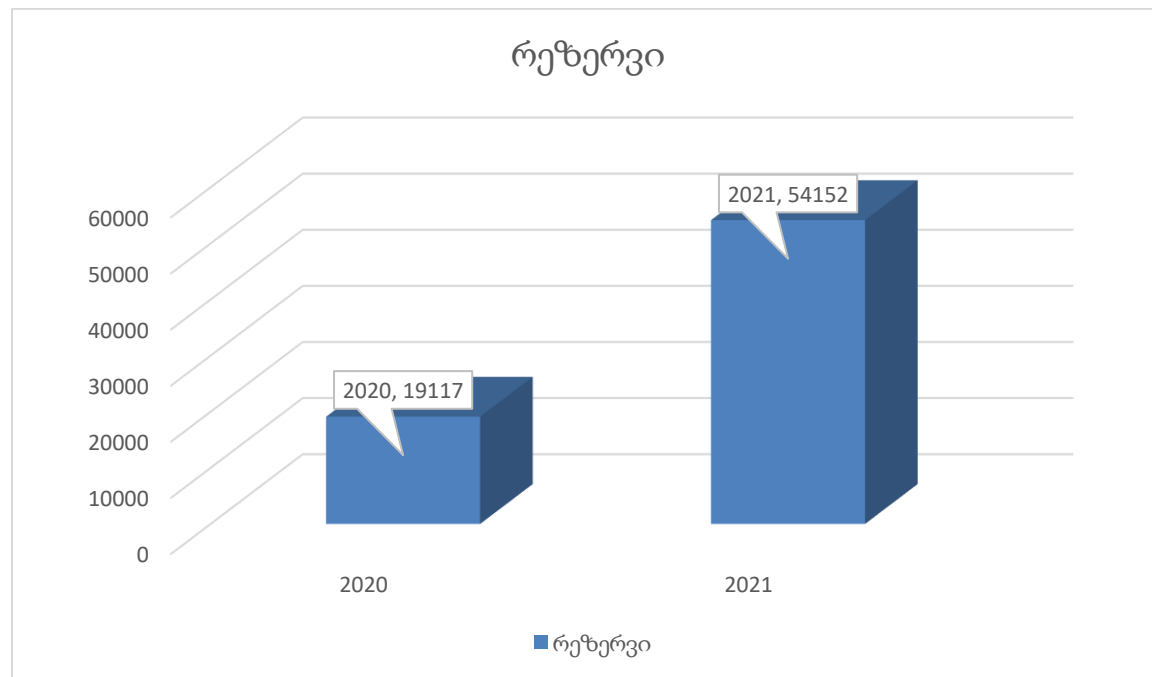
2022 წლის განმავლობაში კომპანია გეგმავს სასესხო პორტფელის ზრდას. ზრდაში გათვალისწინებულია, რომ საბლანკო სესხები დარჩება კომპანიის სტრატეგიულ და ძირითად პროდუქტად. ასევე, იგეგმება სავალუტო ოპერაციების, ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხების, ძვირფასი ლითონებისა და ქვებით უზრუნველყოფით სესხების და შერეული ტიპის სესხების გაცემის მიმართულებით მნიშვნელოვანი გააქტიურება.

სასესხო პორტფელი კომპანიის ძირითადი აქტივია და იგი მთლიანი აქტივების 48,54 %-ს შეადგენს.



2021 წლის განმავლობაში კომპანია საფინანსო ბაზარზე ძირითადად წარმოდგენილი იყო არაუზრუნველყოფილი ბიზნესესხის პროდუქტით.

სასესხო პორტფელის ზრდასთან ერთად კომპანიამ მნიშვნელოვნად გაამკაცრა სესხების შესაძლო დანაკარგების აღრიცხვის სტრატეგია. 2021 წლის მდგომარეობით სასესხო პორტფელის შესაძლო დანაკარგების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:



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

ვალდებულებები და დაფინანსება

კომპანიის აქტივების ზრდის დაფინანსების ძირითადი წყაროებია კაპიტალი, ადგილობრივი საბანკო ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები, ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრები. 2021 წლის ბოლოს მდგომარეობით კომპანიის მთლიანი კაპიტალი (1 349 621 ლ) შეადგენს მისი აქტივების (2 868 284 ლ) 47 %-ს. კაპიტალის ადეკვატური მოცულობით შენარჩუნების მიზნით კომპანიაში მოქმედებს შემდეგი ორი ძირითადი წესი:

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

აქვე აღსანიშნავის ის ფაქტობრივი გარემოება, რომ 2021 წელს არ მომხდარა წილის გასხვისება ან რაიმე სახის მნიშვნელოვანი ვალის აღება, დაგეგმილი ზრდის დაფინანსების მიზნებისათვის.



ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები და კოეფიციენტები

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

1. საპროცენტო შემოსავალი: 2020 წელი - 425,120 ლ, 2021 წელი - 466,616 ლ;
2. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი (საპროცენტო შემოსავლებს მინუს საპროცენტო ხარჯები) 2020 წელს 298,232 ლ, 2021 წელს 319,552 ლ;
3. მთლიანი ხარჯები (გარდა მოგების გადასახდის ხარჯისა) საერთო შემოსავლებთან %:
2020 წელს - (საერთო შემოსავალი - 558,315 ლარი, ხარჯი - 485,887) 87%;
2021 წელს - (საერთო შემოსავალი - 663,809 ლარი, ხარჯი - 563,175 ლარი) 85%;
4. ყველა ხარჯი, პერსონალის ხარჯის გარდა/ საერთო შემოსავლებთან %:
2020 წელს - 56 %;
2021 წელს - 51%; (საერთო შემოსავალი 663,809 ლ, ხარჯი პერსონალის ხარჯის გარდა 336,306 ლ)
5. პერსონალის ხარჯები/ საერთო შემოსავლებთან %:
2020 წელს 31 %;
2021 წელს 34 %; (საერთო შემოსავალი 663,809 ლ, პერსონალის ხარჯი 226,869 ლ)
6. წმინდა მოგების % (წმინდა მოგება/ საერთო შემოსავლებთან):
2020 წელს - 12 %;
2021 წელს - 11%; (საერთო შემოსავალი 663,809 ლ, წმინდა მოგების ხარჯი 71,855 ლ)
7. მოგების გადასახდის ხარჯი:
2020 წელს შეადგინა 4,835 ლარი;
2021წელს 28,779 ლარი.

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

აქვე ავღნიშნავთ დამატებით, რომ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ +“-ის ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა ამომწურავად ასახავს ფინანსურ მდგომარეობას.

ძირითადი რისკები და მართვა

სავალუტო რისკი

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

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



ლიკვიდურობის რისკი

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

საკრედიტო რისკი

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

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

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



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



2022 წლის გეგმების შეჯამება

2022 წელი კომპანიისთვის მნიშვნელოვანი წელი იქნება, კომპანიის განვითარებისა და შემოსავლის ზრდის მიმართულებით.

2022 წელს იგეგმება უპირველესად დამატებითი სახსრების მოზიდვის ღონისძიებების განხორციელება, რაზეც ამ ეტაპისათვის მიმდინარეობს აქტიური მუშაობა და მოლაპარაკებების წარმოება უცხოურ კომპანიებთან. სახსრების მოზიდვა საშუალებას მოგვცემს საკრედიტო პორტფელის კიდევ უფრო გაზრდისა და ბაზარზე კიდევ უფრო მყარად დამკვიდრების საშუალებას, კომპანიის პროდუქტზე არსებული აქტიური მოთხოვნის სრულ დაკმაყოფილებას, მომხმარებელზე მორგებული და ინოვაციური პროდუქტების შეთავაზებაში.

განსაკუთრებული ყურადღება კვლავ, როგორც წინა წლებში დაეთმო სავალუტო ოპერაციების განხორციელებას, მომხმარებლებისათვის კონკურენტუნარიანი სავალუტო კურსის შეთავაზებას და მომხმარებელთა მოზიდვას.

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

2022 წელს იგეგმება AML სამსახურის მუშაობის ხარისხის კიდევ უფრო გაზრდა.

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

მნიშვნელოვანი ყურადღება დაეთმო დაფინანსების წყაროების დივერსიფიკაციისა და ფინანსური რისკების მართვის მიმართულებებს.

2022 წელს იგეგმება და ასევე უპირველეს მიზანს წარმოადგენს პრობლემური სესხების პორტფელის მინიმუმამდე დაყვანა.

2022 წელს მაქსიმალურად იგეგმება ქვეყანაში/მსოფლიოში არსებული მდგომარეობის შესაბამისად, კომპანიის პორტფელის მაქსიმალური შენარჩუნება და ზრდა.

2022 წელს ასევე, იგეგმება მარკეტინგული შეთავაზებების განხორციელება კლიენტების მოზიდვის მიზნით.

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2022 წლის 22 სექტემბერს.

შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ +“-ის
დირექტორი
ჯანსუღი ზეიშვილი



შპს მისო ექსპრეს კაპიტალ +
LTD MFOExpress Capital +

2022 წლის გეგმების შეჯამება

2022 წელი კომპანიისთვის მნიშვნელოვანი წელი იქნება, კომპანიის განვითარებისა და შემოსავლის ზრდის მიმართულებით.

2022 წელს იგეგმება უპირველესად დამატებითი სახსრების მოზიდვის ღონისძიებების განხორციელება, რაზეც ამ ეტაპისათვის მიმდინარეობს აქტიური მუშაობა და მოლაპარაკებების წარმოება უცხოურ კომპანიებთან. სახსრების მოზიდვა საშუალებას მოგვცემს საკრედიტო პორტფელის კიდევ უფრო გაზრდისა და ბაზარზე კიდევ უფრო მყარად დამკვიდრების საშუალებას, კომპანიის პროდუქტზე არსებული აქტიური მოთხოვნის სრულ დაკმაყოფილებას, მომხმარებელზე მორგებული და ინოვაციური პროდუქტების შეთავაზებაში.

განსაკუთრებული ყურადღება კვლავ, როგორც წინა წლებში დაეთმოდა სავალუტო ოპერაციების განხორციელებას, მომხმარებლებისათვის კონკურენტუნარიანი სავალუტო კურსის შეთავაზებას და მომხმარებელთა მოზიდვას.

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

2022 წელს იგეგმება AML სამსახურის მუშაობის ხარისხის კიდევ უფრო გაზრდა.

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

მნიშვნელოვანი ყურადღება დაეთმოდა დაფინანსების წყაროების დივერსიფიკაციისა და ფინანსური რისკების მართვის მიმართულებებს.

2022 წელს იგეგმება და ასევე უპირველეს მიზანს წარმოადგენს პრობლემური სესხების პორტფელის მინიმუმამდე დაყვანა.

2022 წელს მაქსიმალურად იგეგმება ქვეყანაში/მსოფლიოში არსებული მდგომარეობის შესაბამისად, კომპანიის პორტფელის მაქსიმალური შენარჩუნება და ზრდა.

2022 წელს ასევე, იგეგმება მარკეტინგული შეთავაზებების განხორციელება კლიენტების მოზიდვის მიზნით.

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2022 წლის 22 სექტემბერს.

შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ +“-ის
დირექტორი
ჯანსუღი ზეიშვილი