

შპს მისო "ქსკრეს კაპიტალ +"

**ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2-4
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 მოშაღების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	19
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
7 გაცემული სესხები	20
8 ძირითადი საშუალებები	21
9 არამატერიალური აქტივები	22
10 საგადასახადო აქტივები	22
11 სხვა აქტივები	22
12 მიღებული სესხები	23
13 საწესდებო კაპიტალი	24
14 საპროცენტო შემოსავალი	24
15 შემოსავალი ჯარიმებიდან	24
16 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	24
17 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	24
18 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	24
19 ფინანსური რისკების მართვა	25
20 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	28
21 კაპიტალის მართვა	29
22 დაკავშირებული მხარეები	29
23 პირობითი ვალდებულებები	29
24 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	30
25 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	30

ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდია 30

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 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.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

გასული პერიოდის

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

ნინო ჯორთმენაძე

მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 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 ადელობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ჯანსუღ ზეიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

ნინო ჯორთმენაძე

მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

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 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან საღარიცხო პოლიტიკებსა და სხვა ასხნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხებისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი არ შეესაბამება ფასს 9 - ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიხედვით დადგენილ ვადაგადაცილებულ სესხებზე დაწესებულ სტანდარტულ განაკვეთებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის (Loan Staging), რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასს-ის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებაში, რომელიც ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს მრავალ სხვა კრიტერიუმებს, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურაზაცია, 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.

სესხის გაცემის საკომისიოს, როგორც საპროცენტო შემოსავალს კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში არ აღიარებს ვეექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და ამრიგად, აღნიშნული საკომისიო შემოსავლები არასწორად არის განაწილებული საანგარიშგებო პერიოდებს შორის.

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.

მნიშვნელოვანი გარემოება - საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნაზე #25 - საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები - სადაც განმარტებულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული სხვა აქტივების ნაწილის (დამფუძნებელზე გაცემული ავანსი), 460,617 ლარის დივიდენდად განაწილების და 290,000 ლარის კომპანიაში შეტანის ფაქტი. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

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

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

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

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად გააღწეონ 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; ვგვემათ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ 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, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

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

მიზეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

თბილისი, საქართველო



შპს მისო "ექსპრეს-კაპიტალი"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

აქტივები

ფული და ფულის ეკვივალენტები

გაცემული სესხები

ძირითადი საშუალებები

არამატერიალური აქტივები

საგადასახადო აქტივები

სხვა აქტივები

სულ აქტივები

ვალდებულებები

მიღებული სესხები

ფინანსური იჯარა

გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება

სხვა ვალდებულებები

სულ ვალდებულებები

კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

გაუნაწილებელი მოგება

სულ კაპიტალი

სულ ვალდებულებები და კაპიტალი

შენიშვნა	31-დეკ-22	31-დეკ-21
6	437,535	324,363
7	1,583,337	1,392,354
8	423,104	453,965
9	65,449	70,485
10	-	15,076
11	766,816	612,041
	3,276,241	2,868,284
12	1,382,992	1,271,257
8	190,146	239,320
	2,196	8,086
	31,708	-
	1,607,042	1,518,663
13	1,203,550	1,203,550
	465,649	146,071
	1,669,199	1,349,621
	3,276,241	2,868,284

ჯანსუღ ზეიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

ნინო გორთმენაძე

მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-22	31-დეკ-21
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	437,535	324,363
გაცემული სესხები	7	1,583,337	1,392,354
ძირითადი საშუალებები	8	423,104	453,965
არამატერიალური აქტივები	9	65,449	70,485
საგადასახადო აქტივები	10	-	15,076
სხვა აქტივები	11	766,816	612,041
სულ აქტივები		3,276,241	2,868,284
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	1,382,992	1,271,257
ფინანსური იჯარა	8	190,146	239,320
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება		2,196	8,086
სხვა ვალდებულებები		31,708	-
სულ ვალდებულებები		1,607,042	1,518,663
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,203,550	1,203,550
გაუნაწილებელი მოგება		465,649	146,071
სულ კაპიტალი		1,669,199	1,349,621
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,276,241	2,868,284

ჯანსუღ ზეიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

ნინო ჯორთმენაძე

მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	14	408,369	466,516
საპროცენტო ხარჯი	12	(159,998)	(147,064)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		248,371	319,552
შემოსავალი ჯარიმებიდან	15	147,476	83,873
მოგება/(ხარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		46,686	33,863
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	16	589,956	22,219
სხვა შემოსავალი		1,677	8,792
საოპერაციო შემოსავალი		1,034,166	468,299
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(577,514)	(331,413)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8; 9	(72,244)	(70,137)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)	7	(3,188)	48,446
მოგება/(ხარალი) ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		-	(2,138)
სხვა ხარჯები		(6,212)	(12,423)
მოგება დაბეგრამდე		375,008	100,634
მოგების გადასახადის ხარჯი	18	(55,430)	(28,779)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება		319,578	71,855
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები		319,578	71,855

ჯანსუღ ზემოთი
 აღმასრულებელი დირექტორი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

ნინო ჯორთმენაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	14	408,369	466,616
საპროცენტო ხარჯი	12	(159,998)	(147,064)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		248,371	319,552
შემოსავალი ჯარიმებიდან	15	147,476	83,873
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		46,686	33,863
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	16	589,956	22,219
სხვა შემოსავალი		1,677	8,792
საოპერაციო შემოსავალი		1,034,166	468,299
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(577,514)	(331,413)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8; 9	(72,244)	(70,137)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)	7	(3,188)	48,446
მოგება/(ზარალი) ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		-	(2,138)
სხვა ხარჯები		(6,212)	(12,423)
მოგება დაბეგვრამდე		375,008	100,634
მოგების გადასახადის ხარჯი	18	(55,430)	(28,779)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება		319,578	71,855
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები		319,578	71,855

ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

ნინო ჯორთმენაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწყისდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	74,216	1,277,766
პერიოდის მოგება	-	71,855	71,855
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	146,071	1,349,621
პერიოდის მოგება	-	319,578	319,578
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	465,649	1,669,199

ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +
 თარიღი: 14 ივლისი, 2023

ნინო ჯგერძენაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	74,216	1,277,766
პერიოდის მოგება	-	71,855	71,855
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	146,071	1,349,621
პერიოდის მოგება	-	319,578	319,578
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	465,649	1,669,199

ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +
 თარიღი: 14 ივლისი, 2023

ნინო ჯორთმენაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება დაბეგვრამდე		319,578	100,634
კორექტირებები:			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	8, 9	72,244	70,137
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	3,188	(48,446)
საპროცენტო ხარჯი	8, 12	159,998	147,064
ზარალი ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		-	2,138
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		(194,171)	(80,338)
სხვა მოკლევადიანი აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(154,775)	(132,980)
საგადასახადო აქტივები (ზრდა)/შემცირება		70,506	31,228
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		29,154	(15,295)
საოპერაციო ფულადი სახსრების ზრდა პროცენტსა და დაბეგვრამდე		305,722	74,142
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(140,352)	(129,151)
მოგების გადასახადის გადახდა		(61,320)	(23,824)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საოპერაციო საქმიანობიდან		104,050	(78,833)
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(24,846)	(6,806)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვით მიღებული თანხა		-	19,000
არამატერიალური აქტივის შეძენა	9	(11,501)	(8,398)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საინვესტიციო საქმიანობიდან		(36,347)	3,796
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		1,237,155	672,278
გადახდილი სესხები		(1,127,570)	(467,934)
ცვლილება ფინანსურ იჯარაში		(64,116)	(38,695)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საფინანსო საქმიანობიდან		45,469	165,649
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		113,172	90,612
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		324,363	233,751
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	437,535	324,363

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება დაბეგვრამდე		319,578	100,634
<i>კორექტირებები:</i>			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	8, 9	72,244	70,137
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	3,188	(48,446)
საპროცენტო ხარჯი	8, 12	159,998	147,064
ზარალი ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		-	2,138
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		(194,171)	(80,338)
სხვა მოკლევადიანი აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(154,775)	(132,980)
საგადასახადო აქტივები (ზრდა)/შემცირება		70,506	31,228
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		29,154	(15,295)
საოპერაციო ფულადი სახსრების ზრდა პროცენტსა და დაბეგვრამდე		305,722	74,142
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(140,352)	(129,151)
მოგების გადასახადის გადახდა		(61,320)	(23,824)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საოპერაციო საქმიანობიდან		104,050	(78,833)
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(24,846)	(6,806)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვით მიღებული თანხა		-	19,000
არამატერიალური აქტივის შეძენა	9	(11,501)	(8,398)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საინვესტიციო საქმიანობიდან		(36,347)	3,796
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		1,237,155	672,278
გადახდილი სესხები		(1,127,570)	(467,934)
ცვლილება ფინანსურ იჯარაში		(64,116)	(38,695)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საფინანსო საქმიანობიდან		45,469	165,649
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		113,172	90,612
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		324,363	233,751
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	437,535	324,363

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 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-22	31-დეკ-21
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 ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 100,000 ლარზე მეტი თანხის გაცემა.

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2022 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 55 ქულაა და 180 ქვეყანას შორის 41-ე ადგილს იკავებს.

3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) 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 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 და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

ა) ბასს 16-ის შესწორებები: "ძირითადი საშუალებების დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა"

ბ) ბასს 37-ის შესწორებები - "წამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი"

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

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:

ა) ფასს 17 – სადაზღვევო ხელშეკრულებები;

ბ) ბასს 1-ის შესწორებები - „ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად“;

გ) ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები - „აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში“;

დ) ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 -ის – „ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ“ – შესწორებები;

ე) ბასს 8-ის შესწორებები – ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ და სააღრიცხვო შეფასების განმარტება;

ვ) ბასს 12-ის შესწორებები – გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან.

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

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.

ფასს 10-ისა – „ონსოლიდირებული 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 ოპერაციების 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 გადავადდა მანამდე, სანამ ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო დაასრულებს წილობრივ მეთოდთან დაკავშირებულ კვლევით პროექტს.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.2 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

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

- 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;

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.

კომპანია არ მოელის სტანდარტების ძალაში შესვლამ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიოს ფინანსურ ანგარიშგებაში.

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 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**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 გამოყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია თვითღირებულებას გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთით.

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

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

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

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის მენეჯმენტი განიხილავს, ხომ არ არის რაიმე ინდიკატორები იმისა, რომ ძირითადი საშუალებების, რომელიმე ელემენტი შესაძლოა გაუფასურებული იყოს. თუკი ასეთი ინდიკატორები არსებობს, შემდეგ ზდება 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 საშუალების საბალანსო ღირებულება აღემატება მის აღდგენით ღირებულებას, მაშინ ზდება გაუფასურების ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ზდება მაშინ, როდესაც ჩანს, რომ გაუფასურება აღარ არსებობს ან შემცირებულია. გაუფასურების ზარალის აღდგენა ჩაირთვება მოგება-ზარალის იმავე მუხლში, რომელშიც გაუფასურების ზარალის ზარჯი აღიარდება. ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა ზდება ისეთნაირად, რომ ამ აღდგენის შემდეგ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც ექნებოდა აქტივს ადრე რომ არ ყოფილიყო გაუფასურების ზარალი აღიარებული.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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 ზარჯი 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 ევრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

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

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განაზოციელა 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 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.8 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

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

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 ფილიალურ და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.9 იჯარა (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულება

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

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

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

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

4.10 სხვა ვალდებულებები

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

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.

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 გარიგებისთვის, ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**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-22	31-დეკ-21
აშშ დოლარი/ლარი	2.7020	3.0976
ევრო/ლარი	2.8844	3.5040

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 ფასის-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.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

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

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

იმ გაცემული 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).

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით, გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების 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:

- მესაკუთრეობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება;
- კონტროლის გადაცემის შეფასება.

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

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 საანგარიშგო 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 კომპანიისათვის არ არის ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთები ან როდესაც საჭიროა მათი იმგვარად დაკორექტირება რომ ასახოს იჯარის პირობები.

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.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ფული ბანკში	313,499	185,381
სალარო	124,036	138,982
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	437,535	324,363

ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ლარი	201,305	213,773
აშშ დოლარი	12,071	105,249
ევრო	179,767	5,098
ლირა	129	94
რუბლი	44,263	149
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	437,535	324,363

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.

7.1 სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ძირი	1,651,607	1,408,457
პროცენტი	38,110	38,049
მოლიანი სასესხო პორტფელი	1,689,717	1,446,506
<i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i>	<i>(106,380)</i>	<i>(54,152)</i>
წმინდა პორტფელი	1,583,337	1,392,354

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს. 2022 და 2021 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, ზოლო 120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში რეზერვდება 100%-ით. რეზერვდება როგორც მისაღები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	2022	2021
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	54,152	19,117
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	202,670	237,939
<i>მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები</i>	<i>(199,481)</i>	<i>(286,384)</i>
<i>ამოღებული / (ჩამოწერილი) სესხები</i>	<i>49,039</i>	<i>83,480</i>
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	106,380	54,152

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული

დღეები

0-30

31-60

61-120

> 120

სულ

რეზერვის
პროცენტისესხის
თანხარეზერვის
თანხა

0%

1,547,958

43,205

30%

19,301

5,790

50%

103,449

51,725

100%

19,009

5,660

1,689,717

106,380

იმ სესხებისათვის, რომელთაც ვადაგადაცილება აღარ აქვთ, მაგრამ ადრე ვადაგადაცილების გამო შექმნილია რეზერვი (43,205 ლარი), ეროვნული ბანკის მოთხოვნათა შესაბამისად 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ისევ რჩება რეზერვში და წარმოდგენილია 0-30 დღემდე ვადაგადაცილების ნაწილში.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული

დღეები

0-30

31-60

61-120

> 120

სულ

რეზერვის
პროცენტისესხის
თანხარეზერვის
თანხა

0%

1,402,970

38,681

30%

30,357

9,107

50%

12,728

6,364

100%

451

-

1,446,506

54,152

8 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება

31-დეკ-20

შეძენები

ჩამოწერები

31-დეკ-21

შეძენები

31-დეკ-22

დაგროვილი ცვეთა

31-დეკ-20

პერიოდის ცვეთა

ცვეთის ჩამოწერა

31-დეკ-21

პერიოდის ცვეთა

31-დეკ-22

წმინდა საბალანსო ღირებულება

31-დეკ-20

31-დეკ-21

31-დეკ-22

ავტო

შენიშვნა

სატრანსპორტო

საშუალებები

უფლება აქტივის

გამოყენებაზე *

საოფისე ავეჯი და

სხვა

სულ

211,500

54,300

264,999

92,495

623,294

-

-

-

6,806

6,806

-

(26,700)

-

(1,771)

(28,471)

211,500

27,600

264,999

97,530

601,629

-

-

-

24,846

24,846

211,500

27,600

264,999

122,376

626,475

(17,883)

(23,093)

(11,042)

(47,172)

(99,190)

(12,650)

(2,760)

(26,500)

(12,933)

(54,843)

-

5,563

-

806

6,369

(30,533)

(20,290)

(37,542)

(59,299)

(147,664)

(12,650)

(2,760)

(26,500)

(13,797)

(55,707)

(43,183)

(23,050)

(64,042)

(73,096)

(203,371)

193,617

31,207

253,957

45,323

524,104

180,967

7,310

227,457

38,231

453,965

168,317

4,550

200,957

49,280

423,104

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

8 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

* კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე. აღნიშნული ხელშეკრულებებით, კომპანიამ იჯარით აიღო საოფისე ფართები და მანქანები 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 2022 წლის პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 264,999 ლარს და 26,500 ლარს (31-დეკ-21: 264,999 ლარს და 26,500 ლარს). საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი 2022 6.98% აშშ დოლარი (2021: 6.98% აშშ დოლარი). საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 190,146 ლარს და 14,942 ლარს (31-დეკ-21: 239,320 ლარს და 17,918 ლარს).

9 არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალურ აქტივს წარმოადგენს ფინანსური აღრიცხვის და სესხების პროგრამა.

ისტორიული ღირებულება	პროგრამული უზრუნველყოფა	
	უზრუნველყოფა	სულ
31-დეკ-20	136,071	136,071
შეძენები	8,398	8,398
31-დეკ-21	144,469	144,469
შეძენები	11,501	11,501
31-დეკ-22	155,970	155,970
დაგროვილი ამორტიზაცია		
31-დეკ-20	(58,690)	(58,690)
პერიოდის ამორტიზაცია	(15,294)	(15,294)
31-დეკ-21	(73,984)	(73,984)
პერიოდის ამორტიზაცია	(16,537)	(16,537)
31-დეკ-22	(90,521)	(90,521)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31-დეკ-20	77,381	77,381
31-დეკ-21	70,485	70,485
31-დეკ-22	65,449	65,449

10 საგადასახადო აქტივები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო ვალდებულება არის (5,886) ლარს (წარმოდგენილია სხვა ვალდებულებებში), ხოლო 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივი შეადგენდა 15,076 ლარს.

11 სხვა აქტივები	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ავანსები	759,389	606,120
დებიტორები	1,383	4,098
სხვა აქტივები	6,044	1,823
სულ სხვა აქტივები	766,816	612,041

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

12 მიღებული სესხები	31-დეკ-22	31-დეკ-21
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან ლარში	87,533	81,513
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	700,000	600,000
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან დოლარში	590,756	589,744
გადასახდელი პროცენტი	4,703	-
სულ მიღებული სესხები	1,382,992	1,271,257
მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-22	31-დეკ-21
მოკლევადიანი სესხები	1,382,992	1,271,257
სულ მიღებული სესხები	1,382,992	1,271,257
საპროცენტო ხარჯი	2022	2021
საპროცენტო ხარჯი ლარში	91,299	143,248
საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში	68,699	3,816
სულ საპროცენტო ხარჯი	159,998	147,064

2022 წელს კომპანიამ სს "საქართველოს ბანკისაგან" დამატებით მიიღო სესხი 1,000,000 ლარის ოდენობით, რომლის ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 700,000 ლარი. (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).

ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები შეჯამებულია და წარმოდგენილია ცხრილში

დასახელება	ვალ უტა	ხელშ. გაფორმ. თარიღი	სესხის თანხა	დაფარვის ვადა	საპრ. განაკვეთი	31.12.2022 (ლარი)	31.12.2021 (ლარი)
ხათუნა არჟევანიძე	GEL	1/17/18	36,236	12 თვე	11%	-	36,236
ხათუნა არჟევანიძე	USD	4/7/21	1,000	12 თვე	5%	-	3,098
ელენე ხუხაშვილი	GEL	7/1/19	573,740	12 თვე	9%	542,660	542,660
მადონა კვირიკაძე	GEL	10/6/20	5,000	12 თვე	12%	-	5,000
მადონა კვირიკაძე	GEL	3/29/22	9,000	12 თვე	15%	9,000	-
იანა ვარდმანიძე	GEL	1/26/22	10,665	12 თვე	12%	3,155	-
იანა ვარდმანიძე	GEL	7/9/21	31,000	12 თვე	11%	-	11,500
ლელა ბერიძე	GEL	2/21/19	6,500	12 თვე	11%	-	4,400
ლელა ბერიძე	GEL	3/23/22	35,600	12 თვე	15%	40,000	-
ნატო სარხანიძე	GEL	1/24/17	10,000	12 თვე	18%	10,000	10,000
ლია აფაქიძე	GEL	10/28/14	4,378	12 თვე	11%	4,378	4,378
ლია აფაქიძე	USD	7/30/19	8,000	12 თვე	6%	14,861	17,037
მაია დევაძე	GEL	7/2/15	10,000	15 თვე	12%	10,000	10,000
გიორგი ქათამაძე	GEL	11/28/22	2,000	6 თვე	16%	2,000	-
გიორგი ქათამაძე	USD	11/28/22	2,400	6 თვე	6%	5,404	-
რამაზ მეგრელიძე	GEL	11/1/22	9,000	12 თვე	15%	9,000	-
მარიამ აფაქიძე	USD	10/1/19	1,000	12 თვე	6%	811	2,168
იზაბელა მოვსესიანი	USD	9/18/20	8,000	6 თვე	6%	-	24,780
თენგიზ დევაძე	USD	3/15/22	20,000	12 თვე	5%	27,020	-
						678,289	671,257

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

13 საწესდებო კაპიტალი

2022 და 2021 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 2022 წლის განმავლობაში შეადგინა 408,369 ლარი (2021 წელი: 466,616 ლარი).

15 შემოსავალი ჯარიმებიდან

შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოადგენს კომპანიის მიერ გაცემული სესხებიდან მიღებულ საჯარიმო სარგებელს, რომელმაც 2022 წლის განმავლობაში შეადგინა 147,476 ლარი (2021 წელი: 83,873 ლარი).

16 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა

საკომისიო შემოსავლები, წმინდა წარმოადგენს კომპანიის მიერ მომხმარებლებისათვის შეთავაზებული ადგილზე გადახდის სერვისით (პოკეტით მოსახურება) გამოქმუშავებულ შემოსავალს. აღნიშნულმა 2022 წლის განმავლობაში შეადგინა 589,956 ლარი (2021 წელი: 22,219 ლარი).

17 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2022	2021
ხელფასის ხარჯი	417,714	226,869
საკონსულტაციო ხარჯი	29,744	28,132
მომსახურების ხარჯი	28,843	14,795
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	14,625	13,024
ტრანსპორტირების ხარჯი	14,219	7,886
საბანკო მომსახურების ხარჯი	2,696	597
რეკლამის ხარჯი	111	3,015
სხვა საერთო ხარჯი	69,562	37,095
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	577,514	331,413

18 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ძირითადი საშუალებები	(37,155)	(35,206)
არამატერიალური აქტივები	6,437	9,745
საიჯარო ვალდებულებები	28,522	35,898
გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	(2,196)	10,437

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.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

18 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

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

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2022	2021
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	(8,086)	(3,131)
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	5,890	(4,955)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს	(2,196)	(8,086)
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(61,320)	(23,824)
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი	(55,430)	(28,779)

19 ფინანსური რისკების მართვა

19.1 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).

2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	სხვა	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	179,649	56,463	201,423	437,535
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,583,337	-	-	1,583,337
სხვა აქტივები	766,816	-	-	766,816
სულ ფინანსური აქტივები	2,529,802	56,463	201,423	2,787,688
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	792,236	-	590,756	1,382,992
ფინანსური იჯარა	-	-	190,146	190,146
სულ ფინანსური ვალდებულებები	792,236	-	780,902	1,573,138
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,737,566	56,463	(579,479)	

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.1 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)	

19.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

	2022	2021
ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
-10%	52,302	71,847
-5%	26,151	35,924
5%	(26,151)	(35,924)
10%	(52,302)	(71,847)

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 მომაგალი 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
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	437,535	-	-	-	437,535
გაცემული სესხები	1,491,633	91,704	-	-	1,583,337
სხვა აქტივები	766,816	-	-	-	766,816
სულ აქტივები	2,695,984	91,704	-	-	2,787,688
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,382,992	-	-	-	1,382,992
ფინანსური იჯარა	20,009	69,037	85,042	16,058	190,146
სულ ვალდებულებები	1,403,001	69,037	85,042	16,058	1,573,138
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,292,983	22,667	(85,042)	(16,058)	1,214,550
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,292,983	22,667	(85,042)	(16,058)	

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)	

19.3 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-22	31-დეკ-21
ფული ბანკში	313,499	185,381
გაცემული სესხები	1,583,337	1,392,354
სულ	1,896,836	1,577,735

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

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

20 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.

20.1 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 მეთოდიცა 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****2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის****თანხები მოცემულია ლარში****21 კაპიტალის მართვა**

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხებელო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც დგინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
საწესდებო კაპიტალი	1,203,550	1,203,550
კაპიტალის ზრდა	-	-
სულ კაპიტალი	1,203,550	1,203,550

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

22 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:

ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-22	მოთხოვნები	ხელფასის ზარჯი
აქციონერები	752,447	-
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	-	102,132
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	128,714
სულ	752,447	230,846

ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-21	მოთხოვნები	ხელფასის ზარჯი
აქციონერები	592,945	-
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	-	77,335
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	33,800
სულ	592,945	111,135

23 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.

24 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.

25 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

კომპანიამ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული სხვა აქტივების ნაწილი, 460,617 ლარი 2023 წლის 31 იანვარს გასცა დივიდენდის სახით და შესაბამისად, 484,680 ლარით (გადასახადის ჩათვლით) შეამცირა დაგროვებული მოგება. ხოლო 290,000 დაფუძნებელმა კომპანიაში შემოიტანა ფულადი ფორმით.

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

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

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნასთან ერთად საანგარიშო წლისათვის,
რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს



შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ზუღალტრული 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	4
2022 წლის კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა	5
კომპანიის ფილიალები და საქმიანობის მიმოხილვა	6
რეგულაციები.....	7
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
განვითარების გეგმების შეჯამება.....	14

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 2023 წლის 14 ივლისს რომელიც მოიცავდა 2022 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 2023 წლის 25 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 25 სექტემბერი 2023

თბილისი, საქართველო





შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ექსპრეს კაპიტალ+“

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

კომპანიის მოკლე მიმოხილვა

შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ +“ დაარსდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების იურიდიული ფორმით 2014 წელს. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენდა და წარადგენს მეწარმე ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე არაუზრუნველყოფილი მიკრო ბიზნეს სესხების გაცემას, კომპანიის მიერ გაცემული სესხების ძირითადი უზრუნველყოფა წარმოადგენს „სოლიდარული თავდებობა“, გაცემული თითოეული სესხი გამყარებულია „თავდებობით“, რომელთა სესხზე შესაბამისობა და კრიტერიუმები მკაცრად და ცალსახად გაწერილია 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.

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

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

2019 წელს განხორციელდა კომპანიის საწესდებო კაპიტალის საგრძნობი ზრდა, კერძოდ კაპიტალი შეივსო 1,203,000 (ერთი მილიონ ორასსამი ათასი) ლარის ოდენობამდე. 2019 წლიდან დღემდე კომპანია წარმატებულად ინარჩუნებს კანონმდებლობით დადგენილ ლიკვიდობის კოეფიციენტებს, რომელზეც უფრო დეტალურად ქვემოთ მოგახსენებთ. 2020 – 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. 2022 წელს კი კომპანიამ წლის განმავლობაში გატარებული ეფექტური რეფორმების საფუძველზე საგრძნობლად გაზარდა მოგება გასულ წლებთან შედარებით, რომელსაც ქვემოთ დეტალურად ავსახავთ.

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.

2022 წლის ბოლოსთვის კომპანიაში დასაქმებულთა რიცხვი საშუალოდ 16 ადამიანი იყო.

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

2022 წლის კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა

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

კომპანიისათვის 2022 წელი გამოწვევებით იყო სავსე, ერთ მხარეს პანდემიის გამო შექმნილი ვითარებასთან გამკლავება, ხოლო მეორე მხარეს 2021 წელს განვითარების მიზნით დაგეგმილი ღონისძიებების შესრულება გეგმდა. კომპანიის ეფექტური მართვის შედეგად განხორციელებული ქმედებებით 2022 წელი საკმაოდ წარმატებული იყო კომპანიისათვის.

აქვე აღსანიშნავია, რომ წინა წლებში დაგეგმილი ღონისძიება აქტიურად მომხდარიყო სავალუტო ოპერაციებზე (კონვერტიციაზე) მუშაობა და განვითარებულიყო კომპანია ამ მიმართულებითაც, 2022 წელს გაგრძელდა საკმაოდ წარმატებულად. 2022 წელს განხორციელებულ სავალუტო ოპერაციებს ჰქონდა დადებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე, ასევე კომპანიას აუმაღლა ცნობადობა. კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს ბაზარზე კონკურენტუნარიან სავალუტო კურსებს, თამამად შეგვიძლია, ვთქვათ რომ საკმაოდ კარგ კონკურენციას ვუწევთ ბაზარზე არსებულ კომპანიებს მომხმარებლებისათვის კარგი და მათზე მორგებული კურსების შეთავაზებით.

2021 წლის მიწურულს კომპანიის დირექტორის ინიციატივითა და სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით მნიშვნელოვანი ცვლილებები განახორციელა სესხის გადახდების საშუალებებთან მიმართებით. კერძოდ, სესხის გადახდების საშუალებებს დაემატა ახალი სისტემა მისოს ხელისტერმინალი, რის საშუალებითაც მომხმარებლებს მიეცათ შესაძლებლობა კომპანიის თანამშრომლის ადგილზე მიკითხვის გზით გადაიხადონ სესხი. აღნიშნული მომსახურება ხელსაყრელია როგორც კომპანიისათვის ასევე მომხმარებლებისათვის, მათ შორის: კლიენტს არ უხდება ბიზნესის დატოვება, კლიენტი მეტად მობილიზებულია სესხის გადახდაზე და მინიმუმზეა დაყვანილი სესხის გადაუხდელობის ფაქტი. მეორეს მხრივ ადგილზე მომსახურება პირდაპირ პროპორციულია ბიზნესის მონიტორინგის. თითქმის ყოველდღიურ რეჟიმში ხორციელდება მისოს თანამშრომლის მიერ ბიზნესის მონიტორინგი და



კლიენტის გადამხდელუნარიანობის შეფასება. კომპანიისათვის ამ უკანასკნელი მომსახურების ჩაშვება ფინანსურადაც მისაღები და გამართლებული აღმოჩნდა. როგორც ხელშეკრულებებით განისაზღვრა კლიენტის მიერ ადგილზე მომსახურების არჩევის შემთხვევაში კომპანიას უნდა გადაუხადოს გადასახდელი ძირითადი თანხის 0,2%. 2022 წელს გაცემული სესხებზე ადგილზე მომსახურებით სესხის გადახდის პრინციპი ჩვენი კლიენტების უდიდესმა პროცენტმა აირჩია, რამაც 2022 წლის ბოლოსთვის კომპანიის შემოსავალი საკმაოდ მაჩვენებლით გაზარდა და კომპანიის წინსვლასა და განვითარებაში დიდი როლი ითამაშა, რაც ასევე პირდაპირ პროპორციულად აისახა კომპანიაში დასაქმებული თანამშრომლების ხელფასებზე. 2022 წელს დაიხვეწა და ჩამოყალიბდა საბონუსე სისტემა, რის საფუძველზეც თანამშრომლებს სახელფასო ანაზღაურება წინა წლებთან შედარებით საკმაოდ გაეზარდათ.

2022 წელს კომპანიამ შექმნა კლიენტთა ხელმოწერის ელექტრონული სისტემა, რომელიც ძალიან წარმატებული და კომფორტული აღმოჩნდა კლიენტებისთვის. ასევე 2022 წელს შექმნა და ჩამოაყალიბა კლიენტთა საკრედიტო ინფორმაციის გადამოწმებაზე თანხმობის ელექტრონული მოდული.

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 საქმიანობადაც უპირველესად განისაზღვრა მხოლოდ სესხის გაცემა 2 დაქირავებული თანამშრომლის/საკრედიტო ოფიცრის მეშვეობით, რომლის ზედამხედველობაც დაევა სათაო ოფისს. თავის მხრივ მოკლე პერიოდში ამ ფილიალმაც უზრუნველყო თავისი პორტფელის შექმნა და განვითარება), საერთო დასკვნით კომპანია საქმიანობას 2020 წელში ახორციელებდა სათაო ოფისის, ბათუმის #1 ფილიალისა და ქუთაისის ფილიალის მეშვეობით. კომპანიის სამივე ფილიალი განთავსებული იყო იჯარით აღებულ ფართებში.

ბათუმის N1 განყოფილება 2020 წლის მიწურულისთვის დაიხურა, ვინაიდან კომპანიამ შეიცვალა მისამართი და სრულად გადმოვიდა N1 განყოფილების მიმდებარე ტერიტორიაზე, ჩავთვალოთ, რომ ერთ ტრაექტორიაზე #2 ფილიალის არსებობა დაკავშირებული იყო ზედმეტ ხარჯებთან, რაც გახდა საფუძველი N1 განყოფილების დახურვისა. ასევე ქ. ქუთაისში გადავადით წარმომადგენლობით მომსახურებაზე, ვინაიდან იჯარისა და თანამშრომლის ხარჯი არამიზნობრივ ხარჯვად ჩაითვალა. დრეის მდგომარეობით ვემსახურებით სათაო ოფისიდან.

კომპანია უახლოეს პერიოდში გეგმავს ქ. ოზურგეთში და ქ. თბილისში პორტფელის შექმნის მიზნით წარმომადგენლობითი მომსახურების სახით ბაზარზე გასვლას.

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, 2022 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.

თამამად შეგვიძლია ვთქვათ, რომ მოკლევადიანი ბიზნესის გადგომის პირობებით და მომსახურების სპეციფიკაში კომპანიას აჭარაში კონკურენტი არ ყავს, რამაც ხელი შეუწყო კომპანიის ბაზარზე მყარად დამკვიდრებას წლების განმავლობაში.

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 მცნება. 2019-ში ასევე დაიწყო და დღემდე გრძელდება PTI კოეფიციენტების დაკმაყოფილების ვალდებულება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებში რეგისტრირებული მსესხებლებისა და მათი თავდებების მიმართ, ასევე დაგვევალა საკრედიტო ინფორმაციების გადამოწმება და ფინანსური მდგომარეობის შესწავლა, როგორც მსესხებელების ასევე თავდები პირებისა. ამასთან დაკავშირებით, კომპანიამ დაიწყო ბიზნეს პროცესებისა და საოპერაციო პროგრამული უზრუნველყოფის დახვეწა და ახალ რეგულაციებთან მორგება, მისი საქმიანობის საკანონმდებლო ცვლილებებთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით. დღეის მდგომარეობით ამ კონკრეტული მიმართულებითაც კომპანიას გამართული სისტემა აქვს და არცერთი სახის პრეტენზია არ დაფიქსირებულა მომხმარებლების მხრიდან მიწოდებული ინფორმაციის უტყუარობასთან დაკავშირებით.

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 წლიდან დამატებით დაევალა 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 დაკმაყოფილებულია ლიკვიდობის კოეფიციენტის მოთხოვნები (25%). გარდა ლიკვიდობის კოეფიციენტისა კომპანიას ამავე ბრძანების თანახმად უნდა დაეკმაყოფილებინა საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი - 24%-ის ოდენობით, ქონებრივი ინვესტიციის კოეფიენტი, ინვესტიციების



კოეფიციენტი, ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტები და დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი, რომლებიც წლების განმავლობაში წარმატებულად (გადაჭარბებითაც კი) იქნა შესრულებული.

ასევე, 2019 წელში კომპანიას დაევალა საზედამხედველო კაპიტალის 1 000 000 ლარამდე შევსება, რაც 2020, 2021 და 2022 წელში კომპანიის მიერ შესრულებულ იქნა უწყვეტად და წარმატებულად.

კომპანიამ 2022 წელს გაიარა ეროვნული ბანკის შემოწმება საკრედიტო მიმართულებით, აღსანიშნავია, რომ შემოწმება საკმაოდ კარგად გავიარეთ, კომპანია არ დაჯარიმებულა, მიეცა მხოლოდ რამოდენიმე შენიშვნა, რომელიც გამოსწორებულ იქნა დოკუმენტის ჩაბარებისთანავე. ეროვნული ბანკის მიერ ჩატარებული შემოწმების წარმატებით გავლა კვლავ მიუთითებს იმაზე, რომ კომპანია მუშაობს რეგულაციების ფარგლებში და წარმატებულად.

AML განყოფილების ფუნქცია და როლი

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

აღსანიშნავი ფაქტორები გარემოებაა, რომ კომპანიამ ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების მიმართულებით 2021 წელს გაიარა ზედამხედველი ორგანოს (ეროვნული ბანკის) შემოწმება, რასაც კომპანია დადებითად აფასებს. შემოწმების შედეგად AML განყოფილების მუშაობის დახვეწის მიზნით კომპანიას მიეცა გარკვეული სახის მითითები. მითითებისა და არსებული ხარვეზების აღმოფხვრის 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.

2021-2022 წელში დაგეგმილი და დაწყებული სამუშაოები AML განყოფილება უზრუნველყოფილიყო დამატებითი პროგრამული უზრუნველყოფითა და მომხდარიყო თანამშრომლების კვალიფიკაციის ამაღლება, პოლიტიკა პროცედურების დახვეწა და კომპანიის საჭიროებებზე მორგება, რაც უზრუნველყოფდა ამ მიმართულებით კომპანიის უხარვეზო მუშაობას და საქმიანობის კანონმდებლობასთან შესაბამისობას. 2022 წელს წარმატებით განხორციელდა და სრულყოფის მიზნით მუდმივ რეჟიმში ხორციელდება განყოფილების მუშაობაზე მონიტორინგი და განვითარება, საჭირო პროგრამული უზრუნველყოფებით აღჭურვა, რომელიც ასევე პირდაპირ პროპორციულად სრულყოფაში მოვიდა ზედამხედველი ორგანოს მიერ დადგენილ მითითებებთან, კერძოდ:

2021-2022 წლებში კომპანიის დაფინანსებით AML განყოფილების ხელმძღვანელმა გაიარა შპს სიდისის ტრენინგ კურსები, გადამზადება/დატრენინგება, რომელმაც შემდეგში უზრუნველყო სხვა თანამშრომლების დატრენინგება და ცნობიერების ამაღლება.

2021 წელს გაფორმებულ იქნა ხელშეკრულება, რომელიც 2022 წელშიც გაგრძელდა შპს „სოფტგენი“-თან, რის საფუძველზეც შეძენილ იქნა დამხმარე პროგრამა და გვეძლევა საშუალება კომპანიაში რეგისტრირებული ნებისმიერი მომხმარებელი გადამოწმებლ იქნეს სხვადასხვა საერთაშორისო თუ ადგილობრივი ორგანოების მიერ დადგენილი და ACCUITY-S მიერ კომპილირებულ, ყოველდღიურად განახლებად მონაცემთა ბაზაში ავტომატურ რეჟიმში, რის საფუძველზეც მარტივად და ავტომატურად შეგვიძლია გამოვავლინოთ, როგორც პოლიტიკურად აქტიური პირები, ასევე ტერორიზმში ექვემდებარებილი ან/და მხილებული პირები.



2021 წელს ასევე დაიხვეწა და შეიქმნა იცნობდნენ 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. 2022 წელს უკვე აქტიურ რეჟიმში კანონმდებლობით დადგენილ ფარგლებში ხდებოდა ინვერვიუმების გაკეთება სავალუტო ოპერაციებზე, ხოლო მსესხებებზე/თანამსესხებლებზე და შპს დირექტორებზე მიუხედავად კანონმდებლობით დადგენილი თანხობრივი ლიმიტისა ნებისმიერ ოდენობაზე დგება ინტერვიუ, ძირფესვიანად ისწავლება კლიენტი და მისი შემოსავლები.

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 იდენტიფიკაცია და მის მიერ წარმოდგენილი დოკუმენტის ვერიფიკაციას, რამაც კომპანიაში დახვეწა კლიენტის იდენტიფიკაციისა და ვერიფიკაციის პროცედურა. სერვისის საშუალებას გვამძღვრს ID ბარათითა და საქართველოს პასპორტით მოსული პიროვნება როგორც ფოტოსურათით ასევე მის გარეშეც გადავამოწმოთ, არნიშნული მომსახურებით სარგებლობა გრძელდება დღემდე და კომპანიას არ უდგას კლიენტის იდენტიფიკაცია/ვერიფიკაციის პრობლემა.

2022 წელს ასევე დამატებით ამ განყოფილების უხარვეზო მუშაობის მიზნით გამოცხადდა ტენდერი დამატებითი მოდულების შესაქმნელად, რომელიც მეტი კონტროლის საშუალებას მოგვცემდა. კერძოდ:

1. მოდულები რომლებიც გააკონტროლებდა დანაწევრებულ/დაკავშირებულ გარიგებებს.
2. მოდული, რომელიც მოახდენდა კონტროლს იდენტიფიკაცია ვერიფიკაციის გადამოწმების აუცილებლობაზე.
3. მოდული, რომელიც მოახდენდა კლიენტის წარმომვლობის რეგისტრაციის კონტროლს.
4. მოდული, რომელიც მოახდენდა კლიენტის ტელეფონის ნომრების რეგისტრაციის აუცილებლობას.

ჩემოთვლილი მოდულების საერთო დანერგვა საშუალებას მოგვცემს მეტად სისტემატიზირებული და კონტროლზე აყვანილი იქნეს მუშაობა, ასევე რაც მთავარია უზრუნველყოფს უხარვეზო მუშაობას და იცავს თანამშრომელსაც შეცდომების დაშვებისაგან.

2021 წელს დაიხვეწა და შეიქმნა კანონმდებლობაზე მორგებული AML განყოფილების გამართული მუშაობისათვის შემდეგი პოლიტიკა-პროცედურები, რომელიც ვიზირებულ იქნა კომპანიის ზედამხედველი ორგანოს მიერ, ხოლო 2022 წელში განხორციელდა პრაქტიკაში მათი დანერგვა, კერძოდ:

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

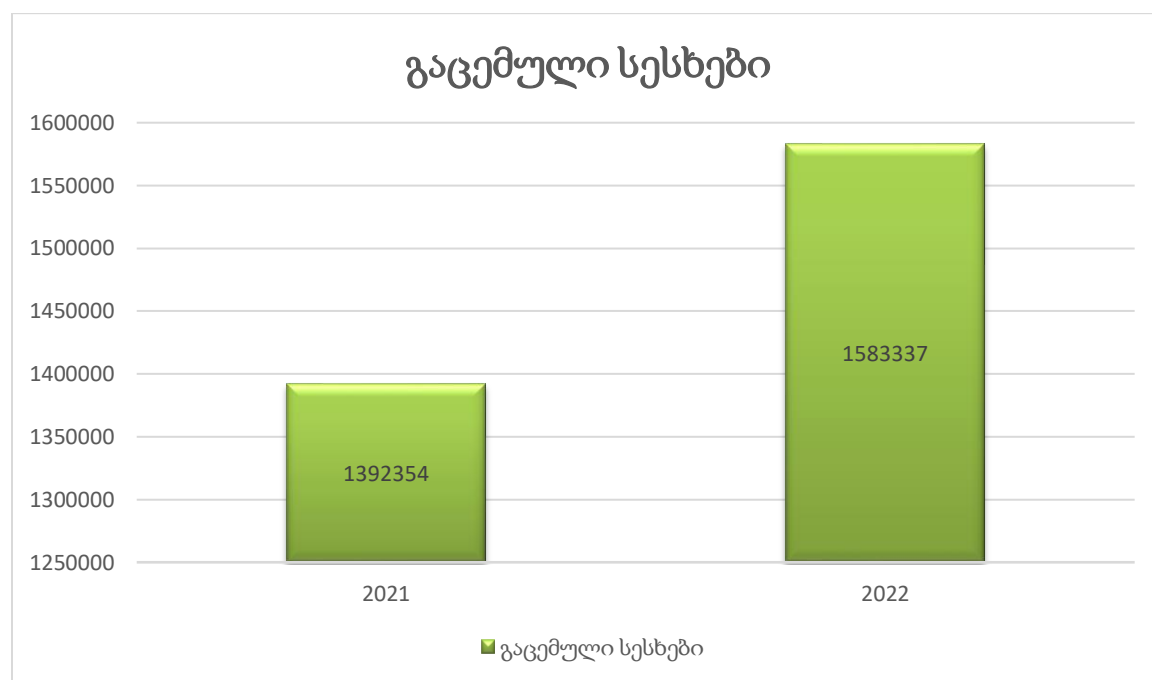


ასევე დამატებით შეიქმნა დაკავშირებული გარიგებებისა და საექვო გარიგებების გამოვლენისათვის საჭირო პროგრამები.

საერთო შეფასებით 2021 წელს კომპანიაში AML მიმართულების დახვეწა და სრულყოფაზე დაწყებული მუშაობა 2022 წელს საკმაოდ მარალ დონეზე ავიდა და შესაბამისობაში მოვიდა კანონმდებლობის თითქმის ყველა მოთხოვნებთან.

პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები

შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ+“ 2022 წლის მდგომარეობით მიკრო ბიზნესსესხების გაცემის კუთხით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციათა სიაში მოწინავე რიგებშია და ამ პროდუქტით ბაზარზე მიუხედავად არსებული რისკებისა და გამოწვევებისა, საკმაოდ კონკურენტუნარიან გარემოს ქმნის.



2023 წლის განმავლობაში კომპანია გეგმავს სასესხო პორტფელის ზრდას. ზრდაში გათვალისწინებულია, რომ საბლანკო სესხები დარჩება კომპანიის სტრატეგიულ და ძირითად პროდუქტად. ასევე, იგეგმება სავალუტო ოპერაციების კუთხით, ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხების, ძვირფასი ლითონებისა და ქვების უზრუნველყოფით სესხების გაცემის მიმართულებით და შერეული ტიპის სესხების მნიშვნელოვანი გააქტიურება.

სასესხო პორტფელი კომპანიის ძირითადი აქტივია და იგი მთლიანი აქტივების 48,33 %-ს შეადგენს.

2022 წლის განმავლობაში კომპანია საფინანსო ბაზარზე წარმოდგენილი იყო შემდეგი ძირითადი საკრედიტო პროდუქტებით:

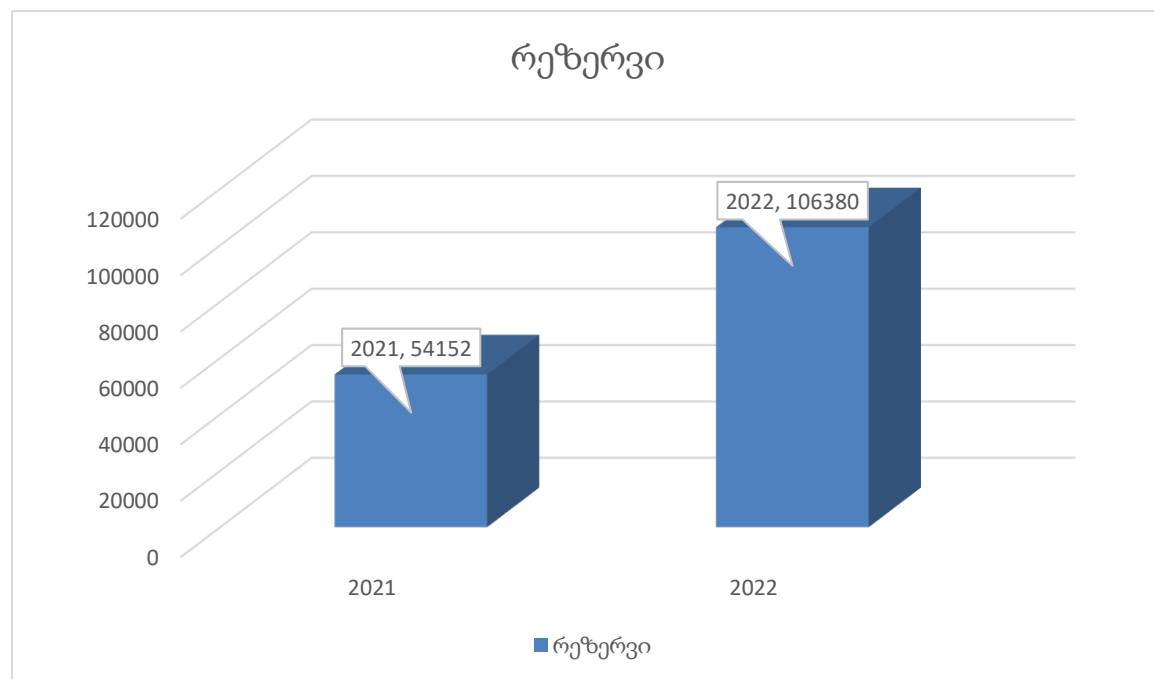
ა. საბლანკო სესხები (რომელიც განსხვავდება გადახდის მომსახურების სხვადასხვა ტიპებით: pay box აპარატებით, საბაკო ანგარიშზე გადმორიცხვით, ადგილზე მისოს ხელისტერმინალის საშუალებითა და კომპანიის სალაროში)



ბ. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხი;

გ. მოძრავი ქონებით გაცემული სესხები;

სასესხო პორტფელის ზრდასთან ერთად კომპანიამ მნიშვნელოვნად გაამკაცრა სესხების შესაძლო დანაკარგების აღრიცხვის სტრატეგია. 2022 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 რესტრუქტურირებული სესხი რეზერვდება ერთი ბიჯით ზევით.

ვალდებულებები და დაფინანსება

კომპანიის აქტივების ზრდის დაფინანსების ძირითადი წყაროებია კაპიტალი, ადგილობრივი საბანკო ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები, ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრები. 2022 წლის ბოლოს მდგომარეობით კომპანიის მთლიანი კაპიტალი (1,669,199 ლ) შეადგენს მისი აქტივების (3,276,241 ლ) 51 %-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 ინსტიტუციებიდან მოზიდვა, ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრების მუდმივ დონეზე შენარჩუნება, ან გეგმაზომიერი შემცირება.

აქვე აღსანიშნავის ის ფაქტობრივი გარემოება, რომ 2022 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. საერთო საპროცენტო შემოსავალი: 2021 წ- 466,616 ლ, 2022 წ- 408,369 ლ
2. წმინდა ფინანსური შემოსავალი(საპროცენტო შემოსავლებს მინუს საპროცენტო ხარჯები): 2021 წელს 319,552 ლ, 2022 წელს 248,371 ლ
3. მთლიანი ხარჯები (გარდა მოგების გადასახდის ხარჯისა) საერთო შემოსავლებთან %: 2021 წელს (შემოსავალი - 663,809 ლარი, ხარჯი - 563,175 ლარი) 85 %; 2022 წელს (შემოსავალი - 1,194,164 ლარი, ხარჯი- 819,156 ლარი) 68%
4. ყველა ხარჯი, გარდა პერსონალის ხარჯისა და მოგების გადასახდის ხარჯისა საერთო შემოსავლებთან %: 2021 წელს $(336,306/663,809*100)$ -51%; 2022 წელს $(401,442/1,194,164*100)$ - 33%
5. პერსონალის ხარჯები საერთო შემოსავლებთან %: 2021 წელს $(226,869/663,809*100)$ 34 %; 2022 წელს $(417,714/1,194,164*100)$ 35 %
6. წმინდა მოგების % (წმინდა მოგება/ საერთო შემოსავლებთან): 2021 წელს- 11 %, 2022 წელს- 27%
7. მოგების გადასახდის ხარჯი: 2021 წელს შეადგინა 28,779 ლარი, 2022 წელს 55,430 ლარი.

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

2021 წელს კომპანიის საპროცენტო შემოსავალი- 466,616 ლ, 2022 წელს 408,369 ლ.

2022 წელს წმინდა მოგებამ კომპანიის მთლიანი შემოსავლების 27% შეადგინა.

აქვე აღვნიშნავთ დამატებით, რომ 2022 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 მითიგაციის 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 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 ჰორიზონტებზე; 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.

განვითარების გეგმების შეჯამება

2023 წელი კომპანიისთვის მნიშვნელოვანი წელი იქნება, კომპანიის განვითარებისა და შემოსავლის ზრდის მიმართულებით.

2023 წელში 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 მარკეტილგული სამუშაოები, სარეკლამო კომპანიებთან ხელშეკრულების გაფორმება და სათანადო მომსახურების მიღება.

2023 წელს იგეგმება AML სამსახურის მუშაობის ხარისხის კიდევ უფრო გაზრდა.

2023 წელში იგეგმება და ასევე უპირველეს მიზანს წარმოადგენს პრობლემური სესხების პორტფელის მინიმუმამდე დაყვანა.

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

2023 წელში ასევე, იგეგმება მარკეტილგული შეთავაზებების განხორციელება კლიენტების მოზიდვის მიზნით.

2023 წელს იგეგმება წარამდგელობითი უფლებამოსილების ფარგლებში ქ. ოზურგეთში და ქ. თბილისში გასვლა, საკრედიტო პორტფელის შესაქმნელად.



შპს მისო ექსპრეს კაპიტალ + LTD MFOExpress Capital +

2023 წელში იგეგმება უმსხვილესი მოზიდული სახსრების დაფარვა.

2023 წელში იგეგმება ვალდებულებების მაქსიმალურად დაფარვა, მათ შორის დირექტორის მიერ აღებული ავასების განულება.

2023 წელში იგეგმება დამატებითი პროგრამული მოდულების შექმნა და დანერგვა, როგორც AML მიმართულებით ასევე - საკრედიტო, საბუღალტრო ანგარიშგებების მომზადების მიმართულებით.

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

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

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 25 სექტემბერს.

შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ +“ ის

დირექტორი

ჯანსუღი ზეიშვილი

