

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი"

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

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	5
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა	8
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	8
3 მომზადების საფუძველი	8
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	9
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	24
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	26
7 გაცემული სესხები	26
8 აქტივების გამოყენების უფლება	30
9 არამატერიალური აქტივები	31
10 დასაკუთრებული ქონება	31
11 გადავადებული საგადასახადო აქტივი	31
12 მიღებული სესხები	32
13 საწესდებო კაპიტალი	33
14 საპროცენტო შემოსავალი	34
15 საპროცენტო ხარჯი	34
16 შემოსავალი ჯარიმებიდან, წმინდა	34
17 სხვა შემოსავალი	34
18 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	35
19 ფინანსური რისკების მართვა	35
20 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - რეალური ღირებულების შეფასება	38
21 დაკავშირებული მხარეები	39
22 პირობითი ვალდებულებები	40
23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	40
24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	40

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა 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:

თენგიზ მაჭავარიანი

ნათია ოსეფაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

საოპერაციო სამსახურის უფროსი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი

თარიღი: 31 ივლისი, 2023

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადეკვატური კონტროლის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონიერულობის 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:

თენგიზ მაჭავარიანი

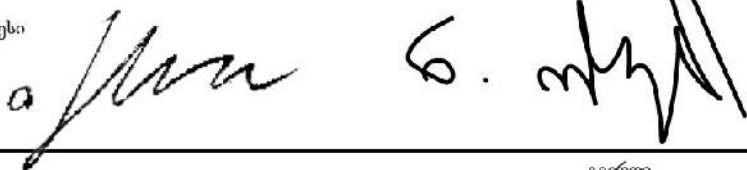
აღმასრულებელი დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი

თარიღი: 31 ივლისი, 2023

ნათია ოსეფაშვილი

საოპერაციო სამსახურის უფროსი



დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა**შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი"****მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი" (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 ანგარიშგებას წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ასსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, 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 წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

მოსაზრების საფუძველი

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

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.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცენოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი თანდართული 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;

- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

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.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

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, გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგვამოთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამოწვეულ 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 დავაგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე. ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით 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.

მიზეხელ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 31 ივლისი, 2023

თბილისი, საქართველო



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	326,900	1,233,416
გაცემული სესხები	7	6,066,291	4,274,752
აქტივების გამოყენების უფლება	8	112,740	26,726
ძირითადი საშუალებები		-	372
არამატერიალური აქტივები	9	5,710	22,111
დასაკუთრებული ქონება	10	203,022	208,865
სხვა აქტივები		11,156	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	98,858	84,450
სხვა საგადასახადო აქტივი		-	2,250
სულ აქტივები		6,824,677	5,852,942
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	3,469,387	3,082,201
საიჯარო ვალდებულებები	8	106,418	27,550
სხვა ვალდებულებები		24,008	17,353
საგადასახადო ვალდებულება		32,294	-
სულ ვალდებულებები		3,632,107	3,127,104
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,522,940	1,522,940
გაუნაწილებელი მოგება		1,669,630	1,202,898
სულ საკუთარი კაპიტალი		3,192,570	2,725,838
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		6,824,677	5,852,942

თენგიზ მაჭავარიანი

ნათია ოსეფაშვილი

ადმასრულებელი დირექტორი

საოპერაციო სამსახურის უფროსი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თარიღი: 31 ივლისი, 2023

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	326,900	1,233,416
გაცემული სესხები	7	6,066,291	4,274,752
აქტივების გამოყენების უფლება	8	112,740	26,726
ძირითადი საშუალებები		-	372
არამატერიალური აქტივები	9	5,710	22,111
დასაკუთრებული ქონება	10	203,022	208,865
სხვა აქტივები		11,156	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	98,858	84,450
სხვა საგადასახადო აქტივი		-	2,250
სულ აქტივები		6,824,677	5,852,942
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	3,469,387	3,082,201
საიჯარო ვალდებულებები	8	106,418	27,550
სხვა ვალდებულებები		24,008	17,353
საგადასახადო ვალდებულება		32,294	-
სულ ვალდებულებები		3,632,107	3,127,104
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,522,940	1,522,940
გაუნაწილებელი მოგება		1,669,630	1,202,898
სულ საკუთარი კაპიტალი		3,192,570	2,725,838
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		6,824,677	5,852,942

თენგიზ მაჭავარიანი

ნათია ოსიყვაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

საოპერაციო სამსახურის უფროსი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თარიღი: 31 ივლისი, 2023




გვერდი

4

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	14	1,639,666	1,219,550
საპროცენტო ხარჯი	15	(384,877)	(280,193)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		1,254,789	939,357
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	7	32,770	(29,261)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,287,559	910,096
შემოსავალი ჯარიმებიდან, წმინდა	16	248,488	147,940
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		1,421	(1,264)
სხვა შემოსავალი	17	121,771	54,131
საოპერაციო შემოსავალი		1,659,239	1,110,903
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(654,348)	(594,513)
უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება/(ზარალი)		(8,835)	(22,865)
მოგება დაბეგვრამდე		996,056	493,525
მოგების გადასახადი	11	(92,025)	(57,479)
საოპერაციო მოგება		904,031	436,046
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი/(ზარალი)		904,031	436,046

თენგიზ მაჭავარიანი

ნათია ოსეფაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

საოპერაციო სამსახურის უფროსი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თარიღი: 31 ივლისი, 2023

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	14	1,639,666	1,219,550
საპროცენტო ხარჯი	15	(384,877)	(280,193)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		1,254,789	939,357
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	7	32,770	(29,261)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,287,559	910,096
შემოსავალი ჯარიმებიდან, წმინდა	16	248,488	147,940
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		1,421	(1,264)
სხვა შემოსავალი	17	121,771	54,131
საოპერაციო შემოსავალი		1,659,239	1,110,903
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(654,348)	(594,513)
უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება/(ზარალი)		(8,835)	(22,865)
მოგება დაბეგვრამდე		996,056	493,525
მოგების გადასახადი	11	(92,025)	(57,479)
საოპერაციო მოგება		904,031	436,046
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი/(ზარალი)		904,031	436,046

თენგიზ მაჭავარიანი

ნათია ოხევაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

საოპერაციო სამსახურის უფროსი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თარიღი: 31 ივლისი, 2023




გვერდი

5

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2022	2021
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		996,056	493,525
კორექტირებები:			
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში		(32,770)	29,261
ცვეთა და ამორტიზაცია		49,209	81,624
საპროცენტო შემოსავალი		(1,639,666)	(1,219,550)
საპროცენტო ხარჯი		384,877	280,193
მოგება იპოთეკის დასაკუთრებული უძრავი ქონების რეალიზაციიდან		(39,941)	(13,463)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		7,414	24,129
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		(274,821)	(324,281)
(ზრდა) / კლება გაცემულ სესხებში		(1,454,380)	(451,290)
(ზრდა) / კლება დასაკუთრებული ქონებაში		45,784	30,203
ზრდა / (კლება) გადავადებულ საგადასახადო აქტივებში		(14,408)	(16,759)
ზრდა / (კლება) სხვა აქტივები		(11,156)	-
ზრდა / (კლება) საგადასახადო აქტივებში/ვალდებულებებში		34,544	(2,250)
ზრდა / (კლება) სხვა ვალდებულებებში		6,655	(58,109)
სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(1,667,782)	(822,486)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების (შეძენა) / ჩამოწერა		(87)	(1,676)
არამატერიალური აქტივების (შეძენა) / ჩამოწერა		(15,309)	-
სულ ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(15,396)	(1,676)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
ცვლილებები მიღებულ სესხებში		387,186	1,389,655
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა		(41,093)	(45,952)
საპროცენტო შემოსავლის მიღება		1,356,688	1,106,722
გადახდილი დივიდენდი		(437,299)	(274,532)
სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		1,265,482	2,175,893
ფულადი სახსრების გადირება პროცენტსა და დაბეგვრამდე			
მოგების გადასახადის გადახდა		(92,025)	(57,479)
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(367,337)	(276,842)
ფული და ფულის ეკვივალენტების ნეტო ცვლილება		(877,058)	1,017,411
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		1,233,416	226,770
საკურსო სხვაობის შედეგი ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე		(29,458)	(10,765)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	4	326,900	1,233,416

თენგიზ მაჭავარიანი

ადმინისტრაციული დირექტორი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თარიღი: 31 ივლისი, 2023

ნათია ოსეფაშვილი

საოპერაციო სამსახურის უფროსი

გვერდი

6

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2022	2021
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		996,056	493,525
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში		(32,770)	29,261
ცვეთა და ამორტიზაცია		49,209	81,624
საპროცენტო შემოსავალი		(1,639,666)	(1,219,550)
საპროცენტო ხარჯი		384,877	280,193
მოგება იპოთეკის დასაკუთრებული უძრავი ქონების რეალიზაციიდან		(39,941)	(13,463)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		7,414	24,129
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		(274,821)	(324,281)
(ზრდა) / კლება გაცემულ სესხებში		(1,454,380)	(451,290)
(ზრდა) / კლება დასაკუთრებული ქონებაში		45,784	30,203
ზრდა / (კლება) გადავადებულ საგადასახადო აქტივებში		(14,408)	(16,759)
ზრდა / (კლება) სხვა აქტივები		(11,156)	-
ზრდა / (კლება) საგადასახადო აქტივებში/ვალდებულებებში		34,544	(2,250)
ზრდა / (კლება) სხვა ვალდებულებებში		6,655	(58,109)
სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(1,667,782)	(822,486)
<i>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</i>			
ძირითადი საშუალებების (შეძენა) / ჩამოწერა		(87)	(1,676)
არამატერიალური აქტივების (შეძენა) / ჩამოწერა		(15,309)	-
სულ ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(15,396)	(1,676)
<i>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</i>			
ცვლილებები მიღებულ სესხებში		387,186	1,389,655
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა		(41,093)	(45,952)
საპროცენტო შემოსავლის მიღება		1,356,688	1,106,722
გადახდილი დივიდენდი		(437,299)	(274,532)
სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		1,265,482	2,175,893
<i>ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე</i>			
მოგების გადასახადის გადახდა		(92,025)	(57,479)
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(367,337)	(276,842)
ფული და ფულის ეკვივალენტების ნეტო ცვლილება		(877,058)	1,017,411
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		1,233,416	226,770
საკურსო სხვაობის შედეგი ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე		(29,458)	(10,765)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	4	326,900	1,233,416

თენგიზ მაჭავარიანი

ნათია ოსეფაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

საოპერაციო სამსახურის უფროსი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თარიღი: 31 ივლისი, 2023

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,522,940	1,041,384	2,564,324
მიმდინარე წლის მოგება / (ზარალი)	-	436,046	436,046
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(274,532)	(274,532)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,522,940	1,202,898	2,725,838
მიმდინარე წლის მოგება / (ზარალი)	-	904,031	904,031
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(437,299)	(437,299)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,522,940	1,669,630	3,192,570

თენგიზ მაჭავარიანი

ნათია ოსეფაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

საოპერაციო სამსახურის უფროსი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თარიღი: 31 ივლისი, 2023

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,522,940	1,041,384	2,564,324
მიმდინარე წლის მოგება / (ზარალი)	-	436,046	436,046
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(274,532)	(274,532)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,522,940	1,202,898	2,725,838
მიმდინარე წლის მოგება / (ზარალი)	-	904,031	904,031
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(437,299)	(437,299)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,522,940	1,669,630	3,192,570

თქვენი მაგნიტარიანი

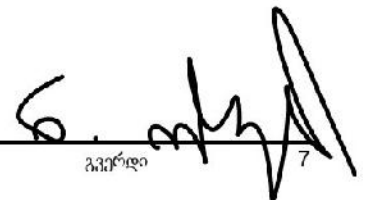
ნათია ოსეფაშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

საოპერაციო სამსახურის უფროსი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თარიღი: 31 ივლისი, 2023

გვერდი

7

შენიშვნა 1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი (შემდგომში "კომპანია") დაარსდა 2012 წლის 20 დეკემბერს და მდებარეობს საქართველოში. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, შეიქმნა საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად და რეგისტრირებულია თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ საიდენტიფიკაციო ნომრით 404434028.

დაარსების დღიდან დღემდე კომპანია გაცემს სამომხმარებლო სესხებს. მისი მისამართია თბილისი, ვაზოკიძის ქუჩა №6. კომპანია თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი ("სებ").

კომპანიას ხელმძღვანელობენ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და დირექტორი. კომპანიის უმაღლესი მმართველი ორგანოა პარტნიორთა საერთო კრება. სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს ბიზნეს პოლიტიკას და ნიშნავს დირექტორს, რომელიც პასუხისმგებელია კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობაზე.

საანგარიშგებო თარიღისათვის საქართველოში მოქმედი ბუღალტრული აღრიცხვისა და ანგარიშგების რეგულაციების მიხედვით კომპანია წარმოადგენს საზოგადოებრივი დაინტერესების პირს (სდპ).

შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესის" მეწილეები არიან:

მეწილე	31-დეკ-22	31-დეკ-21
მაკა გოცირიძე	97%	100%
გიორგი ელბაქიძე	3%	0%
	100.00%	100.00%

შენიშვნა 2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

პოლიტიკურ და ეკონომიკურ გარემოში მომხდარ ცვლილებებს და საქართველოში იურიდიული, საგადასახადო და საკანონმდებლო სისტემების ცვლილებებს განგრძობითი ხასიათი აქვს. საქართველოს ეკონომიკის სტაბილურობა და განვითარება დიდწილად დამოკიდებულია ამ ცვლილებებზე. მთავრობამ განახლა ქმედებები უკეთესი მართვისთვის, მათ შორის გაზარდა ანტიკორუფციული ძალისხმევა, გამჭვირვალობა და ანგარიშგებულების პასუხისმგებლობა.

მსოფლიოში ვითარება გამწვავდა რუსეთის ფედერაციის მიერ უკრაინის წინააღმდეგ გაჩაღებული ომის შედეგად. ცეცხლის შეწყვეტის შესახებ შეთანხმება ჯერ არ არის მიღწეული და ომის შედეგები გლობალურ ეკონომიკაზე, როგორც მოკლე, ისე გრძელვადიან პერიოდში, ჯერ კიდევ გაურკვეველია.

კომპანიის მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მისი ამჟამინდელი ლიკვიდურობის მდგომარეობა საკმარისია მდგრადი ფუნქციონირებისთვის. კომპანია რეგულარულად აკონტროლებს ლიკვიდურობის მდგომარეობას და საჭიროების შემთხვევაში აპირებს გამოიყენოს შესაბამისი ლიკვიდურობის ინსტრუმენტები.

ამ მოვლენებმა შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს კომპანიის მომავალ ოპერაციებსა და ფინანსურ სტაბილურობაზე, რომლის სრული შედეგების პროგნოზირება ამჟამად რთულია. მომავალი ეკონომიკური და პოლიტიკური ვითარება და მისი გავლენა კომპანიის ოპერაციებზე შეიძლება განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის ამჟამინდელი მოლოდინებისგან.

ეს ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს ზემოაღნიშნულის პოტენციურ მომავალ გავლენას კომპანიის ოპერაციებზე.

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ("ბასის") მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("ფასს") შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია დამუშავებით, რომ კომპანია ოპერირებს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით.

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 („ლარი“).

შენიშვნა 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 აქვთ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ა) ბასს 16-ის შესწორებები: "ძირითადი საშუალებების დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა"
- ბ) ბასს 37-ის შესწორებები "წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი"
- გ) ფასს 16-ის შესწორებები "კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ"

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

დოკუმენტი ბასს 16-ის "ძირითადი საშუალებების" შესწორებები მოითხოვს, რომ კომპანიამ აღიაროს იმ ნაწარმის გაყიდვის შედეგად მიღებული შემოსულობა, რომელიც შეიქმნა ძირითადი საშუალებების დანიშნულებისამებრ მზადების პროცესში და, ასევე, დაკავშირებული დანახარჯები მოგება ან ზარალში, ნაცვლად იმისა, რომ ეს მიღებული თანხები გამოქვითოს აქტივის თვითღირებულებიდან. ეს ცვლილება გამოიყენება რეტროსპექტულად.

ბასს 37-ის შესწორებები - "წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი"

ბასს 37-ის შესწორებების - "ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები" შედეგად უფრო ზუსტად განისაზღვრება დანახარჯები, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს, როდესაც აფასებს, ხელშეკრულება წაგებიანი იქნება თუ არა.

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

იმისათვის, რომ საწარმომ გამოიყენოს ფასს საიჯარო ქირის აღრიცხვის გამარტივებული მიდგომა, დაკმაყოფილებული უნდა იყოს შემდეგი ყველა პირობა:

- საიჯარო გადახდების ცვლილება იწვევს იჯარის ანაზღაურების ოდენობის ცვლილებას/გადახედვას, მაგრამ იჯარის ანაზღაურების შესწორებული ოდენობა ძირითადად იგივეა ან ნაკლებია იჯარის ანაზღაურების იმ ოდენობაზე, როგორიც იყო უშუალო საიჯარო გადახდების ცვლილების წარმოშობამდე;
- საიჯარო გადახდების შემცირება გავლენას ახდენს მხოლოდ ისეთ გადახდებზე, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა; და
- იჯარის ვადებსა და პირობებში არ შესულა სხვა არსებითი ცვლილებები.

4.2 სტანდარტები, რომელიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

ქვემოთ ჩამოთვლილი ახალი სტანდარტები და შესწორებები ჯერ არ არის ძალაში შესული და გავლენა არ აქვთ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- 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;

- ფასს 17 - "სადაზღვევო ხელშეკრულებები" - ადგენს პრინციპებს საწარმოს მიერ დადებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და მათ შესახებ განმარტებითი შენიშვნებში ინფორმაციის გამჟღავნებისთვის. გარდა ამისა, სტანდარტი ანალოგიური პრინციპების გამოყენებას მოითხოვს ასეთი სადაზღვევის ხელშეკრულებებისა და საწარმოს მიერ გამოშვებული დისკრეციული მონაწილეობის პირობების მქონე საინვესტიციო ხელშეკრულებების მიმართაც.

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შენიშვნა 4 ბირთვითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.2 სტანდარტები, რომელიც გამოიყენება, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

ბასს 1-ის შესწორებები - "ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად"

• ბასს 1-ის "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" - შესწორებების შედეგად უფრო ნათლად განისაზღვრა მოთხოვნები, რომლებიც ეხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების ნაშთის წარდგენას მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი ვალდებულებების სახით. ასევე, უფრო ნათლად არის განმარტებული ვალდებულებების დაფარვის მნიშვნელობა.

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"

ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის - "კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება" და ბასს 28-ის - "ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში" - შესწორებების შედეგად უფრო ნათელი გახდა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებს შორის განხორციელებული აქტივების გაყიდვის ან საკუთარ კაპიტალში შეტანის 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 დაადასტურებს წილობრივ მეთოდთან დაკავშირებულ კვლევით პროექტს.

ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2-ის - "ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ" - შესწორებები;

"სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელი ინფორმაციისა და სააღრიცხვო შეფასების განმარტების შესწორებები" - იწვევს შემდეგი სტანდარტების ცვლილებებს:

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

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

• დოკუმენტა - "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 იდენტურ 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 იდენტური დასაბეგრი და გამოსაქვითი დროებითი სხვაობები. ასე შეიძლება მოხდეს ისეთი ოპერაციების შემთხვევაში, როგორებიცაა იჯარა და ექსპლუატაციიდან ამოღების, ადგილმდებარეობის აღდგენისა და მსგავსი ვალდებულებები.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 ფინანსური ინსტრუმენტები

2019 წელს კომპანიამ შეცვალა სესხის გაუფასურების რეზერვის დაანგარიშების პოლიტიკა. კომპანიამ გამოიყენა ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისი პოლიტიკა ბასს 39-ის ნაცვლად. გადაანგარიშების შედეგად შეიცვალა კლიენტზე გაცემული სესხების რეზერვის ნაშთი და გაუფასურების ანარიცხი, რომელმაც გავლენა იქონია გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივსა და გაუნაწილებელ მოგებაზე. კომპანიის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ეს მეთოდი უზრუნველყოფს ფინანსურ ანგარიშგებაში უფრო საიმედო და შესაბამისი ინფორმაციის წარდგენას კომპანიის მიერ განხორციელებული ოპერაციების, სხვა მოვლენების ან პირობების გავლენის შესახებ კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე, საოპერაციო საქმიანობის შედეგებსა და ფულად ნაკადებზე.

ფასს 9-ის მოთხოვნები წარმოადგენს მნიშვნელოვან ცვლილებას ბასს 39-ის ფინანსური ინსტრუმენტებიდან: აღიარება და შეფასება. ახალ სტანდარტს ფუნდამენტური ცვლილებები შეაქვს ფინანსური აქტივების ცარიცხვასა და ფინანსური ვალდებულებების აღრიცხვის გარკვეულ ასპექტებში.

ფასს 9 მოიცავს კლასიფიცირების სამ პრინციპულ კატეგორიას ფინანსური აქტივებისთვის: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ფასს (IFRS) 9-ის კლასიფიკაცია ზოგადად იმ ბიზნეს მოდელს ეფუძნება, რომელშიც ხდება ფინანსური აქტივის მართვა. ეს კლასიფიკაცია ასევე სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს ითვალისწინებს. ის აუქმებს არსებულ ბასს (IAS) 39-ის დაფარვადელ ფლობილის, სესხებისა და დებიტორული დავალიანების და გასაყიდად ხელმისაწვდომის კატეგორიებს.

ფასს (IFRS) 9 უმეტესად უცვლელს ტოვებს ბასს 39 ის მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასთან მიმართებაში.

ფასს (IFRS) 9 ბასს (IAS) 39-ში არსებულ 'განცდილი ზარალის' მოდელს 'მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის' მოდელით ჩაანაცვლებს. ახალი გაუფასურების მოდელი ასევე ეხება კონკრეტულ სასესხო ვალდებულებებს და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებს, მაგრამ არა ინვესტიციებს აქციონერულ კაპიტალში. ფასს (IFRS) 9-ის საფუძველზე, საკრედიტო ზარალი უფრო ადრე აღიარდება, ვიდრე ბასს (IAS) 39-ის ფარგლებში.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკებში, რომლებიც ფასს (IFRS) 9-ის მიღებამ გამოიწვია, რეტროსპექტულად გამოიყენებოდა. ფასს (IFRS) 9-ის მიღებით გამოწვეული სხვაობა ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში აღიარდება გაუნაწილებელ მოგებაში 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით. ქვემოთ იხილეთ ახსნა-განმარტებები, ასევე მეტი ინფორმაცია და ლეტალები იმის შესახებ, თუ როგორ იყენებს კომპანია ფასს (IFRS) 9-ის მოთხოვნებს.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების აღიარება ხდება კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაში, როდესაც კომპანია ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მხარე. აღიარებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით. გარიგების დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ განეკუთვნება ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების შეძენას ან გამოშვებას (მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გარდა), პირველადი აღიარებისას, შესაბამისად, ემატება ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა თუ ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებას. გარიგების დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ განეკუთვნება მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების შეძენას ან გამოშვებას, მაშინვე აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

თუ გარიგების ღირებულება განსხვავდება თავდაპირველი აღიარებისას არსებული სამართლიანი ღირებულებისგან, კომპანია ამგვარ სხვაობებს შემდეგი სახით აღრიცხავს.

- თუ სამართლიანი ღირებულება დასტურდება აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასით ან ევდონობა შეფასების მეთოდს, რომელიც გამოიყენებს მხოლოდ საბაზრო ინფორმაციას, მაშინ სხვაობა თავდაპირველი აღიარებისას აღიარდება მოგებაში ან ზარალში (ე.ი. 1- ლი დღის მოგება ან ზარალი).
- ყველა სხვა შემთხვევაში სამართლიანი ღირებულება შეიცვლება გარიგების ღირებულებასთან მოსარგებლად (ე.ი. პირველი დღის მოგება ან ზარალი შეიცვლება მისი აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებაში შეტანის გზით).

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება (გაგრძელება)

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გადავადებული შემოსულობა ან ზარალი გადავა მოგებაში ან ზარალში რაციონალურ საფუძველზე, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ის წარმოიშვება ფაქტორში (მათ შორის დროში) ცვლილებიდან, რომელსაც გათვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები, აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას.

ფინანსური აქტივები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება ქვემოთ მოცემული შეფასების კატეგორიებიდან ერთერთში: ამორტიზებული ღირებულება; სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში; ან სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებაში ან ზარალში ასახული.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით თუ ის აკმაყოფილებს ქვემოთ მოცემულ ორივე პირობას და არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით:

- აქტივის ფლობა ხდება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (SPPI) დაუფარავ ძირითად თანხაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში თუ ის აკმაყოფილებს ქვემოთ მოცემულ ორივე პირობას და არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით:

- აქტივის ფლობა ხდება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანაც მიიღწევა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და ფინანსური აქტივების გაყიდვის გზით; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ ძირითად თანხაზე.

არა სავაჭროდ ფლობილი კაპიტალის ინვესტიციის თავდაპირველი აღიარებისას კომპანიას შეუძლია გამოუთხოვადად შეიყვანოს შემდგომი ცვლილებები ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულებაში სხვა სრულ შემოსავალში. ეს გადაწყვეტილება თითოეულ ინვესტიციაზე ცალკე მიიღება. ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული და ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, ზემოთ აღწერილი ფორმით, სამართლიანი ღირებულებით ფასდება და მოგებაში ან ზარალში აისახება. ის მოიცავს ყველა წარმოებულ ფინანსურ აქტივს.

თავდაპირველი აღიარებისას კომპანიას შეუძლია გამოუხმობად განსაზღვროს ფინანსური აქტივი, რომელიც სხვაგვარად დააკმაყოფილებდა ამორტიზებული ღირებულებით შეფასების მოთხოვნებს ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით შეფასების მდგომარეობით, თუ ამგვარი მოქმედება აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვან ამცირებს სააღრიცხვო შეუსაბამობას, რომელიც სხვაგვარად წარმოიქმნებოდა.

შეფასების კატეგორიებში კლასიფიცირებული კომპანიის ფინანსური აქტივებია შემდეგი:

ფინანსური აქტივები	ბიზნეს- მოდელი	მხოლოდ ძირითადი და პროცენტის გადახდები (SPPI)	შეფასების კატეგორია
ბანკში არსებული ფულადი ნაშთები	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობილი	ფულადი ნაკადები ძირითადი თანხისა და პროცენტის ცალკე	ამორტიზებული ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობილი	ფულადი ნაკადები ძირითადი თანხისა და პროცენტის ცალკე	ამორტიზებული ღირებულება

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები	ბიზნეს- მოდელი	მხოლოდ ძირითადი და პროცენტის გადახდები (SPPI)	შეფასების კატეგორია
--------------------	-------------------	--	------------------------

სხვა დებიტორული დავალიანება	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობილი	ფულადი ნაკადები ძირითადი თანხისა და პროცენტის ცალკე	ამორტიზებული ღირებულება
--------------------------------	---	--	-------------------------

ბიზნესმოდელის შეფასება

კომპანია ახდენს იმ ბიზნეს-მოდელის მიზნის შეფასებას, რომელშიც ხდება ფინანსური აქტივის ფლობა პორტფელურ დონეზე, რადგან ეს საუკეთესოდ ასახავს ბიზნესის მართვის და ინფორმაციი ხელმძღვანელობისთვის მიწოდების მეთოდს. ამგვარი ინფორმაცია მოიცავს შემდეგს:

- დამტკიცებული პოლიტიკები და პორტფელების მიზნები, ასევე ამ პოლიტიკების პრაქტიკაში გამოყენება. ეს მოიცავს ინფორმაციას იმის შესახებ, ხელმძღვანელობის სტრატეგია არის თუ არა ორიენტირებული სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის გამოუმუშავებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ვადების ნებისმიერი დაკავშირებულ ვალდებულებებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე ან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადინებაზე და ფულადი ნაკადების გამოთავისუფლებაზე აქტივების გაყიდვის გზით;
- როგორ ხდება პორტფელის მარკეტინგის შეფასება ან კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის ანგარიშგება;
- როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;
- როგორ ხდება მენეჯერების კომპენსირება, ე.ი. ეფუძნება თუ არა კომპენსაცია მართული აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და
- წინა პერიოდებში ფინანსური აქტივების გაყიდვის სიხშირე, მოცულობა და ვადები, ამგვარი გაყიდვების მიზეზები და მოლოდინები მომავალი გაყიდვის საქმიანობის შესახებ.

ფინანსური აქტივები, რომელთა ფლობაც ან მართვა გაყიდვის მიზნით ხდება, ასევე რომელთა მარკეტინგული ფასდება სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე, სამართლიანი ღირებულებით ფასდება და მოგებაში ან ზარალში აისახება, რადგან მათი ფლობა არ ხდება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და ფინანსური აქტივების გაყიდვის მიზნით.

შეფასება იმისა, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა ძირითადი თანხისა და პროცენტის ცალკე გადახდებს.

ამ შეფასების მიზნებისთვის „ძირითადი თანხა“ ნიშნავს ფინანსური აქტივის სამართლიან ღირებულებას თავდაპირველი აღიარებისას. „პროცენტი“ არის ფულის დროის ღირებულების და კონკრეტული დროის განმავლობაში დაუფარავ ძირითად თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის. ასევე სხვა ძირითად საკრედიტო რისკების და ზარჯების გადასახადი (მაგ.: ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ზარჯები), ასევე მოგების მარჟა.

იმის შეფასებისას, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენენ თუ არა ძირითადი თანხისა და პროცენტის ცალკე გადახდებს, კომპანია ითვალისწინებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს მოიცავს შეფასებას იმისა, რომ ფინანსური აქტივი მოიცავს სახელშეკრულებო პირობას, რომელმაც შესაძლოა შეცვალოს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადები ან რაოდენობა, როდესაც არ ხდება ამ პირობის დაცვა. ამ შეფასების გაკეთებისას, კომპანია ითვალისწინებს შემდეგს:

- პირობით მოვლენებს, რომლებიც შეცვლიდა ფულადი ნაკადების თანხას ან ვადებს;
- პირობები, რომლებმაც შესაძლოა შეცვალოს სახელშეკრულებო კუპონის განაკვეთი, მათ შორიც ცვლადგანაკვეთიანი შესაძლებლობები;
- ავანსები და გახანგრძლივების შესაძლებლობები; და
- ვადები, რომლებიც ზღუდავენ კონკრეტული აქტივებიდან კომპანიის ფულადი ნაკადები მოთხოვნას(ე.ი. შემობრუნების ფუნქციის არმქონე შესაძლებლობები).

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

რეკლასიფიკაცია

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია არ ხდება, გარდა პერიოდისა მას შემდეგ, რაც კომპანია შეცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელებს. თუ ბიზნეს მოდელი, რომლის საფუძველზეც კომპანია ფინანსური აქტივების ფლობს, შეიცვლება, მოხდება გავლენის ქვეშ მყოფი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია. ახალ კატეგორიასთან დაკავშირებული კლასიფიკაციის და შეფასების მოთხოვნები პერსპექტიულად გამოიყენება პირველი საანგარიშგებო პერიოდის პირველივე დღიდან, ბიზნეს-მოდელი ცვლილების შემდეგ, რაც იწვევს კომპანიის ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას. მიმდინარე ფინანსური წლის და წინა სააღრიცხვო პერიოდის განმავლობაში, არ მომხდარა ცვლილება იმ ბიზნეს მოდელში, რომელშიც კომპანია ფინანსურ აქტივებს ფლობს და შესაბამისად რეკლასიფიკაციები არ განხორციელდება. ცვლილებები სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში გათვალისწინდება სააღრიცხვო პოლიტიკის საფუძველზე ქვემოთ აღწერილი ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებისა და აღიარების შეწყვეტის შესახებ.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა დებიტორული დავალიანებები

ფინანსური მფლობელობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში მოცემულ სხვა აქტივებში შესული კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა დებიტორული დავალიანებები ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია. კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა დებიტორული დავალიანება თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ფასდება, ხოლო შემდეგ ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გაუფასურება

კომპანია აღიარებს ზარალის რეზერვს იმ ფინანსური აქტივების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე, რომლებიც არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივების გარდა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უნდა შეფასდეს ზარალის რეზერვში ოდენობით, რომელიც უტოლდება:

- 12 თვეში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ე.ი. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევებიდან ფინანსურ ინსტრუმენტზე, რომელიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (შეესაბამება 1-ელ ღონეს); ან
- სიცოცხლის მანძილზე სრული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, ე.ი. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც შესაძლოა გამოწვეული იყოს ყველა შესაძლო დეფოლტის მოვლენით, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში (შეესაბამება მე-2 და მე-3 ღონეებს).

ზარალის რეზერვი სიცოცხლის მანძილზე სრული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის, რომელიც საჭიროა ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, თუ ამგვარი ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი განისაზღვრება 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით.

სხვა დებიტორული დავალიანების ზარალის რეზერვი ყოველთვის ფასდება სიცოცხლის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს საკრედიტო ზარალის მიმდინარე ღირებულების ვარაუდზე დაფუძნებულ შეფასებას. ისინი ფასდება ხელშეკრულების საფუძველზე კომპანიის მიმართ არსებული დავალიანების ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის სხვაობის მიმდინარე ღირებულებით, რომლის მიღებასაც კომპანია მოელის სხვადასხვა მომავალი ეკონომიკური სცენარის შეწონვის განხორციელების და აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირების გზით.

კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს განსაზღვრავს კოლექტიურ საფუძველზე, სესხების იმ პორტფელებისთვის, რომლებსაც ეკონომიკური რისკის მსგავსი მახასიათებლები აქვთ.

გაუფასურებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი გაუფასურებულია, როდესაც წარმოიქმნება ერთი ან მეტი მოვლენა, რომელსაც უარყოფითი გავლენა ექნება ამგვარი ფინანსური აქტივების მოსალოდნელ მომავალ ფულად ნაკადებზე. გაუფასურებული ფინანსური აქტივები მე-3 ღონის აქტივებს წარმოადგენს. გაუფასურების მტკიცებულება მოიცავს ემპირიულ მონაცემებს შემდეგი მოვლენების შესახებ:

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

გაუფასურებული ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

- მსესხებლის ან ემიტენტის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეები;
- ხელშეკრულების დარღვევა, ვალდებულებების შეუსრულებლობის ან ვადაგადაცილების გზით;
- მსესხებლის ფინანსური სირთულეებით გამოწვეული ეკონომიკური ან სახელშეკრულებო მიზეზების გამო, კრედიტორმა მსესხებელს შესთავაზა დათმობა, რომელსაც კრედიტორი სხვაგვარად არ მოიაზრებდა;
- აღნიშნული ფასიანი ქაღალდის აქტიური ბაზრის გაუჩინარება ფინანსური სირთულეების გამო; ან
- ფინანსური აქტივის ნასყიდობა დიდი ფასდაკლებით, რომელიც ასახავს გაწეულ საკრედიტო ზარალს.

შესაძლებელი არ უნდა იყოს ერთი კონკრეტული მოვლენის გამოვლენა - ფინანსური აქტივების გაუფასურება შესაძლოა გამოეწვიოს რამდენიმე მოვლენის ერთობლიობას. თითოეულ ანგარიშგების თარიღში კომპანია აფასებს გაუფასურებულია თუ არა სასესხო ინსტრუმენტები, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ან სხვა სრულ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებს წარმოადგენს.

სესხი გაუფასურებულად მიიჩნევა, როდესაც მსესხებელს მიენიჭება დათმობა მისი ფინანსური პირობების გაუარესების გამო, სანამ წარმოდგენილი არ იქნება მტკიცებულება იმისა, რომ დათმობის მინიჭების შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოუღებლობის რისკი მნიშვნელოვნად შემცირდა და გაუფასურების სხვა ინდიკატორები არ არსებობს. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებთან მიმართებაშიც შესაძლოა გაიცეს, მაგრამ არ გაცემულა დათმობები, აქტივი გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, როდესაც არსებობს გაუფასურების ემპირიული მტკიცებულება, მათ შორის, დეფოლტის ანმარტების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

დეფოლტის განმარტება (იხილეთ ქვემოთ) მოიცავს ინდიკატორების და შემზღუდველების გადახდის შესაძლებლობის არარსებობას, თუ თანხა 90 დღეზე მეტი ვადით იქნება ვადაგადაცილებული.

დეფოლტის განმარტება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისთვის კრიტიკული მნიშვნელობა აქვს დეფოლტის განმარტებას. დეფოლტის განმარტება გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში და იმის განსაზღვრებაში ზარალის რეზერვი 12 თვეში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს წარმოადგენს თუ არსებობს მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რადგან დეფოლტი დეფოლტის ალბათობის (PD) კომპონენტს წარმოადგენს, რომელიც მოქმედებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაზე და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოვლენაზეც.

კომპანია შემდეგ შემთხვევებს მიიჩნევს დეფოლტის შემთხვევად:

- მსესხებელს აქვს კომპანიის წინაშე ნებისმიერი არსებითი საკრედიტო ვალდებულების 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება; ან
- მსესხებელი სავარაუდოდ სრულად ვერ გადაიხდის კომპანიის წინაშე არსებულ საკრედიტო ვალდებულებას.

დეფოლტის განმარტება განისაზღვრება სხვადასხვა ტიპის აქტივების განსხვავებული მახასიათებლების ასახვისთვის. იმის შეფასებისას, მსესხებელი შეძლებს თუ არა მისი საკრედიტო ვალდებულების დაფარვას, კომპანია ითვალისწინებს თვისებრივ და რაოდენობრივ ინდიკატორებს. ისეთი რაოდენობრივი ინდიკატორები, როგორიც არის ვადაგადაცილების სტატუსი და იმავე კონტრაქტის სხვა ვალდებულების არ დაფარვა, ამ ანალიზის მნიშვნელოვანი შემავალი ინფორმაციაა. კომპანია იყენებს ინფორმაციის სხვადასხვ წყაროს დეფოლტის შესაფასებლად, რომლებიც კომპანიის შიგნით შემუშავდება ან გარე წყაროებიდან მიიღება.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

იმის განსაზღვრად, ინსტრუმენტი ან ინსტრუმენტთა პორტფელი 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ექვემდებარება, თუ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ბანკი აფასებს ჰქონდა თუ არა ადგილი მნიშვნელოვან ზრდას საკრედიტო რისკში თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. საკრედიტო რისკში მნიშვნელოვანი ზრდის ემთხვევაში, კომპანია შეაფასებს ზარალის რეზერვს აქტივის არსებობის მანძილზე, და არა 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (გაგრძელება)

კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკა არ უნდა ითვალისწინებდეს პრაქტიკულ მიდგომას, რომლის მიხედვითაც მიიჩნევა, რომ ანგარიშგების თარიღში დაბალი საკრედიტო რისკის მქონე ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ არის გაზრდილი. შედეგად, კომპანია აკონტროლებს ყველა ფინანსურ აქტივს, რომელიც გაუფასურებას ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამო.

იმის შეფასებისას, ფინანსურ ინსტრუმენტზე საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, კომპანია ანგარიშგების თარიღში ინსტრუმენტის დარჩენილი დაფარვის ვადის საფუძველზე ფინანსურ ინსტრუმენტზე წარმოშობილ დეფოლტის რისკს ადარებს წარმოშობილ დეფოლტის რისკს, რომელიც მოსალოდნელი იყო დარჩენილ დაფარვის ვადაზე მიმდინარე ანგარიშგების თარიღში, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტი პირველად იქნა აღიარებული. ამ შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს როგორც თვისებრივ, ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას, რომელიც გონივრული და საფუძვლიანია, მათ შორის განვილი გამოცდილებას და საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი დანახარჯების და მცდელობების გარეშე, კომპანიის განვილი გამოცდილების და საექსპერტო საკრედიტო შეფასების, მათ შორის საპროგნოზო ინფორმაციის საფუძველზე.

კომპანია მის კონტრაპტენტებს შესაბამის შიდა საკრედიტო რისკის შეფასებას აძლევს, მათი საკრედიტო ზარისხიდან გამომდინარე. რაოდენობრივი ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის უპირატესი ინდიკატორია და ის სიცოცხლის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის ცვლილებას ეფუძნება შემდეგი მონაცემების შედარების გზით:

დროის კონკრეტულ მომენტისთვის დარჩენილი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა, რომელიც შეფასდა დაქვემდებარების თავდაპირველი აღიარების დროს არსებული ფაქტებისა და ვითარებების საფუძველზე.

გამოყენებული დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს საპროგნოზო ინფორმაციას და კომპანია ამ მეთოდოლოგიას და მონაცემებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის შესაფასებლად იყენებდა.

დეფოლტის ალბათობის მოდელში. თუმცა, კომპანია კვლავ განცალკევებით ითვალისწინებს რამდენიმე თვისებრივ ფაქტორს, რათა შეაფასოს მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი. კომპანია ითვალისწინებს გადახდასთან დაკავშირებულ შეღავათებს და არასამუშაო დღეებს, საკრედიტო ქულებს და ისეთ მოვლენებს, როგორც არის უშუშვერობა, გაკოტრება ან გარდაცვალება. იმის გათვალისწინებით, რომ მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში თავდაპირველი აღიარების შემდეგ შედარებითი მოვლენაა და მოცემული ცვლილება დეფოლტის ალბათობაში მეტად მნიშვნელოვანი იქნება უფრო დაბალი თავდაპირველი დეფოლტის ალბათობის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, ვიდრე უფრო მაღალი დეფოლტის ალბათობის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.

შემაკავებელი ღონისძიების სახით, როდესაც აქტივი 30 დღის განმავლობაში იქნება ვადაგადაცილებული, კომპანია მიიჩნევს, რომ წარმოიშვა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და რომ აქტივი გაუფასურების მოდელის მე-2 დონეზეა, ე.ი. ზარალის რეზერვი ფასდება აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სახით.

ფინანსური აქტივების ცვლილება და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის ცვლილება ხდება ფინანსური აქტივის ფულადი ნაკადების მმართველი სახელშეკრულებო პირობების გადახედვის ან სხვაგვარად ცვლილების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის თავდაპირველ აღიარებასა და დაფარვის ვადას შორის პერიოდში. ცვლილება მოქმედებს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თანხაზე და/ან ვადებზე, მაშინვე ან მომავალ პერიოდებში.

კომპანია ფინანსური სირთულეების მქონე კლიენტებზე გაცემულ სესხებს განმეორებით ათანხმებს, სესხის დაბრუნების მაქსიმალურად გაზრდის და დეფოლტის წარმოშობის რისკის მინიმუმამდე შემცირების მიზნით. სესხის პირობების ცვლილება ხდება იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ყველა გონივრულ მცდელობას განახორციელებს საწყისი სახელშეკრულებო პირობების საფუძველზე გადახდის შესასრულებლად, არსებობს დეფოლტის წარმოშობის მაღალი რისკი ან დეფოლტი უკვე წარმოიშვა და მოსალოდნელია, რომ მსესხებელი შეძლებს შეცვლილი პირობების დამყოფილებას. უმეტეს შემთხვევაში შეცვლილი პირობები მოიცავს სესხის ვადის გახანგრძლივებას, სესხის ფულადი ნაკადების (ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვა) ვადების ცვლას, ვადადამდგარი ფულადი ნაკადების თანხის (ძირითადი თანხის და პროცენტის პატიება) შემცირება და სხვა პირობების ცვლილება.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების ცვლილება და აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივის ცვლილებისას, კომპანია აფასებს ხომ არ უნდა მოხდეს ამგვარი მოდიფიცირებული შედეგების აღიარების შეწყვეტა. კომპანიის პოლიტიკის შესაბამისად, ცვლილება იწვევს აღიარების შეწყვეტას, როდესაც ის წარმოქმნის არსებითად განსხვავებულ პირობებს. იმის განსაზღვრად, მოდიფიცირებული პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი სახელშეკრულებო პირობებისგან, კომპანია ითვალისწინებს შემდეგს:

- ისეთი თვისებრივი ფაქტორები, როგორიც არის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ცვლილების შემდეგ აღარ არიან წარმოდგენენ მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას, ვალუტის ცვლილებას ან კონტრაგენტის ცვლილებას, საპროცენტო განაკვეთების, ვადიანობის და ვალდებულებების ცვლილების დიაპაზონს. თუ ეს გარკვევით არ შეტყვევებს არსებით მოდიფიკაციაზე, მაშინ;
- ტარდება რაოდენობრივი შეფასება, რათა მოხდეს თავდაპირველი პირობების ფარგლებში დარჩენილ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შედარება სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებთან შეცვლილი პირობების ქვეშ, როდესაც ორივე თანხა დისკონტირდება თავდაპირველი ევექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ მიმდინარე ღირებულებაში სხვაობა 10%-ზე მეტია, კომპანია მიიჩნევს, რომ გარიგება არსებითად განსხვავებულია და იწვევს აღიარების შეწყვეტას.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასდება აღიარების შეწყვეტის თარიღში, რათა განისაზღვროს ამ თარიღში აქტივის წმინდა საბალანსო ღირებულება. სხვაობა ამ შეცვლილ საბალანსო ღირებულებასა და ახალი ფინანსური აქტივის სამართლიან ღირებულებას შორის, ახალი პირობებით, აღიარების შეწყვეტისას გამოიწვევს შემოსულობას ან ზარალს. ახალ ფინანსურ აქტივს ექნება ზარალის რეზერვი, რომელიც 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე განისაზღვრება, გარდა იმგვარი ვითარებებისა, როდესაც მოიაზრება ახალი სესხის გაცემა - გაუფასურება. ეს ეხება მხოლოდ იმ შემთხვევებს, როდესაც ახალი სესხის სამართლიანი ღირებულება აღიარდება მნიშვნელოვანი დისკონტირებით მის შეცვლილ ნომინალურ ღირებულებამდე, რადგან იარსებებს დეფოლტის მაღალი რისკი, რომელიც, არ შემცირებულა მოდიფიკაციის შედეგად. კომპანია აკონტროლებს მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს თვისებრივი და რაოდენობრივი ინფორმაციის შეფასების გზით, თითქმის მსესხებელი ვადაგადაცილების სტატუსში იყოს, ახალი პირობების საფუძველზე.

როდესაც იცვლება ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები და მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების ცვლილებას, კომპანია განსაზღვრავს, ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

კომპანიის ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც მოდიფიცირდება კომპანიის რესტრუქტურისა და პოლიტიკის შემადგენელი ნაწილის სახით, როდესაც მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, დეფოლტის ალბათობა ასახავს კომპანიის უნარს მიიღოს მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადები, კომპანიის მსგავსი რესტრუქტურისა და პოლიტიკის ქმედების მქონე წინა გამოცდილების, ასევე სხვადასხვა ქცევითი ინდიკატორების გათვალისწინებით, მათ შორის მსესხებლის გადახდი მაჩვენებლების ჩათვლით, მოდიფიცირებულ სახელშეკრულებო პირობებში. თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად აღემატება თავდაპირველი აღიარებისას მოსალოდნელს, ზარალის რეზერვის შეფასება გაგრძელდება აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხის ოდენობით. ზარალის რეზერვი წინამორბედი სესხებისთვის ზოგადად შეფასდება მხოლოდ 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე, როდესაც იარსებებს მტკიცებულება იმისა, რომ მსესხებელმა გააუმჯობესა გადახდის ქცევა, საკრედიტო რისკში წინა მნიშვნელოვანი ზრდის შემობრუნების შემდეგ განხორციელებული მოდიფიცირების გამო.

როდესაც მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, კომპანია მოდიფიკაციით წარმოქმნილ შემოსულობას/ზარალს ანგარიშობს ცვლილებამდე და ცვლილების შემდეგ მთლიანი საბალანსო ღირებულების შედარების გზით (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის გამოკლებით). კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აფასებს მოდიფიცირებული აქტივისთვის, სადაც მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივიდან წარმოქმნილი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები შესულია საწყისი აქტივიდან წარმოშობილი ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტის დაანგარიშებაში.

კომპანია წვევს ფინანსური აქტივის აღიარებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც სახელშეკრულებო უფლებებს აქტივის ფულად ნაკადებზე ვადა გაუვა (მათ შორის ვადის გასვლა მოხდება არსებითად განსხვავებული პირობებით მოდიფიცირებიდან), ან როდესაც ფინანსური აქტივი და აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი სხვა საწარმოს გადაეცემა. თუ კომპანია არც გადაცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლს, კომპანია აღიარებს თავის შენარჩუნებულ ინტერესს აქტივში და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებაში, იმ თანხების ოდენობით, რომელთა გადახდაც მას შეიძლება მოუხდეს. თუ კომპანია ინარჩუნებს გადაცემული ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს, კომპანია აგრძელებს ფინანსური აქტივის აღიარებას.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ჩამოწერები

მსესხებელს არ აქვს აქტივები ან შემოსავლის წყაროები, რომლებმაც შესაძლოა მოახდინონ შესაბამისი ფულადი ნაკადების გენერირება, ჩამოწერას დაქვემდებარებული თანხების გადასახდელად. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას. კომპანიამ შესაძლოა გამოიყენოს აღსრულების საქმიანობები, ფინანსური აქტივების ჩამოსაწერად. კომპანიის მიერ გატარებული აღსრულების ღონისძიებებით ამოღებულ თანხები გაუფასურების შემოსულობას გამოიწვევს.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულება წარმოადგენს სახელშეკრულებო ვალდებულებას, ფულადი სახსრები ან სხვა ფინანსური აქტივის მისაწოდებლად ან ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გასაცვლელად სხვა საწარმოსთან ისეთ პირობებში, რომლებიც არსებითად არახელსაყრელია კომპანიისთვის ან ხელშეკრულებით, რომელიც დაიფარება ან შესაძლოა დაიფაროს კომპანიის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით ან არის არაწარმოებული ხელშეკრულება, რომლისთვისაც კომპანია ვალდებულია, შესაძლოა ვალდებული იყოს წარმოადგინოს მისი ცვლადი რაოდენობის წილობრივი ინსტრუმენტები ან განსხვავებული ხელშეკრულება საკუთარ კაპიტალზე, რომელიც დაიფარება ან შესაძლოა დაიფაროს ფიქსირებული რაოდენობის ნაღდი ფულის (ან სხვა ფინანსური აქტივის) გაცვლის გარეშე კომპანიის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ფიქსირებული რაოდენობისთვის.

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება „სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებაში ან ზარალში ასახულის“ კატეგორიაში, როდესაც (i) ფინანსური ვალდებულების ფლობის მიზანია ვაჭრობა ან (ii) მისი დანიშნულებაა სამართლიანი ღირებულებით შეფასება და მოგებაში ან ზარალში ასახვა. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებაში ან ზარალში ასახული ფინანსური ვალდებულებები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო გადაფასებისას მიღებული შემოსულობა/ზარალი აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში. მოგებაში ან ზარალში აღირიცხული წმინდა შემოსულობა/ზარალი მოიცავს ფინანსურ ვალდებულებაზე გადახდილ ნებისმიერ პროცენტს და ის შესულია წმინდა შემოსავალში სხვა ფინანსური ინსტრუმენტებიდან, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით ფასდება და მოგებაში ან ზარალში აისახება, მოგება-ზარალის ანგარიშის მუხლში.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები

„სხვა ფინანსური ვალდებულებები“, მათ შორის სესხად აღებული თანხები, გაცემული სავალო ფასიანი ქაღალდები და სხვა არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები, თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ფასდება, რასაც აკლდება გარიგების დანახარჯები.

„სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ხოლო საპროცენტო ზარჯის აღიარება ხდება ეფექტური შემოსავლიანობის საფუძველზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულები გაანგარიშებისა და შესაბამის პერიოდზე საპროცენტო ზარჯის განაწილების მეთოდი. თუ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების მომავალი მოსალოდნელი გადახდების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადის ან, შესაბამის შემთხვევაში, უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, თავდაპირველი აღიარებისას არსებულ წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესახებ დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ თავში „წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ნაწილი“ ზემოდ.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მხოლოდ კომპანიის ვალდებულებების შესრულების, გაუქმების ან ამოწურვის შემთხვევაში. აღიარებას შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ და გადასახდელ საზღაურს შორის სხვაობის აღიარება ხდება მოგებასა და ზარალში.

როდესაც კომპანია არსებულ კრედიტორთან ერთ სავალო ინსტრუმენტს არსებითად განსხვავებული პირობების ინსტრუმენტში გადაცვლის, ამგვარი გადაცვლა აღირიცხება საწყისი ფინანსური ვალდებულების დაფარვის და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარების სახით. ამის მსგავსად კომპანია აღრიცხავს არსებული ვალდებულების ან მისი ნაწილის არსებით მოდიფიცირებას, საწყისი ფინანსური ვალდებულები დაფარვის და ახალი ვალდებულების აღიარების სახით. კეთდება დაშვება, რომ პირობები არსებითად განსხვავებულია, თუ ახალი პირობების საფუძველზე ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულება, მათ შორის ნებისმიერი საფასურის გამოკლებით განხორციელებული გადახდა და დისკონტირებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულებისგან.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.5 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან (90 დღემდე) ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

4.6 იჯარა

კომპანია როგორც მფიჯარე

კომპანია იყენებს იჯარის შეთანხმებებს ძირითადად საოფისე ფართის ქირაობისას. კომპანია არ აფორმებს გაყიდვისა და იჯარის შეთანხმებებს. ყველა იჯარაზე მოლაპარაკება ხდება ინდივიდუალურად.

კომპანია აფასებს ხელშეკრულება არის ან თუ შეიცავს იჯარას კონტრაქტის დასაწყისში. იჯარა გულისხმობს უფლებას გამოიყენოს და მოიპოვოს იდენტიფიცირებული აქტივის არსებითად ყველა ეკონომიკური სარგებელი გარკვეული პერიოდის განმავლობაში ანაზღაურების სანაცვლოდ.

მოიჯარის მიერ იჯარის შეფასება და აღიარება

იჯარის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აღიარებს აქტივებს სარგებლობის უფლებით და საიჯარო ვალდებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. აქტივით სარგებლობის უფლება განისაზღვრება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას, კომპანიის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, იჯარის ბოლოს აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციისთვის გასაწევ ხარჯებსა და იჯარის დაწყების თარიღისთვის გადახდილ ავანსებს (ყველა მიღებული წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით).

კომპანია სარგებლობის უფლებით ფლობილი აქტივებისთვის იყენებს ცვეთის წრფეზე მეთოდს იჯარის წამოწყების თარიღიდან, შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. კომპანია ასევე აფასებს აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურებას, როდესაც ასეთი ინდიკატორი არსებობს.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება, ან გამოიყენოს მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი

საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით და უფლებებით წარმოშობილ გადახდებს, რომლებსაც თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ გამოიყენებენ.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეამციროს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით და გაზარდოს პროცენტის ასახვით. შეფასება ხდება ხელახლა, რათა აისახოს შეფასების შედეგი, ან იჯარის მოდიფიკაციები, ან გადასინჯული არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადახდები.

საიჯარო ვალდებულების გადაფასების შემდეგ, შესაბამისი კორექტირება აისახება აქტივის გამოყენების უფლებაზე, ან მოგება/ზარალზე, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე.

კომპანიამ აირჩია აღრიცხოს მოკლევადიანი იჯარა და დაბალი ღირებულების მქონე იჯარა როგორც საოპერაციო იჯარა. აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების აღიარების ნაცვლად, იჯარასთან დაკავშირებული გადახდები აღიარდება ხარჯად მოგება/ზარალში წრფივი მეთოდით, იჯარის პერიოდის განმავლობაში.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივების გამოყენების უფლება ჩართულია ძირითად საშუალებებში და საიჯარო ვალდებულება წარდგენილია ცალკე.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.6 იჯარა (გაგრძელება)

მოიჯარის მიერ იჯარის შეფასება და აღიარება (გაგრძელება)

კომპანია როგორც მეიჯარე

როგორც მეიჯარე, კომპანია ახდენს თავისი იჯარის კლასიფიცირებას საოპერაციო და ფინანსურ იჯარად. იჯარა კლასიფიცირდება ფინანსურ იჯარად, თუ იგი გულისხმობს საიჯარო აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული პრაქტიკულად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემას, წინააღმდეგ შემთხვევაში კი საოპერაციო იჯარად.

2022 წლის განმავლობაში მოიჯარის საშუალო შეწონილი ზღვრული სასესხო განაკვეთი იყო 10% დოლარსა და 13% ლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის (2021: 12% დოლარსა და ლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის).

4.7 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები, რომლებიც შეძენილია კომპანიის მიერ და რომლებსაც აქვთ სასრული სასარგებლო სასიცოცხლო ვადა, აისახება თვითღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალი.

ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალში, ან ემატება სხვა აქტივის ღირებულებას პირდაპირი ზარჯის საფუძველზე, არამატერიალური აქტივების საგარეო სასარგებლო ვადის განმავლობაში წრფივი მეთოდით, რომელიც პროგრამული უზრუნველყოფისთვის 10 წლით არის შეფასებული.

4.8 დასაკუთრებული ქონება

კონკრეტულ ვითარებებში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტირებული სესხების უზრუნველყოფის საგნის გამოყენების შემდეგ. ასეთი აქტივები გაიტანება საჯარო აუქციონზე და კომპანია შეისყიდის მათ. კომპანია დასაკუთრებულ აქტივებს იყენებს დეფოლტირებული სესხით მართებული თანხების დაფარვის ფორმის სახით და მათ მიიჩნევს შეძენილ აქტივად და ჩვეულებრივი სამუშაო საქმიანობის პროცესში გასაყიდად გამიზნულად.

დასაკუთრებული აქტივები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდეგ ფასდება საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით.

4.9 გადასახადები

მოგების გადასახადი წლიურ მოგებაზე შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან, მოგების გადასახადი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა სრული შემოსავლის გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც დაკავშირებულია ისეთ ერთეულებთან რომლებიც აღიარდება პირდაპირ კაპიტალში, რა შემთხვევაშიც ის აღიარდება კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის მოსალოდნელი გადასახადი რომელიც გადაიხდება დასაბეგრ შემოსავალზე წელიწადში, გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთებით რომელიც გამოიყენებოდა ბალანსი თარიღისათვის ან ამოქმედდა, და რაიმე შესწორება დაკავშირებული გადასახდელ გადასახადთან წინა წლებთან დაკავშირებით. სათანადო საგადასახადო დელკარაციის წარდგენის შემთხვევაში, საგადასახადო მოგება ან ზარალი დაფუძნებულია შეფასებაზე. საგადასახადო ორგანოებს შეიძლება ქონდეთ უფრო მაკრ პოზიცია, გადასახადების ინტერპრეტირების და საგადასახადო გამოთვლების განხილვაში. შედეგად, საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მოითხოვონ დამატებითი გადასახადები ამ გარიგებებისთვის, რისთვისაც არ მოითხოვდნენ ადრე. შედეგად მნიშვნელოვანი დამატებითი გადასახადებიდა ჯარიმები შეიძლება წარმოიშვას. საგადასახადო განცილვა შეიძლება მოიცავდეს 3 კალენდარულ წელს დაუყოვნებლივ გადახედვას წლისას. მიმდინარე გარემოებაში საგადასახადო განხილვამ შეიძლება მოიცვას მეტი პერიოდი.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები გამოითვლება დროებითი განსხვავების ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. დროებითი მოგების გადასახადი უზრუნველყოფილია დროებითი განსხვავებით, რომლებიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზებსა და მათი საბალანსო ღირებულებებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის სხვაობით, გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც მოგების გადასახადი წარმოიქმნება გუდვილის პირველადი აღიარებისთვის ან აქტივის და ვალდებულების გარიგებისთვის როდესაც არ არის საქმიანი კომბინაცია, ტრანზაქციის დროისთვის, გავლენას არ ახდებს ბუღალტრულ მოგებაზე და ასევე საგადასახადო მოგებაზე.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.9 გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღირიცხება მხოლოდ იმდენად რამდენადაც სავარაუდოა რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება რომლის დროსაც გამოიყენება დროებითი განსხვავებები. ადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები იზომება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ ვრცელდება იმ პერიოდისთვის, როდესაც აქტივი რეალიზებულია ან ვალდებულებაა გასტუმრებული, საგადასახადო განაკვეთების საფუძველზე რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ბალანსის თარიღისთვის.

გადავადებული გადასახადი წარმოიქმნება დროებითი სხვაობებით რომლებიც გამოწვეულია ინვესტიციებით შეიძენილ კომპანიებში, ასოციაციებში და ერთობლივ საწარმოებში, გარდა იმ შემთხვევისა როდესაც დროებითი სხვაობა კონტროლდება და სავარაუდოა რომ დროებითი სხვაობა არ შეტრიალდება უახლოეს მომავალში.

ცვლილებები კორპორატიულ მოგების გადასახადში ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან და საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები განხორციელდება კორპორატიული მოგების გადასახადის ახალი მოდელით.

ახალი მოდელი (“კორპორატიული გადასახადების ესტონური მოდელი”) გულისხმობს ნულოვანი კორპორატიული საგადასახადო განაკეთს გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15% განაკეთს განაწილებულ მოგებაზე, წინა საგადასახადო განაკეთთან შედარებით 15%-ით იბეგრებოდა მოგება გადასახადის გადახდამდე. მიუხედავად მოგების განაწილებისა და შენარჩუნებისა. ცვლილებების შედეგად, 2023 წლის 1 იანვრიდან კომპანიები გადაიხდიან კორპორატიულ საშემოსავლო გადასახადს მოგების განაწილებაზე (მოგება განაწილებული აქციონერებზე როგორც დივიდენდები) და ინდივიდუალურ გადარიცხვებზე რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს ინდივიდუალურ შენაძანად გაუნაწილებელ მოგებაში (სარგებელი, საჩუქარი, გადახდები, არასაბაზრო პირობებში ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, ხარჯები რომლებიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან და სხვა.)

დივიდენდების განაწილების შედეგად წარმოქმნილი კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადი აღიარებულია დივიდენდების პერიოდში, როდესაც ხდება დივიდენდების გამოცხადება, ფაქტობრივი საგადასახადო თარიღის ან დივიდენდების გადანაწილების პერიოდის მიუხედავად. საგადასახადო განაკვეთი წმინდა განაწილების მოცულობის 15/85.

2023 წელს და შემდგომ გამოცხადებული და გადახდილი ნებისმიერი დივიდენდის გადასახადიდან, 2022 წლამდე დაგროვილი შემოსავლიდან, საგადასახადო კრედიტი ხელმისაწვდომია კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადისთვის რომელიც გადახდილია წომა წლების განმავლობაში გაუნაწილებელი მოგებით.

კორპორატიული მოგების გადასახადის შეცვლილი კონცეფციის თანახმად, არ იქნება დროებითი განსხვავებები აქტივების და ვალდებულებების ფინანსურ ანგარიშგებაში მიმდინარე ღირებულებასა და საგადასახადო ბაზას შორის. ამიტომაც, გადავადებული აქტივები და ვალდებულებები, განსაზღვრული ბასს 12 მოგების გადასახადში, არ არის ჩამოყალიბებული შემდგომში 2023 წლის 1 იანვარს.

4.10 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ვექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება როგორც ხარჯი იმ პერიოდის მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ხარჯები წარმოიშვა.

4.11 კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. კომპანიის წესდების ცვლილებას (საკუთარი კაპიტალის, შესაკუთრეთა და ა.შ. ცვლილებების ჩათვლით) ახორციელებენ კომპანიის პარტნიორები.

დაგროვილი მოგება-ზარალი შეიცავს მიმდინარე და წინა პერიოდების დაგროვილ მოგება-ზარალს.

კომპანიის მფლობელებთან ყველა გარიგება, როდესაც ისინი მოქმედებენ თავიანთი მფლობელების სტატუსით, წარმოდგენილია კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშში ცალკე.

დივიდენდები აღიარებულია როგორც ვალდებულებები იმ პერიოდში, როდესაც მათი განაწილება დამტკიცებულია აქციონერთა ყოველწლიურ საერთო კრებაზე. შუალედური დივიდენდები აღიარებულია გადახდისას.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.12 საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი დაანგარიშდება ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დამატებით, გარდა შემდეგისა:

ა) შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამ ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებიდან კომპანია ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე იყენებს კრედიტზე მორგებულ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს.

ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ არის შეძენილი ან გაუფასურებული ფინანსური აქტივები, მაგრამ შემდეგ ხდება გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამ ფინანსური აქტივებისთვის, კომპანია შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე იყენებს ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფინანსური აქტივებთან ან ფინანსური ვალდებულებებთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების მომავალი მოსალოდნელი გადახდების ან შემოდინებების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადის პერიოდის განმავლობაში, ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებამდე ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებამდე. ჯარიმებიდან შემოსავალი შესულია საპროცენტო შემოსავალში, როგორც საკრედიტო რისკის ნაგულისხმები კომპენსაცია.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშებისას კომპანია მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს აფასებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობის გამოყენებით, გარდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა. გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ თუ მიღებულ ყველა საკომისიოს, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების დანახარჯებისა და სხვა პრემიებისა თუ დისკონტირებების განუყოფელ ნაწილს.

4.13 გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება

ფასს 15 ადგენს პრინციპებს, რომლებიც საწარმომ უნდა გამოიყენოს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლისთვის მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულების შედეგად წარმოქმნილი ამონაგებისა და ფულადი ნაკადების ხასიათის, სიდიდის, მათი წარმოქმნის ვადებისა და განუსაზღვრელობის შესახებ საჭირო ინფორმაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენისთვის.

ფასს 15-ის თანახმად კომპანია დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისთვის გადაცემის ასახვისას ამონაგებს აღიარებს იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც საწარმო მოელის ამ საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ.

შემოსავლის ფასს 15-ის მიხედვით აღიარებისთვის კომპანიამ უნდა გაიაროს შემდეგი 5 ნაბიჯი:

- ხელშეკრულების იდენტიფიკაცია;
- შესასრულებელი ვალდებულების იდენტიფიკაცია;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის განაწილება შესასრულებელ ვალდებულებებზე;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც კომპანია დააკმაყოფილებს შესასრულებელ ვალდებულებას.

ფასს 15-ის მიხედვით ჯგუფი აღიარებს შემოსავალს, როდესაც შესასრულებელი ვალდებულებები დაკმაყოფილდება. ე.ი როდესაც შესასრულებელი ვალდებულების ქვეშ მყოფ საქონელზე და მომსახურებაზე "კონტროლი" გადადის მომხმარებლის ხელში.

ფასს 15-ის მიღებას გავლენა არ ჰქონია საკომისიო შემოსავლების ოდენობას ან პერიოდიზაციაზე და მასთან დაკავშირებულ, კომპანიის მიერ აღიარებულ აქტივებსა და ვალდებულებებზე.

ფინანსური ინსტრუმენტის გაცემის საკომისიოს გადავადდება მასთან დაკავშირებულ პირდაპირ დანახარჯებთან ერთად და ხდება მისი აღიარება ფინანსური ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირების სახით.

თუ მოსალოდნელია, რომ სესხის გაცემის ვალდებულება შედეგად გამოიღებს კონკრეტულ საკრედიტო შეთანხმებას, სესხის გაცემის ვალდებულების საკომისიო გადავადდება მასთან დაკავშირებულ პირდაპირ დანახარჯებთან ერთად და ხდება მისი აღიარება აღნიშნული კრედიტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირების სახით.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.13 გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებელიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)

თუ მოსალოდნელი არ არის, რომ სესხის გაცემის ვალდებულება კონკრეტულ საკრედიტო შეთანხმებას განაპირობებს, ხდება სესხის გაცემის ვალდებულების საკომისიოს აღიარება სესხის გაცემის ვალდებულების დარჩენილი პერიოდის მოგებაში ან ზარალში. თუ სესხის გაცემის ვალდებულების ვადა სესხის გაუცემლად ამოიწურება, სესხის გაცემის ვალდებულების საკომისიო ვადის გასვლისთანავე აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში. სესხის მომსახურების ღირებულების აღიარება ხდება შემოსავლად მომსახურების გაწევისთანავე.

ყველა დანარჩენი საზღაურის და საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურებების გაწევისთანავე.

4.14 ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას წარსული მოვლენის გამო აქვს მიმდინარე (იურიდიული თუ არა სახელშეკრულებო) ვალდებულება, მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მიეთხოვება ამ ვალდებულების გასტუმრება და შესაძლებელია ვალდებულების ოდენობის სათანადო სიზუსტით განსაზღვრა.

ანარიცხებად აღიარებული ოდენობა წარმოადგენს იმ თანხის ყველაზე ზუსტ შეფასებას, რომელიც საჭირო იქნება მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის, ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და გაურკვევლობების გათვალისწინებით. როდესაც ანარიცხები ფასდება მიმდინარე ვალდებულების გასასტუმრებლად საჭირო ფულადი ნაკადებით, მისი საბალანსო ღირებულება არის ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება (თუ ფულის დროითი ღირებულების გავლენა მასზე არსებითია).

თუ ანარიცხების დაფარვისთვის საჭირო ეკონომიკური სარგებლის ნაწილობრივ ან მთლიანად მიღება მესამე მხარისგან არის მოსალოდნელი, დებიტორული დავალიანების აღიარება აქტივად ხდება მაშინ, როდესაც ფაქტობრივად გარანტირებულია ანაზღაურების მიღება და მისაღები თანხის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია.

4.15 დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

დაქირავებულ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები, რომელთა გადახდა მთლიანად ხდება იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვეში, რომლის განმავლობაშიც დაქირავებული პირები გასწევნ შესაბამის მომსახურებას, მოიცავს:

- (ა) ხელფასებს, ანაზღაურებებსა და პრემიებს;
- (ბ) წლიურ ფასიან შევებულებებს და ბიულეტენის ანაზღაურებებს;
- (გ) არაფულად გასამრჯელოებს;

თუ დაქირავებულმა პირმა რომელიმე სააღრიცხვო პერიოდში საწარმოს გაუწია მომსახურება, დაქირავებული პირის მოკლევადიანი გასამრჯელოების არადისკონტირებული ოდენობა, რომელიც გადასახდელია ამ მომსახურებისთვის, საწარმომ უნდა აღიაროს:

(ა) როგორც ვალდებულება (დარიცხული ხარჯი) ნებისმიერი, უკვე გადახდილი თანხის გამოკლების შემდეგ. თუ უკვე გადახდილი თანხა აღემატება გასამრჯელოს არადისკონტირებულ ღირებულებას, ნამეტი თანხა უნდა აღიარდეს აქტივად (წინასწარ გაწეულ ხარჯად) იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც წინასწარ გადახდა უზრუნველყოფს მომავალში გადასახდლების შემცირებას ან ფულადი სახსრების უკან დაბრუნებას.

(ბ) როგორც ხარჯი, თუკი მისი ოდენობა არ არის ჩართული აქტივის თვითღირებულებაში.

პრემიები

გადასახდელი პრემიების მოსალოდნელი ხარჯი აღიარდება მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ წარსული მოვლენის შედეგად კომპანიას აქვს ზემოაღნიშნული გასამრჯელოების გადახდის მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება და შესაძლებელია ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

4.16 უცხოური ვალუტის გადაფასება

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში საანგარიშგებო ვალუტაში (ლარი) გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით. ანგარიშგების თარიღისთვის, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადაანგარიშებულია ამავე თარიღისთვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული კურსით.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 უცხოური ვალუტის გადაფასება (გაგრძელება)

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
აშშ დოლარი	2.7020	3.0976
ევრო	2.8844	3.5040

არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება წლის ბოლოს კურსით არ ხდება და ისინი ბალანსში წარდგენილია ისტორიული ღირებულებით (ლარში გადაყვანილია ტრანზაქციის განხორციელების დღის კურსით), გარდა სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი არაფულადი მუხლებისა, რომლებიც ლარში გადაყვანილია მათი სამართლიანი ღირებულების შეფასების დღის შესაბამისი კურსით. საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

4.17 ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და არსებობს აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში არ გაიქვითება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე ტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, რომლის შესახებაც საგანგებოდ მიეთითება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, ჯგუფის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან.

შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

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.

ა) 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.

ბ) არამატერიალური აქტივის მომსახურების ვადა

კომპანიის არამატერიალური აქტივი წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საქმედოების შესახებ გაცემული ნებართვითა და ეგზაიტივით. ამათგან პირველი წარმოადგენს განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალურ აქტივს, რომელიც არ ექვემდებარება ამორტიზაციას. ნაცვლად ამისა, ხელმძღვანელობის შეფასებებზე დაყრდნობით იგი პერიოდულად ექვემდებარება შემოწმებას გაუფასურებაზე მისი ანაზღაურებადი ღირებულების შედარების გზით მის საბალანსო ღირებულებასთან. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებმა შესაძლოა გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ცვლილებები საბალანსო ღირებულებებსა და პერიოდის სრული შემოსავლის მუხლებში.

გ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა

იჯარის ვადების განსაზღვრა იმ ხელშეკრულებებისთვის, სადაც კომპანია წარმოადგენს მოიჯარეს.

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

გ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფი აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ იგი გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების, ან საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადად შეწყვეტის არჩევანის უფლებას. საწარმო ითვალისწინებს ყველა სათანადო ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის მოიჯარეს იმისთვის, რომ გამოიყენოს ან არ გამოიყენოს ეს უფლება, მათ შორის იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან ამ არჩევანის უფლების გამოყენების თარიღამდე პერიოდში ფაქტებისა და გარემოებების მოსალოდნელ ცვლილებებს. ამასთან დაკავშირებით გასათვალისწინებელ ფაქტორებს, სხვაგვარადაც, განეკუთვნება:

- საიჯარო გადახდების ოდენობა ნებისმიერ არჩევით პერიოდში;
- ცვლადი საიჯარო გადახდების ან სხვა პირობითი გადახდების სიდიდე;
- ნებისმიერი არჩევანის უფლებების პირობები, რომლებიც გამოყენებას ექვემდებარება თავდაპირველი არჩევითი პერიოდების შემდეგ.

საიჯარო ქონების მნიშვნელოვანი გაუმჯობესება, რომელიც განხორციელდა (ან მოსალოდნელია, რომ განხორციელდება) ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში და მოსალოდნელია, რომ მნიშვნელოვან ეკონომიკურ სარგებელს მოუტანს მოიჯარეს, როდესაც შესაძლებელი იქნება;

იჯარის ვადად შეწყვეტასთან დაკავშირებული დანახარჯები, როგორცაა მოლაპარაკებების წარმოების დანახარჯები, აქტივის გადაადგილების დანახარჯები, სხვა საიჯარო აქტივის იდენტიფიკაციასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომელიც მოიჯარის საჭიროების შესაფერისია, მოიჯარის ოპერაციებში ახალი აქტივის ინტეგრირების დანახარჯები, ან იჯარის ვადად შეწყვეტისთვის განკუთვნილი ჯარიმები და სხვა ანალოგიური დანახარჯები, მათ შორის, რომლებიც დაკავშირებულია საიჯარო აქტივისთვის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მდგომარეობის, ან საიჯარო აქტივის ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ადგილზე დაბრუნებასთან;

საიჯარო აქტივის მნიშვნელობა მოიჯარის საქმიანობისთვის, მათ შორის, შემდეგი ასპექტების გათვალისწინება: საიჯარო აქტივი სპეციალიზებული აქტივია თუ არა, საიჯარო აქტივის ადგილმდებარეობა და შესაფერისი ალტერნატიული ვარიანტების არსებობა; და

არჩევანის უფლების გამოყენებასთან დაკავშირებული პირობითობა (ე.ი. როდესაც არჩევანის უფლების გამოყენება მხოლოდ იმ შემთხვევაშია შესაძლებელი, თუ ერთი ან რამდენიმე პირობა დაკმაყოფილებულია) და ამ პირობების მატერიალიზების ალბათობა.

დ) ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა

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

ე) სესხის გაუფასურების ხარჯი

ქვემოთ მოცემულია მნიშვნელოვანი დაშვებები, რომლებიც ხელმძღვანელობამ გამოიყენა კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენების პროცესში და რომლებსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდათ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებზე:

ვ) სესხის გაუფასურების ხარჯი

- პროგრესული სცენარების განსაზღვრა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისას კომპანია იყენებს გონივრულ და მხარდამჭერ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეყრდნობა სხვადასხვა ეკონომიკური დრავიერების მომავალ მოძრაობასთან დაკავშირებულ დაშვებებს და ამ დრავიერების ერთმანეთზე მოქმედების წესს.

- მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში: როგორც შენიშვნა 3.9 -შია განმარტებული, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის ოდენობით 1- ლი დონის აქტივებისთვის, ან აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის ოდენობით - მე-2 და მე-3 დონის აქტივებისთვის. აქტივი მე-2 დონეში გადადის, როდესაც მისი საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ფასს (IFRS) 9 არ განსაზღვრავს რას ნიშნავს მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში. იმის შეფასებისას, აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა, კომპანია ითვალისწინებს თვისებრივ და რაოდენობრივ გონივრულ და მხარდამჭერ საპროგნოზო ინფორმაციას.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

ვ) სესხის გაუფასურების ხარჯი (გაგრძელება)

• დეფოლტის ალბათობა: დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში გამოყენებულ მნიშვნელოვან შემავალ ინფორმაციას. დეფოლტის ალბათობა არის გარკვეული დროის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება, რომლის დაანგარიშება მოიცავს განვლილ მონაცემებს, დაშვებებს და მომავალი ვითარებების მოლოდინებს.

• დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში (LGD): LGD არის დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგის შეფასება. ის ეყრდნობა სხვაობას გადასხდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კრედიტორი მოელოდა, უზრუნველყოფის საგნიდან დ კრედიტის ხარისხის გაუმჯობესებიდან წარმოშობილი ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით.

ზ) უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულების შეფასება

მენეჯმენტი რეგულარულად განიხილავს გირაოს საბაზრო ღირებულებას. მენეჯმენტი იყენებს საკუთარ გამოცდილებას მისი რეალური ღირებულების დასაკორექტირებლად. გირაოს ოდენობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

თ) გადასახადები

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

ი) ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის

კომპანიის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას კომპანია დებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ბასს 39 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყის აღიარებას, მათ სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. გადაწყვეტილება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგება შეფასებულია საბაზრო თუ არასაბაზრო ფასებით, როდესაც არ არის აქტიური ბაზარი ამგვარი გარიგებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველი არის მსგავსი ტიპის გარიგებების ფასდადება არადაკავშირებულ მხარეებთან.

შენიშვნა 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ქართული ლარი (GEL)	77,953	1,066,935
აშშ დოლარი (USD)	248,947	166,476
ევრო (EUR)	-	5
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	326,900	1,233,416

ბანკებთან ვადაგადაცილება და გაუფასურება არ ფიქსირდება. მოკლევადიანი ზასიათის გამო ბანკებთან ნაშთებისთვის ზარალის ანაზღაურება არ აღიარდება. საბანკო ნაშთები მოიცავს საქართველოში მოქმედ ბანკებში მიმდინარე ანგარიშებს და გამოიყენება კომპანიის ყოველდღიური საქმიანობის მიზნით.

კომპანიის ფულადი სახსრების უმეტესობა არის იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია როგორც "BBB"-ის, "BB"-ის და "B+"-ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი), "B" და "FB" (მოკლევადიანი რეიტინგი).

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები

7.1 კლიენტზე გაცემული სესხები სესხის ტიპების მიხედვით

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ბიზნეს სესხები	3,354,897	2,210,618
იპოთეკური სესხი	2,806,789	2,305,545
სამომხმარებლო სესხი	177,776	154,590
ავტო სესხი	138,701	47,938
სულ გაცემული სესხები	6,478,163	4,718,691
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(411,872)	(443,939)
სულ გაცემული სესხები (ნეტი)	6,066,291	4,274,752

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.2 ინფორმაცია უზრუნველყოფების მიხედვით

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
უზრუნველყოფილი სესხები	6,299,732	4,461,945
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	178,431	256,746
სულ გაცემული სესხები	6,478,163	4,718,691
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(411,872)	(443,939)
სულ გაცემული სესხები (ნეტი)	6,066,291	4,274,752

სესხები ძირითადად უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით. მენეჯმენტის შეფასებით, გირაოს რეალური ღირებულება, რომელიც შეფასებულია სესხის გაცემის მომენტში, აღემატება შესაბამისი უზრუნველყოფილი სესხების საბალანსო ღირებულებას, 2022 და 2021 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დაბალი სესხის აქტივის ღირებულებასთან თანაფარდობის გამო, მენეჯმენტი არ ელის რომ საბაზრო ფასების შესაძლო უარყოფითმა მოძრაობამ მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს სესხების ამოღებადობაზე.

მომხმარებლების ყველა სესხი წარდგენილია ამორტიზირებული ღირებულებით. მომხმარებელზე გაცემული სესხები კლასიფიცირდება ფაქტორების კომბინაციის საფუძველზე (ძირითადად მსესხებლის შემოსავლის წყარო და სესხის მიზანი). ინდივიდუალური ბიზნესის მესაკუთრეთა მიერ საომომხმარებლო მიზნებისთვის აღებული სესხები წარმოდგენილია შესაბამის კატეგორიებში მსესხებელთა ბიზნესის საქმიანობის ტიპების მიხედვით.

7.3 ცვლილებები კლიენტზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხებში

ცხრილი მოცემულია 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	83,637	116,448	243,854	443,939
გადასვლა ეტაპ 1-ზე	7,864	(7,864)	-	-
გადასვლა ეტაპ 2-ზე	81,858	(86,582)	4,723	-
გადასვლა ეტაპ 3-ზე	-	-	-	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	(5,020)	-	-	(5,020)
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	-	-	-	-
გადასვლა ეტაპ 2-ზე	-	5,677	(5,677)	-
გადასვლა ეტაპ 3-ზე	-	-	-	-
ჩამოწერა	-	-	(27,047)	(27,047)
ნაშთი წლის ბოლოს	168,339	27,679	215,853	411,872

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.3 ცვლილებები კლიენტზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხებში (გაგრძელება)

ცხრილი მოცემულია 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	79,302	108,388	226,988	414,678
გადასვლა ეტაპ 1-ზე	8,642	(8,642)	-	-
გადასვლა ეტაპ 2-ზე	(13,269)	13,269	-	-
გადასვლა ეტაპ 3-ზე	(1,165)	(31,988)	33,153	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	34,043	12,484	43,053	89,580
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	-	-	(45,765)	(45,765)
გადასვლა ეტაპ 2-ზე	(22,937)	22,937	-	-
გადასვლა ეტაპ 3-ზე	(979)	-	979	-
ჩამოწერა	-	-	(14,554)	(14,554)
ნაშთი წლის ბოლოს	83,637	116,448	243,854	443,939

კომპანიამ შეცვალა სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების გრაფიკები გარკვეულ სესხებზე. ყველა ასეთი სესხი გადავიდა მინიმუმ მე - 2 ეტაპზე, ზარალის აღიარებით, რომელიც იზომება სიცოცხლის სრული ციკლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი თანხით. ამიტომ, არ არსებობს სესხები შეცვლილი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადებით, რომლებიც გადავიდა 1 ეტაპზე მე - 2 ეტაპიდან ან მე -3 ეტაპიდან

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ზარალის რეზერვის წმინდა გაანგარიშება	(5,020)	(89,580)
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	-	45,766
ჩამოწერა	(27,750)	14,554
სულ გაცემული სესხები	(32,770)	(29,260)

7.4 ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარისხის შესახებ:

ცხრილი მოცემულია 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სულ
იპოთეკური სესხები				
მიმდინარე	2,250,149	-	-	2,250,149
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	275,520	130,618	-	406,137
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
181 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	-	150,503	150,503
სულ	2,525,669	130,618	150,503	2,806,789
ზარალის რეზერვი	(55,997)	(15,959)	(47,018)	(118,974)
საბალანსო ღირებულება	2,469,676	114,659	103,485	2,687,816

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.4 ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარისხის შესახებ (გაგრძელება)

ბიზნეს სესხები

მიმდინარე	2,897,088	-	-	2,897,088
1-30 დღეზე ვადაგადაცილებული	346,030	-	-	346,030
31-60 დღეზე ვადაგადაცილებული	-	51,145	-	51,145
181 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	-	60,634	60,634

სულ	3,243,118	51,145	60,634	3,354,897
------------	------------------	---------------	---------------	------------------

ზარალის რეზერვი	(102,699)	(8,417)	(26,939)	(138,056)
-----------------	-----------	---------	----------	-----------

საბალანსო ღირებულება	3,140,418	42,727	33,695	3,216,841
-----------------------------	------------------	---------------	---------------	------------------

სამომხმარებლო სესხები

მიმდინარე	-	-	177,776	177,776
1-30 დღეზე ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
181 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	-	-	-

სულ	-	-	177,776	177,776
------------	----------	----------	----------------	----------------

ზარალის რეზერვი	-	-	(141,193)	(141,193)
-----------------	---	---	-----------	-----------

საბალანსო ღირებულება	-	-	36,583	36,583
-----------------------------	----------	----------	---------------	---------------

ავტოსესხი

მიმდინარე	119,923	-	-	119,923
1-30 დღეზე ვადაგადაცილებული	10,519	-	-	10,519
31-60 დღეზე ვადაგადაცილებული	-	8,259	-	8,259

სულ	130,442	8,259	-	138,701
------------	----------------	--------------	----------	----------------

ზარალის რეზერვი	(9,643)	(4,006)	-	(13,649)
-----------------	---------	---------	---	----------

საბალანსო ღირებულება	120,799	4,252	-	125,052
-----------------------------	----------------	--------------	----------	----------------

ცხრილი მოცემულია 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის:

ეტაპი 1		ეტაპი 2		ეტაპი 3	
12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ოვიანი	მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	სულ

იპოთეკური სესხები

მიმდინარე	1,976,807	66,408	-	2,043,215
1-30 დღეზე ვადაგადაცილებული	48,844	67,962	-	116,806
31-90 დღეზე ვადაგადაცილებული	-	50,193	-	50,193
91-180 დღეზე ვადაგადაცილებული	-	-	47,814	47,814
181 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	-	47,517	47,517

სულ	2,025,651	184,563	95,331	2,305,545
------------	------------------	----------------	---------------	------------------

ზარალის რეზერვი	(102,158)	(26,603)	(74,768)	(203,529)
-----------------	-----------	----------	----------	-----------

საბალანსო ღირებულება	1,923,493	157,960	20,563	2,102,016
-----------------------------	------------------	----------------	---------------	------------------

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.4 ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარისხის შესახებ (გაგრძელება)

ბიზნეს სესხები

მიმდინარე	2,016,933	-	-	2,016,933
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	151,849	-	151,849
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	41,836	41,836
სულ	2,016,933	151,849	41,836	2,210,618
ზარალის რეზერვი	(89,361)	(20,935)	(22,100)	(132,396)
საბალანსო ღირებულება	1,927,572	130,914	19,736	2,078,222

სამომხმარებლო სესხები

მიმდინარე	4,965	-	-	4,965
1-30 დღემდე ვადაგადაცილებული	3,785	-	-	3,785
181 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	-	-	145,840	145,840
სულ	8,750	-	145,840	154,590
ზარალის რეზერვი	(1,254)	-	(100,874)	(102,128)
საბალანსო ღირებულება	7,496	-	44,966	52,462

ავტოსესხი

მიმდინარე	47,938	-	-	47,938
სულ	47,938	-	-	47,938
ზარალის რეზერვი	(5,886)	-	-	(5,886)
საბალანსო ღირებულება	42,052	-	-	42,052

შენიშვნა 8 აქტივების გამოყენების უფლება

კომპანიას იჯარით აღებული აქვს ფართები ფილიალისთვის და სათაო ოფისისთვის. ყველა საიჯარო გადასახდელი არის ფიქსირებული. საიჯარო გადასახდელები წარმოდგენილია როგორც ლარში, ისე აშშ დოლარში. ამორტიზაციის ხარჯი მთლიანად დაერიცხა სხვა ადმინისტრაციულ და საოპერაციო ხარჯებს (იხ. შენიშვნა 18).

	საოფისე ფართი	სულ
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	54,675	54,675
შემოსვლა	22,296	22,296
ცვეთა	(50,245)	(50,245)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	26,726	26,726
შემოსვლა	123,177	123,177
ცვეთა	(37,163)	(37,163)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	112,740	112,740

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის საიჯარო ვალდებულებების ნაშთი არის 106,418 ლარი (2021 წლის 31 დეკემბრისთვის: 27,550 ლარი). საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილია როგორც საპროცენტო ხარჯი და შეადგენს 10,419 ლარს.

გრძელვადიანი იჯარებისთვის გადახდილი მთლიანი ფულადი სახსრები 2022 წლისთვის იყო 41,093 ლარი საშემოსავლო გადასახადის ჩათვლით.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 9 არამატერიალური აქტივები

2022 წელი	პროგრამული უზრუნველყოფა	კებ-გვერდი	სულ
ისტორიული ღირებულება			
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	49,562	37,214	86,776
დამატებები	-	3,718	3,718
გასვლები	-	(29,731)	(29,731)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	49,562	11,201	60,763
აკუმულირებული ცვეთა			
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	(41,513)	(23,152)	(64,665)
პერიოდის ცვეთა	(5,564)	(5,140)	(10,704)
გასვლები	-	20,316	20,316
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	(47,077)	(7,976)	(55,053)
ნარჩენი ღირებულება			
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	8,049	14,062	22,111
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,485	3,225	5,710
2021 წელი	პროგრამული უზრუნველყოფა	კებ-გვერდი	სულ
ისტორიული ღირებულება			
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	49,562	37,214	86,776
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	49,562	37,214	86,776
აკუმულირებული ცვეთა			
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	(35,949)	(18,012)	(53,961)
პერიოდის ცვეთა	(5,564)	(5,140)	(10,704)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	(41,513)	(23,152)	(64,665)
ნარჩენი ღირებულება			
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	13,613	19,202	32,815
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	8,049	14,062	22,111

შენიშვნა 10 დასაკუთრებული ქონება

დასაკუთრებული აქტივები არის არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის მხრიდან ექსპროპრიირებულ იქნა გადაგადაცემული სესხების დასაფარად. ეს აქტივები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით და შემდგომ იზომება კლასიფიკაციის შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად. კომპანია მომავალში ამ აქტივების გაყიდვას ელის. ჩამორთმეული აქტივები გაიყიდება რაც შეიძლება მალე, ხოლო მიღებული თანხა მოხმარდება სესხის ძირის შემცირებას.

დასაკუთრებული ქონების ღირებულებაა 203,022 ლარი (2021 წელი: 208,865 ლარი). გასაყიდად გამოზნული აქტივები აღიარდება საბალანსო ღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

შენიშვნა 11 გადავადებული საგადასახადო აქტივი

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
აქტივის გამოყენების უფლება	(948)	(6,774)
ძირითადი საშუალებები	2,762	4,520
გაცემული სესხები	93,765	86,704
მიღებული სესხები	3,279	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	98,858	84,450

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 11 გადავადებული საგადასახადო აქტივი (გაგრძელება)

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

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

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

ჯარიმებიდან მისაღები თანხები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით, ხელშეკრულებით გათვალისწინებული პირგასამტეხლო და სხვა ჯარიმები აღირიცხება საკასო მეთოდით, ფასს-ის მიხედვით კი მათი აღიარება უნდა მოხდეს დარიცხვის მეთოდით. აქედან გამომდინარე, წარმოიქმნება გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება.

მიღებული სესხები - არარეზიდენტი კომპანიებისა და ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხების საპროცენტო ხარჯები გამოიქვეყნება საგადასახადო მიზნებისათვის საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას. თუმცა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	31-დეკ-22	31-დეკ-21
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	84,450	67,691
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	14,408	16,759
წლის ბოლოს	98,858	84,450
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	2022	2021
მოგება დაბეგვრამდე	996,056	493,525
საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
ნორმატიული მოგების გადასახადის ხარჯი	106,433	74,238
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	(14,408)	(16,759)
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი	92,025	57,479
შენიშვნა 12 მიღებული სესხები	31-დეკ-22	31-დეკ-21
დამფუძნებლებისაგან მიღებული სესხები	1,065,494	1,085,550
სესხები კომერციული ბანკებიდან	1,800,000	1,995,731
სხვა პირებისგან მიღებული სესხები	581,110	-
გადასახდელი პროცენტი	22,783	920
სულ მიღებული სესხები	3,469,387	3,082,201

სუბორდინირებული სესხი

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სუბორდინირებული ვალი არის სესხი უზრუნველყოფის გარეშე, რომელიც მიღებულია კომპანიის 97% წილის მფლობელისაგან, - მაკა გოცირიძისგან. დაფარვის ვადა 2025 წელი, წლიური საპროცენტო განაკვეთით 14%.

გაკორტების შემთხვევაში სუბორდინირებული ნასესხები სახსრების დაფარვა განხორციელდება კომპანიის ყველა სხვა ვალდებულების სრულად დაფარვის შემდეგ. კომერციული ბანკებიდან ნასესხები სახსრების წლიური საპროცენტო განაკვეთი 14%, ხოლო ფიზიკური პირებისგან ნასესხები სახსრებისთვის 14.5%, რაც მოცემული პერიოდის საბაზრო განაკვეთების ეკვივალენტურია.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 12 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

მიღებული სესხები არ არის უზრუნველყოფილი კომპანიის რაიმე აქტივით და სესხის ხელშეკრულებები არ ითვალისწინებს რაიმე სახის კოვენანტებს, მაგალითად, ფინანსური კოეფიციენტების გარკვეულ მაჩვენებლებს.

მიღებული სესხის ძირი და პროცენტის თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
1 წელზე ნაკლები	1,822,783	920
1-დან 3 წლამდე	-	1,995,731
3-დან 5 წლამდე	581,110	-
5 წელზე მეტი	1,065,494	1,085,550
სულ მიღებული სესხები	3,469,387	3,082,201

შემდეგი ცხრილები აჩვენებს მიღებული სესხების ძირი თანხის ცვლილებებს პერიოდში:

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
საწყისი ნაშთი	3,082,201	1,692,546
მიღებული სესხის ძირის თანხა	8,438,351	4,734,502
დარიცხული პროცენტი	367,337	276,842
გადახდილი ძირი	(8,053,571)	(3,344,847)
გადახდილი პროცენტი	(345,666)	(276,842)
საკურსო სხვაობა	(19,265)	-
სულ მიღებული სესხები	3,469,387	3,082,201

შენიშვნა 13 საწესდებო კაპიტალი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესის საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული და განაღდებული საწესდებო კაპიტალი 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის შეადგენს 1,522,940 ლარს (2021 წელი: 1,522,940 ლარი).

კომპანიას 2022 წლის განმავლობაში მეწილეებზე გაცემული აქვს დივიდენდები 437,299 ლარის ოდენობით.

კომპანია განსაზღვრავს კაპიტალის რაოდენობას, რომელსაც ის რისკის პროპორციულად მოითხოვს. კომპანია თავის კაპიტალის სტრუქტურას მართავს და მასში კორექტირებები შეაქვს ეკონომიკური პირობების ცვლილების და საბაზისო აქტივების რისკის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტორების მიზნით, კომპანიამ შესაძლოა შეცვალოს აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდების მოცულობა, უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს. გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად.

კომპანია შეესაბამება მინიმალური საზედამხებველო კაპიტალის მოთხოვნებს - კაპიტალში განხორციელებული მინიმალური ფულადი შენატანი არ უნდა იყოს ერთ მილიონ ლარზე ნაკლები.

2018 წლის 1 სექტემბერიდან კომპანიას ასევე ვალდებულება აქვს დააკმაყოფილოს საქართველოს ეროვნულ ბანკის (სებ) მიერ განსაზღვრული ფინანსური მოთხოვნები, როგორც არის: კაპიტალის ადეკვატურობა, ლიკვიდურობა, ქონებრივი ინვესტიცია, ინვესტიცია, დაკავშირებული მხარის ზემოქმედება და დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტები. შესაბამისობა ამ კოეფიციენტებთან ყოველთვიურად კონტროლირდება სებ-ის მიერ. სებ-ის რეგულაციების შესაბამისად, კომპანია ვალდებულია იქონიოს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის მინიმალური დონე, რაც 2019 წლის 1 ივლისის შემდეგ არის მინიმუმ 18%.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში განხილულია სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტთან შესაბამისობა 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 13 საწესდებო კაპიტალი (გაგრძელება)

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
საწესდებო კაპიტალი	1,522,940	1,522,940
გაუნაწილებელი მოგება	1,669,630	1,202,898
სუბორდინირებული სესხი	1,063,901	1,089,773
საზედამხედველობლო კაპიტალის შემცირებამდე	4,256,471	3,815,611
არამატერილური აქტივები	(5,710)	(22,111)
საზედამხედველობლო კაპიტალი	4,250,761	3,793,500
სულ აქტივები შემცირებამდე	6,824,677	5,852,942
არამატერილური აქტივები	(5,710)	(22,111)
მთლიანი აქტივები შემცირების შემდეგ	6,818,967	5,830,831
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	62%	65%

შენიშვნა 14 საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავლები მოიცავს გაცემულ სესხებზე დარიცხულ შემოსავლებს. 2022 წელს გაცემულ სესხს დაერიცხა საპროცენტო შემოსავალი 1,639,666 ლარის ოდენობით (2021 წელი: 1,219,550 ლარი).

შენიშვნა 15 საპროცენტო ხარჯი

	2022 წელი	2021 წელი
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან	374,458	276,843
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებიდან	10,419	3,351
სულ საპროცენტო ხარჯი	384,877	280,194

შენიშვნა 16 შემოსავალი ჯარიმებიდან, წმინდა

ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი მოიცავს გაცემული სესხების ძირსა და პროცენტზე დარიცხულ ჯარიმას გადაგადაცილებული დღეების გათვალისწინებით, რაც შესაბამისად, შეადგენს 248,488 ლარს (2021 წელი 147,940 ლარი).

შენიშვნა 17 სხვა შემოსავალი

	2022 წელი	2021 წელი
დასაკუთრებული ქონებიდან მიღებული მოგება	98,363	44,000
აღრე დაფარვის საკომისიო	23,408	10,131
სულ სხვა შემოსავალი	121,771	54,131

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 18 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2022 წელი	2021 წელი
თანამშრომელთა ანაზღაურება	350,644	326,880
ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან	57,998	13,463
აქტივის ფლობის უფლების ცვეთა	37,163	50,245
კომპიუტერების მომსახურების ხარჯი	31,677	32,743
კრედიტინფოს მომსახურება	30,603	25,952
კომუნალური ხარჯები	18,818	19,370
სასამართლოს ხარჯები	18,723	4,807
საკონსულტაციო ხარჯები	16,114	17,775
საკომისიო ხარჯი	15,132	16,403
წვევების საკომისიოები	12,589	10,790
ცვეთა და ამორტიზაცია	12,046	31,379
სხვა ხარჯები	52,841	44,706
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	654,348	594,513

შენიშვნა 19 ფინანსური რისკების მართვა

19.1 სავალუტო რისკი

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

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხის მიღება ძირითადად ხდება ეროვნულ ვალუტაში, თუმცა რიგ შემთხვევაში გაცემულია ასევე დოლარშიც. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისთვის.

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

2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	77,953	248,947	326,900
გაცემული სესხები	6,053,771	12,520	6,066,291
სულ ფინანსური აქტივები	6,131,724	261,467	6,393,191
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	3,164,002	305,385	3,469,387
საიჯარო ვალდებულება	31,359	75,059	106,418
სხვა ვალდებულებები	24,008		24,008
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,219,369	380,444	3,599,813
წმინდა სავალუტო პოზიცია	2,912,355	(118,977)	2,793,378

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,066,935	166,476	5	1,233,416
გაცემული სესხები	4,125,731	149,021	-	4,274,752
სულ ფინანსური აქტივები	5,192,666	315,497	5	5,508,168

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	3,082,201	-		3,082,201
საიჯარო ვალდებულება	-	27,550	-	27,550
სხვა ვალდებულებები	17,353			17,353
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,099,554	27,550		3,127,104
წმინდა სავალუტო პოზიცია	2,093,112	287,947		2,381,064

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

2022 წელი				2021 წელი		
ვალუტა აშშ დოლარი	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
	-10%	(11,898)	(10,113)	-10%	28,795	24,475
	-5%	(5,949)	(5,057)	-5%	14,397	12,238
	5%	5,949	5,057	5%	(14,397)	(12,238)
	10%	11,898	10,113	10%	(28,795)	(24,475)

19.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

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

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ვადიანობის ანალიზს კომპანიის არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიმართ მიწოდებულ ინფორმაციას.

2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	326,900	-	-	-	326,900
გაცემული სესხები (წმინდა)	143,092	871,128	1,048,690	4,003,380	6,066,291
სულ ფინანსური აქტივები	469,992	871,128	1,048,690	4,003,380	6,393,191
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,822,783	581,110	1,065,494	-	3,469,387
საიჯარო ვალდებულება	10,644	63,826	31,948		106,418
სხვა ვალდებულებები	24,008	-			24,008
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,857,435	644,936	1,097,442	-	3,599,813
ლიკვიდურობის სხვაობა	(1,387,443)	226,192	(48,752)	4,003,380	2,793,378
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	(1,387,443)	(1,161,250)	(1,210,002)	2,793,378	

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,233,416	-	-	-	1,233,416
გაცემული სესხები (წმინდა)	431,844	323,550	859,742	2,659,616	4,274,752
სულ ფინანსური აქტივები	1,665,260	323,550	859,742	2,659,616	5,508,168
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	920	1,995,731	-	1,085,550	3,082,201
საიჯარო ვალდებულება	4,519	23,031	-	-	27,550
სხვა ვალდებულებები	17,353	-	-	-	17,353
სულ ფინანსური ვალდებულებები	22,792	2,018,762	-	1,085,550	3,127,104
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,642,468	(1,695,212)	859,742	1,574,066	2,381,064
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,642,468	(52,744)	806,998	2,381,064	

19.3 საპროცენტო რისკი

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

19.4 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ფული და ფულის ეკვივალენტები	326,900	1,233,416
გაცემული სესხები (წმინდა)	6,066,291	4,274,752
სულ საკრედიტო რისკი	6,393,191	5,508,168

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

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

დამატებით, კომპანია ქმნის გაუფასურების ანარიცხს გაცემული სესხებისთვის და შესაბამისად საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში. კომპანია ანარიცხს ქმნის ვალდებულებების დღეების შესაბამისად.

შენიშვნა 20 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - რეალური ღირებულების შეფასება

20.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

20.2 რეალური ღირებულების იერარქია

ქვემოთ წარმოდგენილი იერარქია აჯგუფებს ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი ფინანსური და არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გამოყენებულ პირველად მონაცემებს სამი დონის მიხედვით:

დონე 1: იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იმ აქტიურ ბაზრებზე, სადაც კომპანიას აქვს წვდომა ბალანსის თარიღისთვის.

დონე 2: ისეთი პირველადი ინფორმაცია აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომელიც პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადი, გარდა იმ კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შედის დონე 1-ში.

დონე 3: ისეთი პირველადი ინფორმაცია აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომელიც ღიად ხელმისაწვდომი (დაკვირვებადი) არ არის.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც მუდმივად არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით (თუმცა მოთხოვნილია განმარტებითი შენიშვნები სამართლიანი ღირებულების შესახებ).

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის, რომლებსაც მოკლევადიანი დაფარვის ვადა აქვთ (3 თვეზე ნაკლები), ნაგარაუდევია, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მათ სამართლიან ღირებულებას უახლოვდება. ეს დაშვება აგრეთვე ეხება მოთხოვნამდე ანაბრებს და მიმდინარე ანგარიშებს, დაფარვის ვადის გარეშე.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება, რომელიც მათ მიმდინარე სამართლიან ღირებულებასთან არის მიახლოებული.

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები უმეტესად მოიცავს მოკლევადიან დებიტორულ და კრედიტორულ დავალიანებებს, შესაბამისად საბალანსო ღირებულება მიიჩნევა მათი სამართლიანი ღირებულების გონივრულ შეფასებად.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მომავალში მოსალოდნელი მისაღები საპროცენტო ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის დადგენილი საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია კალულაზე, ინსტრუმენტის დაფარვის ვადაზე და კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 20 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - რეალური ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრები და გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

სუბორდინირებული სესხის და სავალო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ზოგადად მიღებული ფასების მოდელის შესაბამისად დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზის საფუძველზე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ცვლადი განაკვეთით სესხების მიღება შესაძლოა ჩაითვალოს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთად.

საიჯარო ვალდებულება

საიჯარო ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება დაფუძნებულია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებაზე. დისკონტის განაკვეთი დამოკიდებულია ინსტრუმენტების ვალუტაზე და ვადაზე. ამ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

შენიშვნა 21 დაკავშირებული მხარეები

ზოგადად, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2022	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი	საიჯარო ვალდებულებები	აქტივის გამოყენების უფლება	კრედიტორული დავალიანება	წინასწარ გადახდილი ხელფასი
მეწილეები	1,085,552	292	95,774	123,177	83	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	-	-	-	4,495
სხვა დაკავშირებული მხარეები	581,110	4,299	-	-	2,146	-
სულ ნაშთი	1,666,662	4,590	95,774	123,177	2,230	4,495

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2021	მიღებული სესხები	საიჯარო ვალდებულებები	აქტივის გამოყენების უფლება
მეწილეები	1,085,552	6,410	47,873
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	-
სულ ნაშთი	1,085,552	6,410	47,873

ტრანზაქციები მხარეებთან 2022 წელი	დაკავშირებულ საიჯარო ვალდებულება	გადახდილი პროცენტი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი	სხვა ხარჯი
მეწილეები	28,816	144,078	152,779	-	26,721
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	-	126,611	255
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	31,963	38,519	-	-
სულ ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	28,816	176,041	191,298	126,611	26,976

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია კაპიტალ ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 21 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ტრანზაქციები მხარეებთან 2021 წელი	დაკავშირებულ	გადახდილი საიჯარო ვალდებულება	გადახდილი პროცენტი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები		21,302	152,394	151,977	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები		-	-	-	132,661
სხვა დაკავშირებული მხარეები		-	1,295	1,244	-
სულ ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან		21,302	153,688	153,221	132,661

შენიშვნა 22 პირობითი ვალდებულებები

22.1 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.

22.2 გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა ხასიათდება სწრაფი ცვლილებებით, რომელიც ძირითადად დაკავშირებულია განმარტებების ცვლილებებთან. ხშირია შემთხვევები, როცა სხვადასხვა ორგანოს მიერ გადმოცემული განმარტებები განსხვავდება ერთმანეთისგან. საგადასახადო კანონმდებლობა გადახდვას გადის საგადასახადო წარმომადგენლების მიერ, რომლებიც უფლებამოსილი არიან კანონით დაარიცხონ ჯარიმები და საურავები.

ზემოთ ხსენებული ფაქტის გამო წარმოიშობა საგადასახადო რისკი, რომელიც ახასიათებს განვითარებად ქვეყნებს. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ საგადასახადო მოთხოვნების შესაბამისად წარადგენს საგადასახადო ვალდებულებებს. თუმცა, შესაძლოა, რომ განსხვავებული განმარტების შემთხვევაში ეფექტი იქონიოს კომპანიის წარდგენაზე.

შენიშვნა 23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

შენიშვნა 24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთმა დაიწყო ომი უკრაინასთან, რამაც გამოიწვია 2014 წელს დაწყებული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტის ესკალაცია. ომი ჯერ კიდევ გრძელდება ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის. შეჭრა საერთაშორისო მასშტაბით დაგმეს. ბევრმა ქვეყანამ დააწესა ახალი სანქციები, რამაც გამოიწვია მძიმე ეკონომიკური შედეგები რუსეთისთვის და მსოფლიო ეკონომიკისთვის. ჯგუფმა ზემოაღნიშნული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტიდან დაკავშირებული რისკები ელიმინაციისთვის მიიღო გარკვეული ზომები. კერძოდ შეაჩერა გზავნილები რუსეთის ფედერაციასთან და აგრეთვე, შეაჩერა რუსული რუბლის კონვერტაციის ოპერაციები.

ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის კომპანიას 2023 წლის განმავლობაში გაცემული აქვს დივიდენდი 166,785 ლარის ოდენობით.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ კომპანიამ აიღო 2,052,100 ლარის ოდენობით სასესხო ვალდებულება და დაფარა 487,013 ლარი.

ბალანსის თარიღის შემდგომ ადგილი არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენებს, რომლებიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებს და ცვლილებებს მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

მმართველობის ანგარიშგება

*„მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია
კაპიტალ ექსპრესი“*

2022 წელი

სარჩევი

შესავალი.....	4
საქმიანობის მიმოხილვა.....	5
კაპიტალ ექსპრესის შესახებ.....	5
კაპიტალ ექსპრესის მისია, მიზნები და ამოცანები-----	7
კაპიტალ ექსპრესის ძირითადი პროდუქტები-----	9
საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები -----	12
კაპიტალ ექსპრესის განვითარების გეგმა -----	19
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები -----	19

მმართველობის ანგარიშგება

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტში, განხილულია შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „კაპიტალ ექსპრესი“ (შემდგომში – „კაპიტალ ექსპრესი“ ან „კომპანია“) საქმიანობის აღწერა, მომსახურების სტანდარტები და ძირითადი ღირებულებები; დოკუმენტში განხილულია კომპანიის როგორც განვლილი მიღწევები, ისე მომავალში დასახული მიზნები. ასევე იდენტიფიცირებულია და განხილულია ის ბიზნეს რისკები რომლებიც ქმნიან უმნიშვნელო თუ სერიოზულ წინაღობებს საქმიანობისათვის. „კაპიტალ ექსპრესის“ მენეჯმენტის მიერ შემუშავებულ „მმართველობის ანგარიშგების“ დოკუმენტში ასახულია მმართველი გუნდის ხედვა, სამომავლო გეგმები და დამკვიდრებული კორპორაციული ეთიკის სტანდარტები.

კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

საქმიანობის მიმოხილვა

კაპიტალ ექსპრესის შესახებ

საქართველოს კანონის "მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ" მოთხოვნებიდან გამომდინარე, 2012 წლის 22 დეკემბერს დარეგისტრირდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „კაპიტალ ექსპრესი“. 2013 წლის 14 თებერვალს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-3 მუხლის საფუძველზე შპს „კაპიტალ ექსპრესი“ რეგისტრაციაში გაატარა საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა სარეგისტრაციო ნომრით 0720213 და მიანიჭა მას მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი და ამ პერიოდიდან მოყოლებული თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“).

„კაპიტალ ექსპრესის“ უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება და სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც ნიშნავს კომპანიის დირექტორს, მისი ყოველდღიური საქმიანობის ზედამხედველობის მიზნით. აქციების წილობრივი პაკეტი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

ორგანიზაციის/ფიზიკური პირის დასახელება	საიდენტიფიკაციო კოდი/ პირადი ნომერი	რეგისტრაციის ქვეყანა / მოქალაქეობა	წილი (%)
მაკა გოცირიძე	01017002401	საქართველო	97%
გიორგი ელბაქიძე	01031008801	საქართველო/რუსეთის ფედერაცია	3%

„კაპიტალ ექსპრეს“-ს წლის განმავლობაში არ განუხორციელებია საკუთარი აქციების გამოშვება ან/და შეძენა.

„კაპიტალ ექსპრესის“ პირველი ფილიალი გაიხსნა თბილისში, თამარ მეფის გამზირზე. ზრდასა და განვითარებასთან ერთად საჭირო გახდა ფილიალის დამატება, ამიტომ 2015 წლის მარტის თვეში გაიხსნა მეორე ფილიალი თბილისში, გლდანის რაიონში. 2020 წელს მოხდა სათაო ფილიალის მდებარეობის ცვლილება და გაიხსნა საბურთალოს რაიონში;

კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

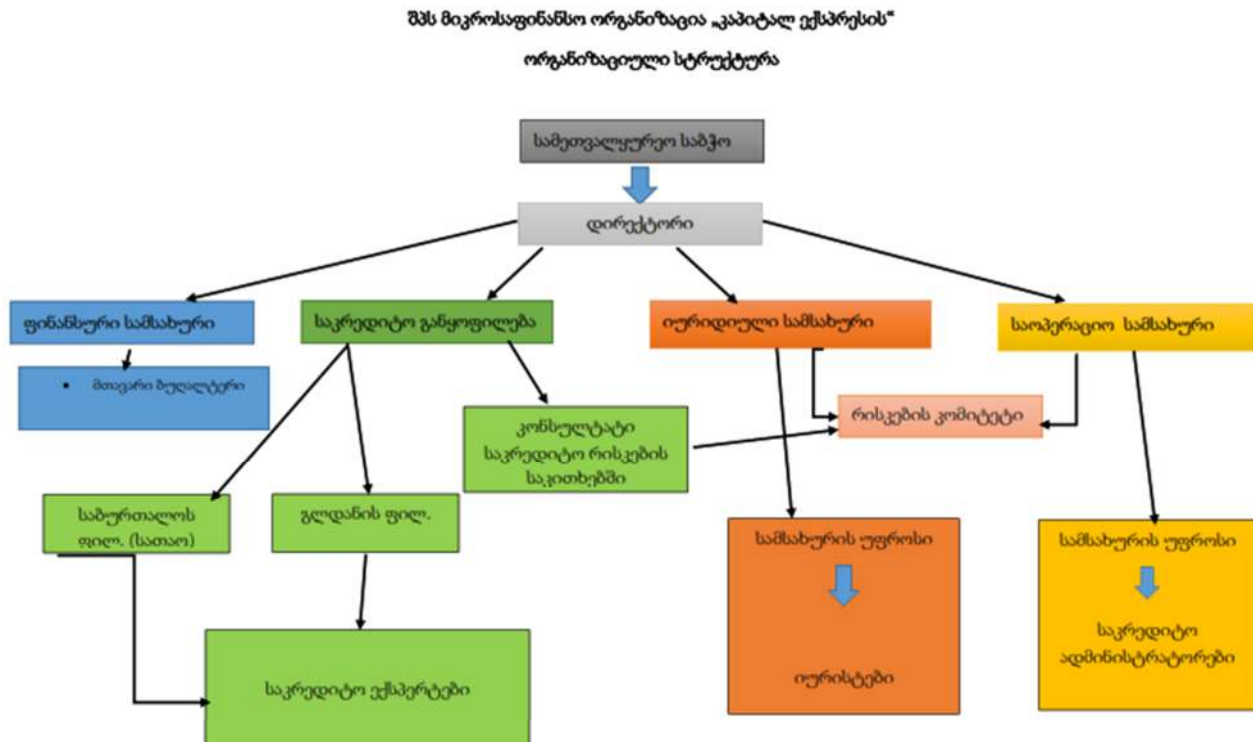
კაპიტალ ექსპრესის სტრუქტურა

კაპიტალ ექსპრესის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ 2022 წელს დამტკიცებული ორგანიზაციის სტრუქტურა. იხ. სურათ. N 1

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები:

- ილია გოგსაძე - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
- თამარ ჩხეიძე - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
- ნათია ოსეფაშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

N1 - *კაპიტალ ექსპრესის ორგანიზაციის სტრუქტურა*



კაპიტალ ექსპრესის მისია, მიზნები და ამოცანები

„კაპიტალ ექსპრესის“ მისიაა: მომხმარებელს შევთავაზოთ მაღალი ხარისხის, სწრაფი და მოქნილი საკრედიტო სერვისი. დახვეწილი საკრედიტო მომსახურების გზით ხელი შევუწყოთ საქართველოში მცირე და საშუალო ბიზნესის განვითარებას, ასევე მცირე და საშუალო კლიენტების სამომხმარებლო მოთხოვნების უზრუნველყოფას.

ხოლო ძირითადი ამოცანა არის: გამჭვირვალე საკრედიტო სისტემის შექმნის გზით, ხელმისაწვდომი გახდეს მიკრო სესხები ადგილობრივი ფიზიკური და იურიდიული პირებისათვის. შესაბამისად, კაპიტალ ექსპრესის მიზანია იყოს სტაბილურად მზარდი მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია.

„კაპიტალ ექსპრესი“ საქართველოს მიკროსაფინანსო ასოციაციის აქტიური წევრია. ასოციაცია აერთიანებს ქვეყნის წამყვან მიკროსაფინანსო კომპანიებს და მიზნად ისახავს ხელი შეუწყოს წევრი ორგანიზაციების უფლებებისა და ინტერესების დაცვას, კომუნიკაციის გაუმჯობესებასა და სექტორის განვითარებას.

კაპიტალ ექსპრესის ღირებულებები

ვაცნობიერებთ რა ჩვენს როლს მიკროსაფინანსო სექტორში, ჩვენს საქმიანობაში ვეყრდნობით ისეთ ღირებულებებს როგორცაა:

- პასუხისმგებლობა - პასუხისმგებლიანი დაკრედიტება, რაც მიზნად ისახავს ჭარბვალიანობის თავიდან აცილებას; სოციალური პასუხისმგებლობა მომხმარებელთა, თანამშრომელთა, ბიზნეს პარტნიორთა, საზოგადოებისა და გარემოს წინაშე;
- გამჭვირვალობა - მომხმარებელს საშუალება აქვს შეადაროს ჩვენი ფასები და პირობები და გაეცნოს მოსალოდნელ საფრთხეებს. „კაპიტალ ექსპრესი“ ურთიერთობა მომხმარებლებთან, თანამშრომლებთან, ინვესტორებთან და საზოგადოებასთან ეფუძნება გამჭვირვალობის და სამართლიანობის პრინციპებს.

კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

- პარტნიორობა - გრძელვადიანი და თანასწორუფლებიანი ურთიერთობა მომხმარებლებთან და ინვესტორებთან. პარტნიორობთან ურთიერთობისას, „კაპიტალ ექსპრეს“ ცდილობს მაქსიმალურად გაითვალისწინოს მათ ინტერესები.
- ხელმისაწვდომობა - წარმოადგენს არსებითად მნიშვნელოვან ფაქტორს პროდუქტების შემუშავების და მიწოდების არხების შერჩევის დროს.

გეოგრაფიული არეალი

„კაპიტალ ექსპრესი“ სესხების გაცემას ახორციელებს ძირითადად საქართველოს ერთ რეგიონში: ქვემო ქართლი, კერძოდ დაფარვის არეალი მოიცავს შემდეგ ქალაქებს : თბილისი, რუსთავი, მცხეთა.

კომპანიის საქმიანობის ძირითადი მარეგულირებელი დოკუმენტებია:

1. საქართველოს კანონი მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ;
2. საქართველოს კანონი ფულის გათვთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ;
3. ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესი;
4. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციის წესი;

კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

კაპიტალ ექსპრესიის ძირითადი პროდუქტები

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა მიკრო სესხების (100,000 ლარამდე) გაცემა.

„კაპიტალ ექსპრესი“ მომხმარებელს სთავაზობს სწრაფ და ხარისხიან ფინანსურ მომსახურებას. მისი ფინანსური პროდუქტებია: ბიზნეს სესხები, იპოთეკური სესხები, იპო/სამომხმარებლო და ავტო სესხები. ორგანიზაციის საერთო მიზანია მომხმარებლისათვის ფინანსური მხარდაჭერა, როგორც ბიზნეს საქმიანობაში ასევე სამომხმარებლო და უძრავი ქონების ყიდვა, გამოსყიდვასა და განახლება-გარემონტებაში.

პროდუქტი N1- იპოთეკური სესხი/იპო განვადება

პოტენციური კლიენტი	მიზნობრიობა	სესხის მოცულობა	სესხის ხანგრძლივობა
ფიზიკური და იურიდიული პირები	უძრავი ქონების შეძენა, გამოსყიდვა, განახლება-რემონტი. სამომხმარებლო მიზნებისათვის.	2000-100 000 ლარი	24-120თვე

პროდუქტი N2- იპოსამომხმარებლო სესხი

პოტენციური კლიენტი	მიზნობრიობა	სესხის მოცულობა	სესხის ხანგრძლივობა
ფიზიკური პირები	სამომხმარებლო მიზნებისათვის.	2000-100 000 ლარი	24-120თვე

პროდუქტი N3- ავტო სესხი

პოტენციური კლიენტი	მიზნობრიობა	სესხის მოცულობა	სესხის ხანგრძლივობა
ფიზიკური და იურიდიული პირები	სამომხმარებლო მიზნებისათვის.	2500-100 000 ლარი	12-72თვე

კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

პროდუქტი N4-ბიზნეს სესხი(მიკრო და სტარტაპ ბიზნეს სესხები)

პოტენციური კლიენტი	მიზნობრიობა	სესხის მოცულობა	სესხის ხანგრძლივობა
მცირე და საშუალო ბიზნესის მწარმოებელი ფიზიკური და იურიდიული პირები	ნებისმიერი ლეგალური ბიზნესის დაწყება ან არსებული ბიზნესის გაფართოება.	2000-100 000 ლარი	24-120 თვე

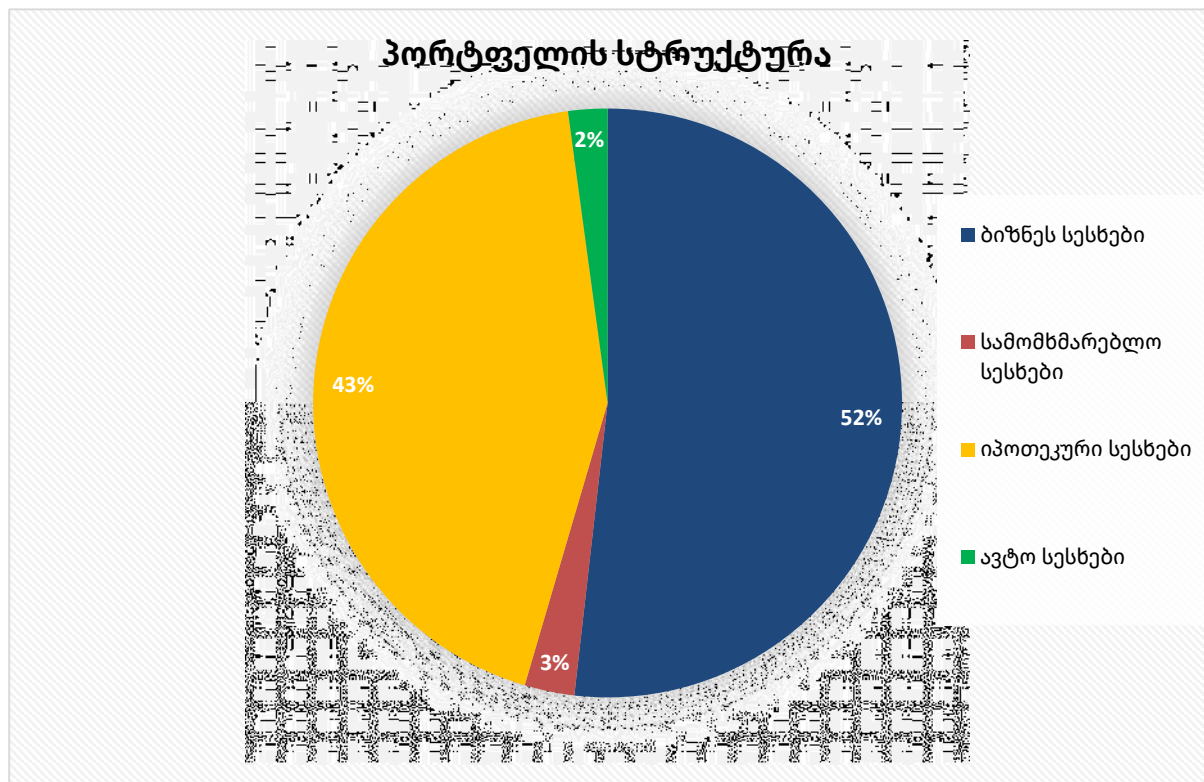
კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

პორტფელის სტრუქტურულ გადანაწილება პროდუქტების მიხედვით, 2022 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით, შემდეგნაირია: სულ პორტფელი შეადგენს 6 477 460 ლარს, საიდანაც 2 806 089 ლარი არის იპოთეკური სესხი, 3 354 897 ლარი არის ბიზნეს სესხი, ხოლო 177 776 ლარი არის სამომხმარებლო სესხი, ავტოსესხი - 138 698 ლარი. ამასთან გაუფასურების რეზერვი შეადგენს (411 169) ლარს, შესაბამისად წმინდა გაცემული სესხის ჯამური მოცულობაა - 6 066 291 ლარი.

N1- პორტფელის სტრუქტურა პროდუქტების მიხედვით.



ინფორმაცია კაპიტალ ექსპრესის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

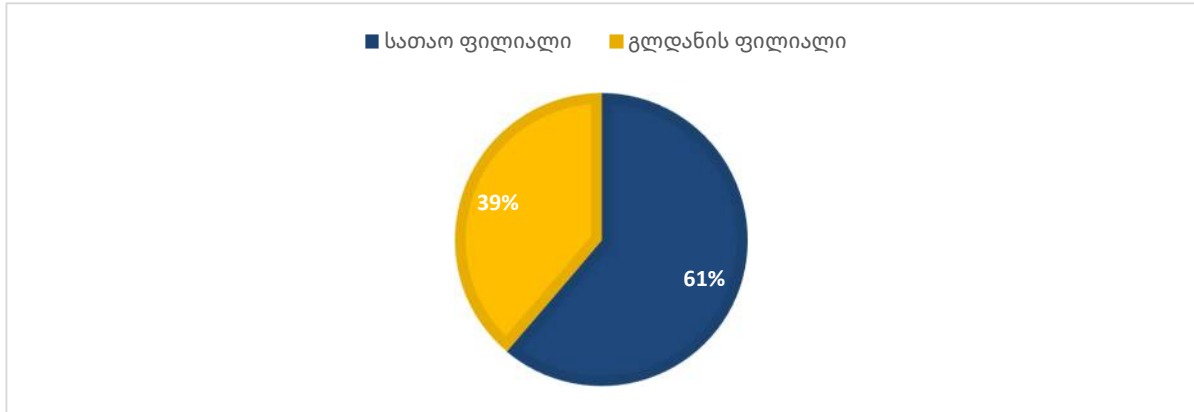
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოქმედი (აქტიური) კლიენტები რაოდენობრივად შემდეგნაირად არის გადანაწილებული ფილიალებს შორის: 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „კაპიტალ ექსპრესს“ ჰყავს 518 აქტიური მსესხებელი, საიდანაც 317 მსესხებელი ეკუთვნის სათაო ფილიალს, 201 მსესხებელი- გლდანის ფილიალს.

კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

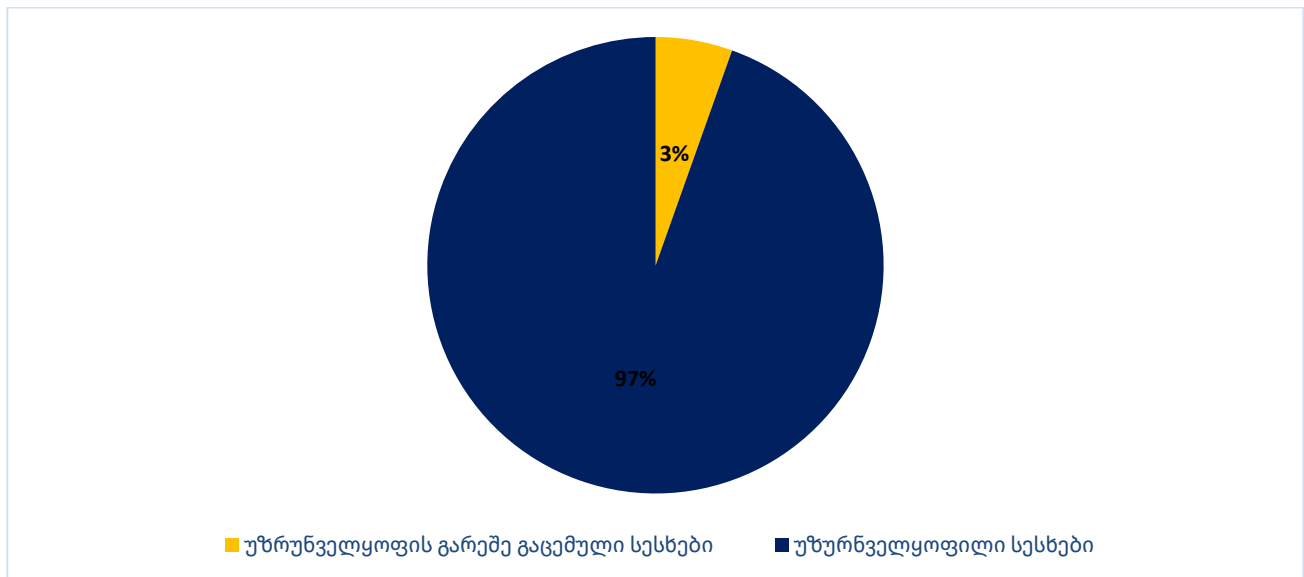
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

N 2- კლიენტების რაოდენობა ფილიალების მიხედვით:



რაც შეეხება პორტფელის მოცულობის გადანაწილებას უზრუნველყოფის მიხედვით, ძირითადი დატვირთვა მოდის უძრავი და მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილ სესხებზე - 6 299 032 ლარი, ხოლო უზრუნველყოფის გარეშე - 178 428 ლარი¹;

N 3- პორტფელის მოცულობა უზრუნველყოფის მიხედვით:



¹ გაანგარიშება გაკეთებულია გაუფასურების რეზერვის მოცულობის გათვალისწინების გარეშე. ხოლო წმინდა გაცემული სესხების მოცულობა შეადგენს 6 066 291 ლარი.

კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

• ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (ქართულ ლარში)

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები		
ფული და ფულის ეკვივალენტები	326,900	1,233,416
გაცემული სესხები	6,066,291	4,274,752
აქტივის გამოყენების უფლება	112,740	26,726
ძირითადი საშუალებები	-	372
არამატერიალური აქტივი	5,710	22,111
დასაკუთრებული ქონება	203,022	208,865
სხვა აქტივები	11,156	-
გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივი	98,858	84,450
სხვა საგადასახადო აქტივი	-	2,250
სულ აქტივები	6,824,677	5,852,942
ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	3,469,387	3,082,201
საიჯარო ვალდებულებები	106,418	27,550
სხვა ვალდებულებები	24,008	17,353
საგადასახადო ვალდებულება	32,294	0
	3,632,107	3,127,104
კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი	1,522,940	1,522,940
გაუნაწილებელი მოგება	1,669,630	1,202,898
	3,192,570	2,725,838
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	6,824,677	5,852,942

კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის (ქართულ ლარში)

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
საპროცენტო შემოსავალი	1,639,666	1,219,550
საპროცენტო ხარჯი	(384,877)	(280,193)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	1,254,789	939,357
სესხის გაუფასურების რეზერვი	32,770	(29,260)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,287,559	910,097
შემოსავალი ჯარიმებიდან, წმინდა	248,488	147,940
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან	1,421	(1,264)
სხვა შემოსავალი	121,771	54,131
საოპერაციო შემოსავალი	1,659,239	1,110,904
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(654,348)	(594,513)
უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება(ზარალი)	(8,835)	(22,864)
მოგება დაბეგვრამდე	996,056	493,525
მოგების გადასახადი	(92,025)	(57,479)
საოპერაციო მოგება	904,031	436,046
სხვა სრული შემოსავალი	-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავალი/(ზარალი)	904,031	436,046

კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ცვლილებები კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხებში 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
სესხის ძირი	6,332,016	4,685,691
დარიცხული პროცენტები	145,444	33,000
მთლიანი გაცემული სესხები	6,477,460	4,718,691
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(411,169)	(443,939)
წმინდა გაცემული სესხები	6,066,291	4,274,752

	30 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
უზურუნველყოფილი სესხები	6,299,032	4,461,945
უზურუნველყოფის გარეშე გაცემული სესხები	178,428	256,746
მთლიანი გაცემული სესხები	6,477,460	4,718,691
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(411,169)	(443,939)
წმინდა გაცემული სესხები	6,066,291	4,274,752

კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

ფინანსური მონაცემები 2022 და 2021 წლის მდგომარეობით:

	2022	2021
საშუალო სესხის პორტფელის ზომა	5,508,854	4,386,757
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	49%	59%
საექვო ვალების ანარიცხები/კლიენტებზე გაცემული სესხები	6%	9%
საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტი	40%	49%
უკუგება აქტივებზე	14%	8.5%
უკუგება მთლიანი კაპიტალზე	28%	16%
პორტფელის მომგებიანობა	30%	28%
საპროცენტო ხარჯები/სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	6%	7%
მიმდინარე ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	581%	7108%
მიმდინარე სასესხო ვალდებულების თანაფარდობა მთლიან კაპიტალთან	109%	113%

- საშუალო სესხის პორტფელის ზომა გაანგარიშებულია შესაბამის წლის საწყისი და საბოლოო პერიოდისთვის არსებული სესხის მოცულობის საშუალო არითმეტიკულით.
- კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი წარმოდგენილია მთლიანი კაპიტალის შეფარდებით რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებზე. რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებს კომპანია განიხილავს როგორც მთლიან აქტივებს გამოკლებული ფულადი სახსრები.

კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

- საექვო ვალების ანარიცხების შეფარდება გაცემული სესხების მოცულობასთან შემცირებულია წინა წელთან შედარებით. კაპიტალ ექსპრესის მიერ საექვო ვალების ანარიცხების შეფასება ხდება ფასს-9 სტანდარტის მიხედვით, რომლის შესაბამისად შეფასდა როგორც 2022 წლის ასევე წინა წლების საექვო ვალების ანარიცხები. ფასს-9-ის სტანდარტის მიხედვით, კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (ზარალის) რეზერვების შეფასებაზე, არის:
 - დეფოლტის ალბათობა: დეფოლტის ალბათობა (PD) წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი.
 - ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით
 - საპროგნოზო სცენარების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას კაპიტალ ექსპრესი იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

- პორტფელის მომგებიანობა (საპროცენტო შემოსავალი / საშუალო პორტფელი) გაზრდილია 2021წელთან შედარებით, რაც გამოწვეულია სასესხო პორტფელის ზრდის შედეგად საპროცენტო შემოსავლის მატებით.
- ლიკვიდობის კოეფიციენტი გაანგარიშებულია, როგორც ფულადი სახსრების თანაფარდობა მთლიან ვალდებულებებს გამოკლებული 6 თვეზე მეტი ნარჩენი ვადის მქონდე სასესხო ვალდებულება, კერძოდ: სუბორდინებული ვალდებულებების და ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხების სახსრების ჯამი, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო - 3 469 387ლარი. მოცემული კოეფიციენტი აღემატება სებ-ის მიერ განსაზღვრულ მინიმალურ ქვედა ზღვარს (18%-ს). ფულის და ფულის ექვივალენტების მოცულობა შემცირებულია წინა წელთან, ვინაიდან მენეჯმენტის მიერ მოზიდული სახსრებით მოხდა სასესხო პორტფელის ზრდა, მათ შორის პორტფელის შეძენის გზით.
- უკუგება აქტივებზე (მთლიანი სრული შემოსავალი / მთლიანი აქტივები) თითქმის იგივე მაჩვენებელზეა რაც წინა წელს. უკუგება მთლიან კაპიტალზე (მთლიანი სრული შემოსავალი / მთლიანი კაპიტალი) გაზრდილია მნიშვნელოვნად. რაც განპირობებულია მთლიანი სრული შემოსავლის ზრდით წინა წელთან შედარებით; სასესხო პორტფელის ზრდის და საოპერაციო ხარჯების შემცირების (რასაც საოპერაციო ხარჯების კოეფიციენტის შემცირებაც ადასტურებს) შედეგად.
- მიმდინარე სასესხო ვალდებულების თანაფარდობა მთლიან კაპიტალთან შემცირებულია წინა წელთან შედარებით, რაც განპირობებულია საკუთარი კაპიტალის გაზრდით გაუნაწილებელი მოგების ხარჯზე;
ამასთან ღია სავალუტო პოზიციის შემცირების მიზნით უპირატესობა ენიჭება ეროვნულ ვალუტაში დაფინანსების წყაროებს.

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

ჩვენი გუნდი - „კაპიტალ ექსპრესში“ ამჟამად დასაქმებულია 13 თანამშრომელი, საიდანაც 5 ქალია და 8 მამაკაცი. მას ჰყავს საკმაოდ ძლიერი, ერთგული და გამოცდილი მმართველი გუნდი, როგორც წამყვან, ისე შუალედურ მენეჯერულ პოზიციებზე; კაპიტალ ექსპრესის საქმიანობის წარმატებულად წარმართვაში არსებით როლს ასრულებს ადამიანური რესურსი, ამიტომ ვცდილობთ შევექმნათ ოპტიმალური პირობები ეფექტური შრომისა და კარიერული განვითარებისათვის. თანამშრომელზე ორიენტირებული მიდგომის მთავარი საყრდენი სამართლიანობა და ობიექტურობაა, რომელთა გამოვლენას კაპიტალ ექსპრესი ცდილობს ადეკვატური ანაზღაურების, დამატებითი ბონუსების გაცემითა და სხვადასხვა მამოტივირებელი აქტივობების განხორციელების გზით; კომპანია იზიარებს და იღებს მის წილ პასუხისმგებლობას დასაქმებულების წინაშე, თუმცა სანაცვლოდ მათგანაც მოითხოვს კეთილსინდისიერ და გონივრულ დამოკიდებულებას საქმის მიმართ, რაზეც ნათლად მიუთითებს კაპიტალ ექსპრესის შრომის შინაგანაწესი და ეთიკის კოდექსი. ჯანსაღი გარემო შრომისათვის აღსანიშნავია, რომ საქმიანობის დაწყებიდან დღემდე, „კაპიტალ ექსპრესის“ მიმართ არასოდეს აღძრულა საქმე შრომით დავებთან დაკავშირებით. კომპანია აცნობიერებს, რომ თანამშრომლები მისი წარმატების საწინდარია, ამიტომ ცდილობს განურჩევლად ყველას შეუქმნას თანაბარი შესაძლებლობები განვითარებისათვის. აღსანიშნავია, რომ კომპანია მკაცრად იცავს თანამშრომლებისა და მომხმარებლების პერსონალურ მონაცემებს, რისკების ადეკვატური დაცვის მექანიზმები პერიოდული გადახედვისა და განახლების საგანია.

ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე - კანონმდებლობა ადგენს უსაფრთხოების მინიმალურ სტანდარტებს, „კაპიტალ ექსპრესი“ ცდილობს საერთაშორისოდ აღიარებული საუკეთესო პრაქტიკა გაითავისოს და შეუქმნას თანამშრომლებს შრომისთვის უსაფრთხო და ჯანსაღი გარემო.

კვლევები და განვითარება-კომპანია მიმდინარე ეტაპზე არ ეწევა დამოუკიდებელად კვლევებსა და განვითარებას; აქტიურად იღებს მონაწილეობას საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ჩატარებულ სხვადასხვა სახის კვლევებს, მათ შორის როგორიცაა: სამომხმარებლო ფასების შესახებ მოლოდინების შეფასება და სხვა.

კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

კორუფციასთან ბრძოლა - კომპანიის ფარგლებში დაუშვებელია კორუფცია და ქრთამის აღება/მიცემა, მიუხედავად მისი ოდენობისა და გამოხატვის ფორმისა. ორგანიზაცია მკაცრად აფასებს ნებისმიერ ქმედებასა თუ ტრანზაქციას, რომელიც შეიძლება აღქმული იქნეს, როგორც არამართლზომიერი გავლენა კაპიტალ ექსპრესისკენ მიმართულ გადაწყვეტილებებზე.

კაპიტალ ექსპრესის განვითარების გეგმები

„კაპიტალ ექსპრესის“ უმთავრესი მიზანია, კლიენტებისთვის საიმედო საკრედიტო მომსახურების შეთავაზება მათთან გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარებით. არსებული კლიენტების კმაყოფილების გასაზრდელად და ახალი კლიენტების მოსაზიდად, დაგეგმილია:

- ვებ-გვერდზე სხვადასხვა ფუნქციების აქტივიზაცია, მაგალითად გამარტივებული პროცედურები ონლაინ განაცხადის შესავსებად.
- კომპანია აქტიურად იმუშავებს დამატებით ფულადი ინვესტიციების მოზიდვაზე როგორც რეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტებიდან, ასევე უცხოური ფონდებისა თუ საფინანსო დაწესებულებიდან.
- ასევე აქტიურად განაგრძობს პორტფელის გაზრდის მიზნით სხვადასხვა საფინანსო ორგანიზაციებიდან სასესხო პორტფელის შეძენას
- საკრედიტო რისკების ოპტიმიზაციის მიზნით, იგეგმება სესხის შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ჯანსაღი დაკრედიტების პრინციპების და პრობლემურ კლიენტებთან ინდივიდუალური მუშაობის პროცედურების გაუმჯობესების გზით.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

მენეჯმენტს გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ორგანიზაციის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება კომპანიის ფინანსური მხარისთვის. მენეჯმენტის საერთო მიზანია, შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ, კონკურენტუნარიანობასა და მოქნილობის შეინარჩუნებისკენ. გამოვყოფდით რამდენიმე ფაქტორს როგორც პოტენციურ

რისკებსა და გაურკვევლობებს, რომლებსაც შეუძლიათ უარყოფითი გავლენა მოახდინონ კომპანიის წარმატებით ფუნქციონირებასა და სტაბილურ ზრდა-განვითარებაზე;

საკრედიტო რისკი - წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის წინაშე კაპიტალ ექსპრესი დგება სესხების გაცემით და სხვა სახის ოპერაციებით, როდესაც ურთიერთობისას წარმოიშობა ფინანსური აქტივი. კომპანიის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს ორგანიზაციის რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

ორგანიზაციის საკრედიტო რისკის (იგულისხმება როგორც საბალანსო, ისე არასაბალანსო რისკები) მართვის მიზნით შემუშავებული აქვს პოლიტიკები და პროცედურები. კაპიტალ ექსპრესი რეგულარულად აკვირდება ინდივიდუალური სესხების საკრედიტო რისკებს და მუდმივად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას.

ფულადი ნაკადების რისკი-მომხმარებელს საშუალებას აძლევს შეაფასოს კომპანიის წმინდა აქტივებში მომხდარი ცვლილებები, მისი ფინანსური სტრუქტურა (ლიკვიდობისა და გადახდისუნარიანობის ჩათვლით) და ორგანიზაციის შესაძლებლობა - დროულად მოახდინოს რეაგირება ფულადი სახსრების რაოდენობრივ მხარეზე, შეცვლილი ვითარებისა და პირობების შესაბამისად. „კაპიტალ ექსპრესი“-ს მენეჯმენტი მუდმივ მონიტორინგს უწევს კომპანიის ფულადი ნაკადების მოცულობას,რათა უკეთესად შეაფასოს ორგანიზაციის საქმიანობის შედეგები,დროულად უზრუნველყოს ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების გამომუშავება;წინა წლების გამოცდილებაზე დაყრდნობით კომპანია ვარაუდობს,რომ ფულადი ნაკადების მართვას განაგრძობს ასევე წარმატებით;

საბაზრო რისკი - არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით.

საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას კომპანიის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი) და საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი).

სავალუტო რისკი - წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს კაპიტალ ექსპრესის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. კომპანია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

საპროცენტო განაკვეთის რისკი - წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს კაპიტალ ექსპრესის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ეს რისკი შესაძლოა წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების მიღება/დაფარვის ვადების შეუსაბამობით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი აქტივები და ვალდებულებები დამოკიდებულია კურსის ცვლილებაზე და შიდა ინფლაციის განაკვეთზე. კაპიტალ ექსპრესს გააჩნია სესხები, როგორც ლარში, ასევე დოლარში. დოლარის ვალუტაში გაცემული სესხები დარჩენილია მცირე მოცულობით, რომელიც გასული პერიოდიდან ფიქსირდება პორტფელში. მას შემდეგ, რაც კანონით შეზღუდული იქნა 200 000 ლარს ქვემოთ სესხების გაცემა უცხოურ ვალუტაში, ხოლო მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის გასაცემი სესხის მაქსიმალურ ლიმიტს წარმოადგენს 100 000 ლარი, კომპანია აღარ გასცემს უცხოურ ვალუტაში.

ლიკვიდურობის რისკში - იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რომ მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით კომპანია ახორციელებს ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რაც ასევე აქტივების და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია.

კონკურენცია. საქართველოს ბაზარი საკმაოდ გაჯერებულია ისეთი მომსახურებით რასაც „კაპიტალ ექსპრესი“ სთავაზობს თავის მომხმარებლებს. შედეგად ყოველმა არასწორმა გადაწყვეტილებამ შეიძლება უარყოფით გავლენა იქონიოს მის საქმიანობაზე.

პოლიტიკური და ეკონომიკური არასტაბილურობა. პოლიტიკური და ეკონომიკური არასტაბილურობა ყოველთვის უარყოფით გავლენას ახდენს მომხმარებელზე. შესაბამისად, მსგავსი რისკები ყოველთვის გასათვალისწინებელია საქართველოსთვის და მსგავსი ქვეყნებისთვის.

ინფორმაციული უსაფრთხოება. 21-ე საუკუნეში ყველა ბიზნესისათვის მნიშვნელოვან საფრთხეს წარმოადგენს მომატებული კიბერ შეტევები და „ფიშინგის“ მცდელობები. დამნაშავეთა პრიორიტეტულ სამიზნეს წარმოადგენს საფინანსო სექტორი, შესაბამისად კაპიტალ ექსპრესი არ ივიწყებს მოსალოდნელ თავდასხმის მცდელობებს და ინფორმაციული უსაფრთხოების უმაღლეს სტანდარტებს აწესებს ორგანიზაციის მასშტაბით. ამასთან,

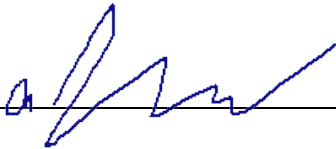
კაპიტალ ექსპრესი

მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის მიზნით ხშირად ტარდება თანამშრომელთა ცნობიერების ასამაღლებელი ტრენინგები. ასევე ყველა თანამშრომელი უზრუნველყოფილია მკაფიოდ და მკაცრად გაწერილი ინსტრუქციებით, თუ როგორ უნდა მოიქცეს ნებისმიერ საეჭვო სიტუაციაში.

უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციასთან ბრძოლა. კომპანია ცდილობს დაამკვიდროს უმაღლესი სტანდარტები და გამორიცხოვს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების შემთხვევა. „კაპიტალ ექსპრესი“-სათვის პრიორიტეტულია, რომ არ მოხდეს უკანონო საქმიანობით მიღებული შემოსავლების ბრუნვა და ამ მხრივ ნებისმიერი ეჭვის შემთხვევაში კომპანია მიმართავს შესაბამის ორგანოებს მითითებების მიღებისა და ადეკვატური რეაგირებისათვის. გარდა ამისა, „კაპიტალ ექსპრესი“ ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის ყველა მოთხოვნასა და რეკომენდაციას, აქტიურად თანამშრომლობს მათთან და ცდილობს წვლილი შეიტანოს უკანონო შემოსავლის აღკვეთასა და ტერორიზმთან ბრძოლაში. დღემდე ამ კუთხით არ გამოვლენილა არც ერთი უკანონო შემთხვევა, რომელიც განხორციელდა „კაპიტალ ექსპრეს“ საქმიანობის ხელშეწყობით.

„კაპიტალ ექსპრესის“ 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 31 ივლისს შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი  თ.მაჭავარი

