

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

**ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2-4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 კომპანია და მისი საქმიანობა	9
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	19
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
7 გაცემული სესხები	20
8 ძირითადი საშუალებები	21
9 არამატერიალური აქტივები	22
10 საგადასახადო აქტივები	22
11 სხვა აქტივები	22
12 მიღებული სესხები	22
13 საწესდებო კაპიტალი	23
14 საპროცენტო შემოსავალი	23
15 შემოსავალი ჯარიმებიდან	23
16 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	23
17 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	24
18 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	24
19 ფინანსური რისკების მართვა	24
20 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	27
21 კაპიტალის მართვა	28
22 დაკავშირებული მხარეები	28
23 პირობითი ვალდებულებები	29
24 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	29
25 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	29

ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდი 29

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

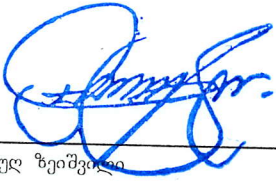
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



ჯანსუღ ზეიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2024

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ჯანსუღ ზეიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2024

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

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "ექსპრეს კაპიტალ +" -ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხებისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი და მისი წარდგენა განმარტებით შენიშვნებში არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიხედვით დადგენილ ვადაგადაცილებულ სესხებზე დაწესებულ სტანდარტულ განაკვეთებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასს-ის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებით, რომელიც ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისთვის და წარდგენისთვის ასევე იყენებს სხვა კრიტერიუმებს და პარამეტრებს როგორც არის: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD), მაკროეკონომიკური პროგნოზები. შედეგად, ჩვენ ვერ დავადგინეთ საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მოგება/(ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებასა, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებასა და განმარტებით შენიშვნებში (წარდგენის კუთხით) ასევე შესაძრის ინფორმაციის შესაბამის ელემენტებში.

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

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

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

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

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

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

მიზევილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011

თარიღი: 14 ივნისი, 2024

თბილისი, საქართველო



Type text here

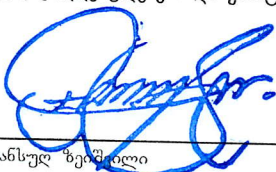
შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	72,903	437,535
გაცემული სესხები	7	1,525,222	1,583,337
ძირითადი საშუალებები	8	394,560	423,104
არამატერიალური აქტივები	9	59,910	65,449
საგადასახადო აქტივები	10	3,332	-
სხვა აქტივები	11	9,442	766,816
სულ აქტივები		2,065,369	3,276,241
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	432,454	1,382,992
ფინანსური იჯარა	8	169,268	190,146
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	18	18,415	2,196
სხვა ვალდებულებები		26,282	31,708
სულ ვალდებულებები		646,419	1,607,042
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,203,550	1,203,550
გაუნაწილებელი მოგება		215,400	465,649
სულ კაპიტალი		1,418,950	1,669,199
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,065,369	3,276,241



ჯანსუღ ზემოილი

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2024

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	72,903	437,535
გაცემული სესხები	7	1,525,222	1,583,337
ძირითადი საშუალებები	8	394,560	423,104
არამატერიალური აქტივები	9	59,910	65,449
საგადასახადო აქტივები	10	3,332	-
სხვა აქტივები	11	9,442	766,816
სულ აქტივები		2,065,369	3,276,241
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	432,454	1,382,992
ფინანსური იჯარა	8	169,268	190,146
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	18	18,415	2,196
სხვა ვალდებულებები		26,282	31,708
სულ ვალდებულებები		646,419	1,607,042
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,203,550	1,203,550
გაუნაწილებელი მოგება		215,400	465,649
სულ კაპიტალი		1,418,950	1,669,199
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,065,369	3,276,241

ჯანსუღ ზეიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2024

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	14	285,531	408,369
საპროცენტო ხარჯი	12	(126,278)	(159,998)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		159,253	248,371
შემოსავალი ჯარიმებიდან	15	141,033	147,476
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		69,574	46,686
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	16	801,418	589,956
სხვა შემოსავალი		2,952	1,677
საოპერაციო შემოსავალი		1,174,230	1,034,166
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(804,056)	(577,514)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8; 9	(78,772)	(72,244)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)	7	52,624	(3,188)
სხვა ხარჯები		(22,836)	(6,212)
მოგება დაბეგვრამდე		321,190	375,008
მოგების გადასახადის ხარჯი	18	(86,579)	(55,430)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება		234,611	319,578
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები		234,611	319,578

ჯანსუღ ზეიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2024

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	14	285,531	408,369
საპროცენტო ხარჯი	12	(126,278)	(159,998)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		159,253	248,371
შემოსავალი ჯარიმებიდან	15	141,033	147,476
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		69,574	46,686
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	16	801,418	589,956
სხვა შემოსავალი		2,952	1,677
საოპერაციო შემოსავალი		1,174,230	1,034,166
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(804,056)	(577,514)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8; 9	(78,772)	(72,244)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)	7	52,624	(3,188)
სხვა ხარჯები		(22,836)	(6,212)
მოგება დაბეგვრამდე		321,190	375,008
მოგების გადასახადის ხარჯი	18	(86,579)	(55,430)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება		234,611	319,578
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები		234,611	319,578

ჯანსუღ ზეიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2024

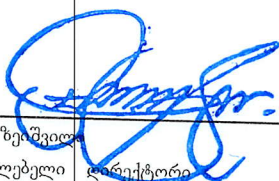
შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება დაბეგვრამდე		321,190	375,008
კორექტირებები:			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	8, 9	78,772	72,244
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	(52,624)	3,188
საპროცენტო ხარჯი	8, 12	126,278	159,998
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		110,739	(194,171)
სხვა მოკლევადიანი აქტივების (ზრდა)/შემცირება		296,757	(154,775)
საგადასახადო აქტივები (ზრდა)/შემცირება		(27,575)	15,076
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(5,426)	29,154
საოპერაციო ფულადი სახსრების ზრდა/პროცენტსა და დაბეგვრამდე		848,111	305,722
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(112,215)	(140,352)
მოგების გადასახადის გადახდა		(70,360)	(61,320)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საოპერაციო საქმიანობიდან		665,536	104,050
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(32,646)	(24,846)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვით მიღებული თანხა		-	-
არამატერიალური აქტივის შეძენა	9	(12,043)	(11,501)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საინვესტიციო საქმიანობიდან		(44,689)	(36,347)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		1,431,082	1,237,155
გადახდილი სესხები		(2,383,523)	(1,127,570)
ცვლილება ფინანსურ იჯარაში		(33,038)	(64,116)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საფინანსო საქმიანობიდან		(985,479)	45,469
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		(364,632)	113,172
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		437,535	324,363
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	72,903	437,535


 ჯანსუღ ზემიძე
 აღმასრულებელი დირექტორი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

Type text here

თარიღი: 14 ივნისი, 2024

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება დაბეგვრამდე		321,190	375,008
<i>კორექტირებები:</i>			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	8, 9	78,772	72,244
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	(52,624)	3,188
საპროცენტო ხარჯი	8, 12	126,278	159,998
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		110,739	(194,171)
სხვა მოკლევადიანი აქტივების (ზრდა)/შემცირება		296,757	(154,775)
საგადასახადო აქტივები (ზრდა)/შემცირება		(27,575)	15,076
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(5,426)	29,154
საოპერაციო ფულადი სახსრების ზრდა პროცენტსა და დაბეგვრამდე		848,111	305,722
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(112,215)	(140,352)
მოგების გადასახადის გადახდა		(70,360)	(61,320)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საოპერაციო საქმიანობიდან		665,536	104,050
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(32,646)	(24,846)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვით მიღებული თანხა		-	-
არამატერიალური აქტივის შეძენა	9	(12,043)	(11,501)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საინვესტიციო საქმიანობიდან		(44,689)	(36,347)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		1,431,082	1,237,155
გადახდილი სესხები		(2,383,523)	(1,127,570)
ცვლილება ფინანსურ იჯარაში		(33,038)	(64,116)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საფინანსო საქმიანობიდან		(985,479)	45,469
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		(364,632)	113,172
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		437,535	324,363
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	72,903	437,535

Type text here

ჯანსუღ ზეიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2024

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

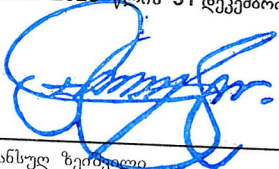
პერიოდის მოგება

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

პერიოდის მოგება

განაწილებული დივიდენდი

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით



ჯანსუღ ზეიბაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2024

საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
1,203,550	146,071	1,349,621
-	319,578	319,578
1,203,550	465,649	1,669,199
-	234,611	234,611
-	(484,860)	(484,860)
1,203,550	215,400	1,418,950

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	146,071	1,349,621
პერიოდის მოგება	-	319,578	319,578
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	465,649	1,669,199
პერიოდის მოგება	-	234,611	234,611
განაწილებული დივიდენდი	-	(484,860)	(484,860)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	215,400	1,418,950

ჯანსუღ ზეიშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივნისი, 2024

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

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

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +" -ის დამფუძნებელია:

დამფუძნებელი	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ჯანსუღ ზეიშვილი	100%	100%

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

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

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2023 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 53 ქულაა და 180 ქვეყანას შორის 49-ე ადგილს იკავებს.

3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბუღალტრო მიერ გამოცემული, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით. კომპანია საბუღალტრო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს საბუღალტრო და საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა აღნიშნული ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და საჭიროებისამებრ შესწორდა, რომ შესაბამისობაში მოსულიყო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან.

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

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში.

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

ბასს 12 - მოგებიდან გადასახადი;

ა) „ერთი ოპერაციის შედეგად წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი“ - ეს შესწორების დოკუმენტი მოითხოვს, რომ კომპანიამ მთლიანი (ბრუტო) თანხით აღიაროს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც წინათ აღიარებული იყო ნეტო საფუძველზე. ეს გავლენას არ ახდენს ბალანსში ასახულ თანხებზე, ვინაიდან ეს თანხები ისევ ურთიერთგადაფარვას ექვემდებარება ბასს 12-ის მოთხოვნების შესაბამისად, თუმცა, მე-8 შენიშვნაში ზემოაღნიშნული თანხები წარმოდგენილია ბრუტო სახით. წინა პერიოდში გამჟღავნებული მონაცემები ასევე შეიცვალა ამ შესწორებების დოკუმენტში გათვალისწინებული გარდა მავალი დებულებების შესაბამისად;

ბ) „საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა - მეორე პილარის მოდელის წესები“ - ზემოაღნიშნული შესწორებები კომპანიას საშუალებას აძლევს, არ აღიაროს ის გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც დაკავშირებულია მეორე პილარის საგადასახადო რეფორმასთან. საგადასახადო რეფორმის (მეორე პილარის კანონმდებლობის ძალაში შესვლის) მდგომარეობის გაურკვეველი ხასიათის გამო, ჯგუფმა ვერ შეძლო ამ რეფორმის მოსალოდნელი რაოდენობრივი გავლენის შეფასება იმ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომლებიც აღიარებული არ იყო მიმდინარე პერიოდში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. წინა პერიოდში არანაირი თანხები არ არის აღიარებული მეორე პილარის მოდელის წესებთან დაკავშირებით, რომლის მიმართაც უნდა გამოვიყენოთ ზემოაღნიშნული შესწორება.

4.2 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა

მოკლევადიანი და გრძელვადიანი ვალდებულებების კლასიფიკაცია - ბასს 1-ში "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა", ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი განმარტავს კრიტერიუმს, ვალდებულების გრძელვადიანი კლასიფიკაციისთვის: მოთხოვნა, რომ სუბიექტს აქვს უფლება ვალდებულების დაფარვა გადადოს ანგარიშგების თარიღიდან მინიმუმ 12 თვით.

"გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით" - გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით ცვლის ბასს 1-ის "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" მოთხოვნებს. ცვლილებები აუმაჯობესებს საწარმოს მიერ მიწოდებულ ინფორმაციას, როდესაც მისი უფლება, გადადოს ვალდებულების დაფარვა მინიმუმ თორმეტი თვით, ექვემდებარება კოვენანტის შესრულებას. ცვლილებები ასევე პასუხობს დაინტერესებული მხარეების შემოთხოვას ასეთი ვალდებულების კლასიფიკაციის შესახებ, როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი.

ფასს 16 - იჯარა

"საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას" - საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას ცვლის ფასს 16-ის მოთხოვნებს უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციებისთვის შემდგომი შეფასების მოთხოვნების დამატებით.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.2 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

ბასს 7 - ფულადი ნაკადების ანგარიშგება; ფასს 7 - ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები

"მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები" - მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები ცვლის ბასს 7-ს "ფულადი სახსრების ნაკადების ანგარიშგება" მოთხოვნებს და მოითხოვს საწარმომ დამატებითი ინფორმაცია გაამჟღავნოს მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებების შესახებ. ცვლილებები ასევე ამატებს მომწოდებლის ფინანსურ შეთანხმებებს, როგორც მაგალითად ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: გამჟღავნება“ ლიკვიდურობის რისკის გამჟღავნების მოთხოვნების ფარგლებში.

4.3 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

4.4 გაცემული სესხები

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

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

4.5 ძირითადი საშუალებები

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

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.5 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

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

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

4.6 არამატერიალური აქტივები

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

4.7 მოგების გადასახადი

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.7 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

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

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

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან.

2022 წლის 16 დეკემბერს საგადასახადო კოდექსში შეტანილი ცვლილების შესაბამისად საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის მოგების გადასახადით დაბეგვრის ობიექტია სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ ერთობლივ შემოსავალსა და ამ კოდექსით გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის. დასაბეგრი მოგება იბეგრება 20 პროცენტით. კანონში შეტანილი ცვლილება ძალაში შევიდა 2023 წლის 1 იანვრიდან და ამ ცვლილების თანახმად აღნიშნული ორგანიზაციები გაცემულ სესხებზე დარიცხულ საპროცენტო შემოსავალს და სესხის შესაძლო ზარალის რეზერვს საგადასახადო მიზნებისათვის აღიარებენ ფასს სტანდარტის შესაბამისად.

4.8 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.8 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

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

4.9 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება

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

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

საიჯარო ვალდებულება

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

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

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

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

4 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

4.10 სხვა ვალდებულებები

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

4.11 მიღებული სესხები

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

4.12 საწესდებო კაპიტალი

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

4.13 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

4.14 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

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

4.15 უცხოური ვალუტის გადაფასება

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

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

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აშშ დოლარი/ლარი	2.6894	2.7020
ევრო/ლარი	2.9753	2.8844

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.16 ურთიერთგადაფარვა

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

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

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

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

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

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

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

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

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

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

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

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

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული ბანკში

სალარო

სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები

31-დეკ-23	31-დეკ-22
20,121	55,648
52,782	381,887
72,903	437,535

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ლარი

აშშ დოლარი

ევრო

ლირა

რუბლი

სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები

31-დეკ-23	31-დეკ-22
19,947	201,305
28,728	12,071
13,791	179,767
10,332	129
105	44,263
72,903	437,535

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

7 გაცემული სესხები

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.1 სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ძირი	1,648,056	1,778,566
პროცენტი	59,167	38,110
მთლიანი სასესხო პორტფელი	1,707,223	1,816,676
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	(182,001)	(233,339)
წმინდა პორტფელი	1,525,222	1,583,337

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს. 2023 და 2022 წელს კომპანია გაცემულ სესხებს არეზერვებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად. 30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხი რეზერვდება 30% -ით 60-დან 120 დღემდე 50%-ით, ხოლო 120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში რეზერვდება 100% რეზერვდება როგორც მისაღები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	2023	2022
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	233,339	224,320
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	601,365	219,640
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	(666,110)	(259,660)
ამოღებული / (ჩამოწერილი) სესხები	13,407	49,039
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	182,001	233,339

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	1,583,833	64,155
31-60	30%	6,115	1,605
61-120	50%	2,069	1,035
> 120	100%	115,206	115,206
სულ		1,707,223	182,001

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	1,547,958	43,205
31-60	30%	19,301	5,790
61-120	50%	103,449	51,725
> 120	100%	145,968	132,619
სულ		1,816,676	233,339

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

8 ძირითადი საშუალებები

<i>ისტორიული ღირებულება</i>	შენობა ნაგებობები	ავტომობილები	უფლება აქტივის გამოყენებაზე*	საოფისე ავეჯი და სხვა	სულ
31-დეკ-21	211,500	27,600	264,999	97,530	601,629
შეძენები	-	-	-	24,846	24,846
31-დეკ-22	211,500	27,600	264,999	122,376	626,475
შეძენები	-	27,720	-	5,848	33,568
ჩამოწერები	-	-	-	(1,120)	(1,120)
31-დეკ-23	211,500	55,320	264,999	127,104	658,923

დაგროვილი ცვეთა

31-დეკ-21	(30,533)	(20,290)	(37,542)	(59,299)	(147,664)
პერიოდის ცვეთა	(12,650)	(2,760)	(26,500)	(13,797)	(55,707)
31-დეკ-22	(43,183)	(23,050)	(64,042)	(73,096)	(203,371)
პერიოდის ცვეთა	(12,650)	(4,804)	(26,500)	(17,236)	(61,190)
აკ. ცვეთის ელიმინირება	-	-	-	198	198
31-დეკ-23	(55,833)	(27,854)	(90,542)	(90,134)	(264,363)

წმინდა საბალანსო ღირებულება

31-დეკ-21	180,967	7,310	227,457	38,231	453,965
31-დეკ-22	168,317	4,550	200,957	49,280	423,104
31-დეკ-23	155,667	27,466	174,457	36,970	394,560

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

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

აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულება და ცვეთის ხარჯი საანგარიშგებო 2023 წლის პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 174,458 ლარს და 26,500 ლარს (31-დეკ-22: 200,958 ლარს და 26,500 ლარს). საიჯარო გადასახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი 2023: 6.98 აშშ დოლარი (2022: 6.98% აშშ დოლარი). საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 169,268 ლარს და 12,160 ლარს (31-დეკ-22: 190,146 ლარს და 14,942 ლარს).

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომავალი საიჯარო გადასახდელების არადისკონტირებული თანხების ანალიზი პერიოდების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

31-დეკ-2023	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
არადისკონტირებული საიჯარო გადასახდელები	32,273	64,546	64,546	51,099	212,464
31-დეკ-2022	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
არადისკონტირებული საიჯარო გადასახდელები	31,587	64,546	64,546	83,371	244,050

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

9 არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალურ აქტივს წარმოადგენს ფინანსური აღრიცხვის და სესხების პროგრამა.

ისტორიული ღირებულება	პროგრამული უზრუნველყოფა	
	სულ	
31-დეკ-21	144,469	144,469
შეძენები	11,501	11,501
31-დეკ-22	155,970	155,970
შეძენები	12,043	12,043
31-დეკ-23	168,013	168,013
დაგროვილი ამორტიზაცია		
31-დეკ-21	(73,984)	(73,984)
პერიოდის ამორტიზაცია	(16,537)	(16,537)
31-დეკ-22	(90,521)	(90,521)
პერიოდის ამორტიზაცია	(17,582)	(17,582)
31-დეკ-23	(108,103)	(108,103)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31-დეკ-21	70,485	70,485
31-დეკ-22	65,449	65,449
31-დეკ-23	59,910	59,910

10 საგადასახადო აქტივები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივი შეადგენდა 3,332 ლარს. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო ვალდებულება არის (5,886) ლარს (წარმოდგენილია სხვა ვალდებულებებში).

11 სხვა აქტივები

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ავანსები	1,800	759,389
დებიტორები	1,761	1,383
სხვა აქტივები	5,881	6,044
სულ სხვა აქტივები	9,442	766,816

12 მიღებული სესხები

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან ლარში	16,377	87,533
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	385,000	700,000
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან დოლარში	24,474	590,756
გადასახდელი პროცენტი	6,603	4,703
სულ მიღებული სესხები	432,454	1,382,992

მიღებული სესხების ვადიანობა

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
მოკლევადიანი სესხები	432,454	1,382,992
სულ მიღებული სესხები	432,454	1,382,992

საპროცენტო ხარჯი

	2023	2022
საპროცენტო ხარჯი ლარში	81,959	91,299
საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში	44,319	68,699
სულ საპროცენტო ხარჯი	126,278	159,998

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

12 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

2023 წელს კომპანიამ სს "საქართველოს ბანკისაგან" დამატებით მიიღო სესხი 500,000 ლარის ოდენობით (2022 წელს სს "საქართველოს ბანკისაგან" მიღებულმა სესხმა შეადგინა 1,000,000 ლარი). 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი საბანკო სესხების ნაშთი შეადგენს შესაბამისად 385,000 ლარსა და 700,000 ლარს.

ფიზიკური პირებისაგან მიღებული სესხები შევამოწმეთ და წარმოდგენილია ცხრილში

დასახელება	ვალ უბა	ხელშ. გაფორმ. თარიღი	სესხის თანხა	დაფარვის ვადა	საპრ. განაკვეთი	31.12.2023 (ლარი)	31.12.2022 (ლარი)
ელენე ხუბაშვილი	GEL	1-Jul-19	573,740	12 თვე	9%	-	542,660
მადონა კვირიკაძე	GEL	29-Mar-22	9,000	12 თვე	15%	-	9,000
იანა ვარდმაძიძე	GEL	26-Jan-22	10,665	12 თვე	12%	-	3,155
ლელა ბერიძე	GEL	23-Mar-22	35,600	12 თვე	15%	-	40,000
ნატო სარხანიძე	GEL	24-Jan-17	10,000	12 თვე	18%	-	10,000
ლია აფაქიძე	GEL	28-Oct-14	4,378	12 თვე	11%	4,377	4,378
ლია აფაქიძე	USD	30-Jul-19	8,000	12 თვე	6%	14,792	14,861
მაია დევაძე	GEL	2-Jul-15	10,000	15 თვე	12%	10,000	10,000
გიორგი ქათამაძე	GEL	28-Nov-22	2,000	6 თვე	16%	2,000	2,000
გიორგი ქათამაძე	USD	28-Nov-22	2,400	6 თვე	6%	1,614	5,404
რამაზ მეგრელიძე	GEL	1-Nov-22	9,000	12 თვე	15%	-	9,000
მარიამ აფაქიძე	USD	1-Oct-19	1,000	12 თვე	6%	-	811
თენგიზ დევაძე	USD	15-Mar-22	20,000	12 თვე	5%	8,068	27,020
						40,851	678,289

13 საწესდებო კაპიტალი

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,203,550 ლარს.

14 საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი წარმოადგენს კომპანიის მიერ გაცემული სესხებიდან მიღებულ საპროცენტო სარგებელს, რომელმაც 2023 წლის განმავლობაში შეადგინა 285,531 ლარი (2022 წელი: 408,369 ლარი).

15 შემოსავალი ჯარიმებიდან

შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოადგენს კომპანიის მიერ გაცემული სესხებიდან მიღებულ საჯარიმო სარგებელს, რომელმაც 2023 წლის განმავლობაში შეადგინა 141,033 ლარი (2022 წელი: 147,476 ლარი).

16 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა

საკომისიო შემოსავლები მოიცავს, პოკეტის მომსახურების საკომისიოს, რომელიც შეადგენს მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლის დიდ ნაწილს. კომპანია მომხმარებლებს მათ მიერ განსაზღვრულ ადგილზე უწევს მომსახურებას მობილური გადახდის აპარატებით ე.წ. "პოკეტით". რაც გულისხმობს კლიენტის მიერ სურვილის გამოთქმის შემთხვევაში, კონსულტანტის ვიზიტს კლიენტის მიერ მითითებულ მისამართზე და თანხის გადახდას. აღნიშნულმა 2023 წლის განმავლობაში შეადგინა 801,418 ლარი (2022 წელი: 589,956 ლარი).

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

17	საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2023	2022
	ხელფასის ხარჯი	640,085	417,714
	საკონსულტაციო ხარჯი	33,772	29,744
	მომსახურების ხარჯი	28,492	28,843
	პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	17,815	14,625
	ტრანსპორტირების ხარჯი	14,033	14,219
	საბანკო მომსახურების ხარჯი	1,035	2,696
	სხვა საერთო ხარჯი	68,824	69,673
	სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	804,056	577,514

18	გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	31-დეკ-23	31-დეკ-22
	ძირითადი საშუალებები	(46,364)	(37,155)
	არამატერიალური აქტივები	(5,904)	6,437
	საიჯარო ვალდებულებები	33,853	28,522
	გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	(18,415)	(2,196)

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

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

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

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2023	2022
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	(2,196)	(8,086)
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	(16,219)	5,890
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს	(18,415)	(2,196)
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(70,360)	(61,320)
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი	(86,579)	(55,430)

19 ფინანსური რისკების მართვა

19.1 სავალუტო რისკი

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	სხვა	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	19,947	24,228	28,728	72,903
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,525,222	-	-	1,525,222
სხვა აქტივები	9,442	-	-	9,442
სულ ფინანსური აქტივები	1,554,611	24,228	28,728	1,607,567
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	407,980	-	24,474	432,454
ფინანსური იჯარა	-	-	169,268	169,268
სულ ფინანსური ვალდებულებები	407,980	-	193,742	601,722
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,146,631	24,228	(165,014)	

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

19.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

	2023	2022
ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
-10%	14,079	52,302
-5%	7,039	26,151
5%	(7,039)	(26,151)
10%	(14,079)	(52,302)

შპს ბისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

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

2023 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	72,903	-	-	-	72,903
გაცემული სესხები	1,420,488	104,734	-	-	1,525,222
სხვა აქტივები	9,442	-	-	-	9,442
სულ აქტივები	1,502,833	104,734	-	-	1,607,567
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	432,454	-	-	-	432,454
ფინანსური იჯარა	21,319	47,414	54,460	46,075	169,268
სულ ვალდებულებები	453,773	47,414	54,460	46,075	601,722
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,049,060	57,320	(54,460)	(46,075)	1,005,845
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,049,060	57,320	(54,460)	(46,075)	

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

19.3 საკრედიტო რისკი

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

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ფული ბანკში	20,121	55,648
გაცემული სესხები	1,525,222	1,583,337
სულ	1,545,343	1,638,985

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

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

20 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

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

20.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

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

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

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

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

21 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხებელო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც ღვინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
საწესდებო კაპიტალი	1,203,550	1,203,550
კაპიტალის ზრდა	-	-
სულ კაპიტალი	1,203,550	1,203,550

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ღირებულება საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

22 დაკავშირებული მხარეები

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

ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-23	მოთხოვნები	ხელფასის ზარჯი
აქციონერები	27,000	-
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	-	129,219
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	27,000	261,340
სულ	27,000	390,559

ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-22	მოთხოვნები	ხელფასის ზარჯი
აქციონერები	752,447	-
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	-	102,132
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	752,447	128,714
სულ	1,504,894	230,846

23 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

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

24 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

25 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ ანგარიშგების გამოცემაზე კომპანიამ შეიძინა 44,815 ლარის ღირებულების ძირითადი საშუალებები.

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

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

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნასთან ერთად საანგარიშო წლისათვის,
რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს



შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად	3
კომპანიის მოკლე მიმოხილვა	4
კომპანიის მართვა და ადამიანური რესურსები	5
2023 წლის კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა.....	6
კომპანიის ფილიალები და საქმიანობის მიმოხილვა.....	9
რეგულაციები	10
AML განყოფილების ფუნქცია და როლი	11
პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები.....	13
ვალდებულებები და დაფინანსება	15
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები და კოეფიციენტები	15
ძირითადი რისკები და მართვა	16
2024 წლის გეგმების შეჯამება.....	17

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +" -ის ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით პირობითი მოსაზრება შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ +" -ის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2024 წლის 14 ივნისს რომელიც მოიცავდა 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2024 წლის 24 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 24 სექტემბერი 2024
თბილისი, საქართველო





შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ექსპრეს კაპიტალ+“

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

კომპანიის მოკლე მიმოხილვა

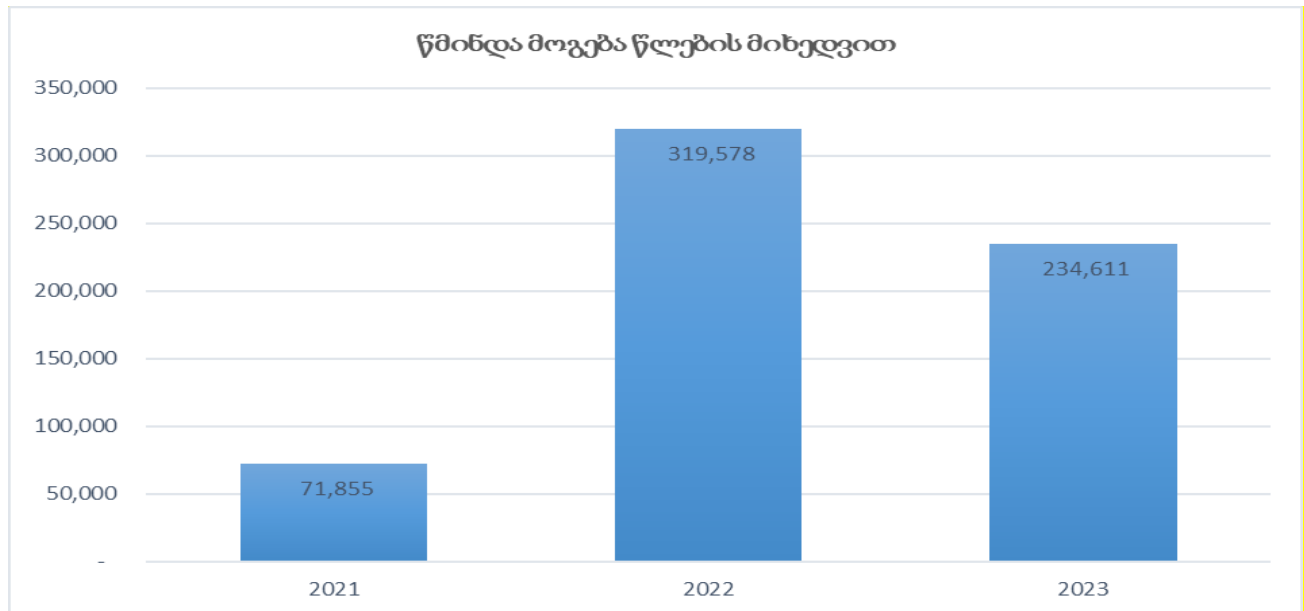
შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ +“ დაარსდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების იურიდიული ფორმით 2014 წელს. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენდა და წარმოადგენს მეწარმე ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე არაუზრუნველყოფილი მიკრო ბიზნეს სესხების გაცემა. კომპანიის მიერ გაცემული სესხების ძირითადი უზრუნველყოფა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

კომპანიის მიერ გაცემული სესხებისათვის მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილია თანხის ზედა ზღვარი, რომელიც მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის თანახმად ერთ მსესხებელზე ან/და მსესხებელთა ჯგუფზე შეადგენს 100,000 ლარს.

2017 წლიდან კომპანია მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსით მოღვაწეობს და საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება ეროვნული ბანკის მიერ და ანგარიშვალდებულია მის წინაშე, რაც თავისთავად გულისხმობს საფინანსო სფეროში მოქმედი სხვა არარეგულირებულ იურიდიულ პირებთან შედარებით მკაცრ კონტროლსა და რეგულაციას.

კომპანიის ეფექტურმა მართვამ წლების განმავლობაში უზრუნველყო კომპანიის განვითარება, მისი სტაბილურ, ძლიერ ფინანსურ ინსტიტუტად ჩამოყალიბება და ბაზარზე მყარად დამკვიდრება.

გამოვეყნებთ კომპანიისათვის მნიშვნელოვან წლებს და ავლნიშნავთ, რომ 2019 წელს განხორციელდა კომპანიის საწესდებო კაპიტალის საგრძნობი ზრდა. კერძოდ, კაპიტალი შეივსო 1,203,000 (ერთი მილიონ ორასსამი ათასი) ლარის ოდენობამდე. 2019 წლიდან დღემდე კომპანია წარმატებულად ინარჩუნებს კანონმდებლობით დადგენილ ლიკვიდობის კოეფიციენტებს. 2020 – 2021 წელს, მიუხედავად ქვეყანაში covid-19 პანდემიით შექმნილი ვითარებისა, კომპანიამ შეძლო ფინანსურად სტაბილური მდგომარეობის შენარჩუნება, რაც გამოიხატება მთელი წლის განმავლობაში ლიკვიდურობის შენარჩუნებაში და ასევე კომპანიის მოგების გაზრდაში. 2022 წელს კი კომპანიამ წლის განმავლობაში გატარებული ეფექტური რეფორმების საფუძველზე საგრძნობლად გაზარდა მოგება გასულ წლებთან შედარებით. აღნიშნულმა კომპანიას ხელი შეუწყო 2023 წელს დასახული მიზნების შესრულებაში და საფუძველს გვაძლევს მეტი მიზანი დავისახოთ 2024 წელს.



კომპანია საქმიანობას ამ ეტაპზე წარმატებულად ახორციელებს აჭარის რეგიონში და ოზურგეთის მუნიციპალიტეტში.

კომპანიის მართვა და ადამიანური რესურსები

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

კომპანიის მმართველი ორგანოა სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც დაკომპექტდა ახალი წევრებით 2021 წლის 04 აგვისტოს. სამეთვალყურეო საბჭო შედგება 6 წევრისაგან (1 საბჭოს თავმჯდომარე, 1 მოადგილე და 4 თავისუფალი წევრი). თითოეული წევრის სამუშაო პროფილი გამიჯნულია ერთმანეთისაგან. საბჭოს სხდომებზე განიხილება თითოეული წევრის მიერ გატანილი თავისი განყოფილების (იურიდიული, საკრედიტო, პრობლემური, პროგრამული უზრუნველყოფის) შესაბამისი საკითხი. გადაწყვეტილება მიიღება კენჭის ყრით და დგება სათანადო ოქმი.

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

2023 წლის ბოლოსთვის კომპანიაში დასაქმებულთა რიცხვი საშუალოდ 18 ადამიანი იყო.

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



2023 წელს აქტიურ რეჟიმში ხორციელდებოდა ახალი კადრების მოძიება, გუნდის შევსება ახალი ძალითა და ახალი შემართებით.

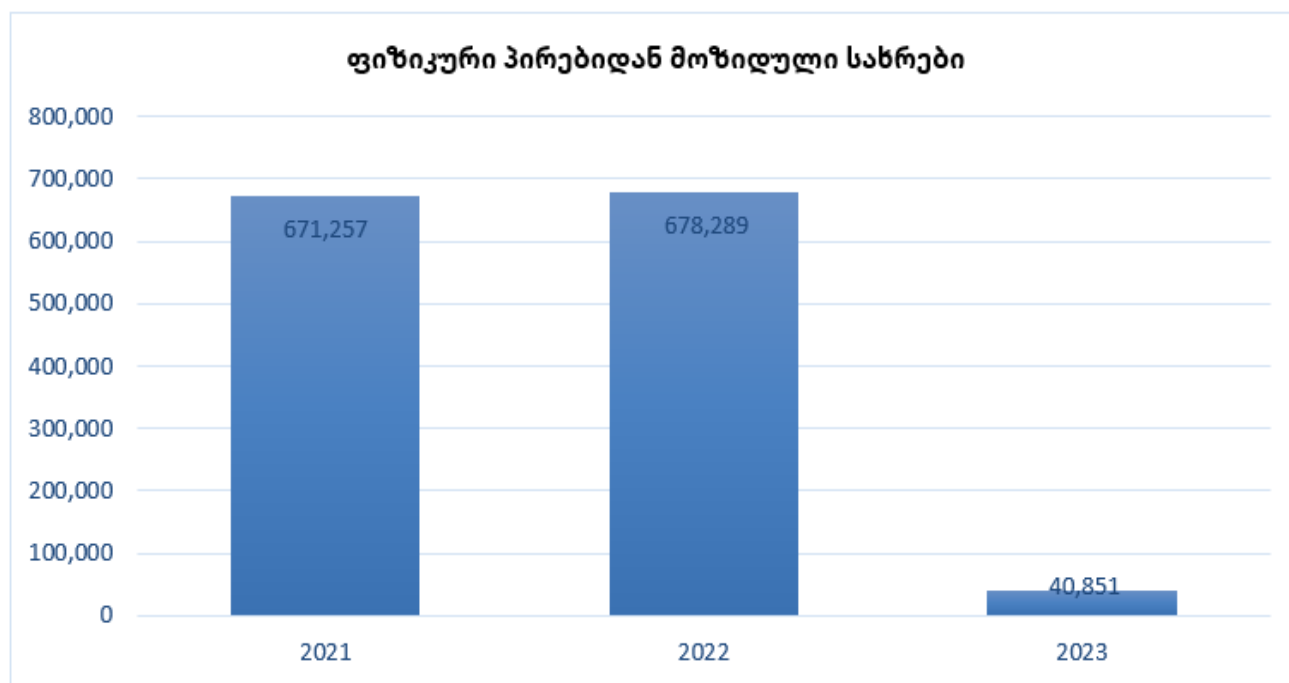
2023 წლის კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა

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

კომპანიის ეფექტური მართვის შედეგად განხორციელებული ქმედებებით 2023 წელი საკმაოდ წარმატებული იყო კომპანიისათვის. კომპანია ლიკვიდურია კიდევ უფრო მეტად ვიდრე კანონმდებლობით არის დადგენილი.

კომპანიას აქვს უდიდესი პასუხისმგებლობა იმ პირთა მიმართ, რომლებზეც გაცემულია ფიზიკური პირებისაგან მოზიდული თანხები. შესაბამისად, კომპანიის უპირველეს მიზანს ყოველთვის წარმოადგენდა და წარმოადგენს უმაღლეს ხარისხში მოემსახუროს მათ, დაიცვას მათთან გაფორმებული ხელშეკრულების ყველა პირობა. თამამად შეგვიძლია ვთქვათ, რომ კომპანიისთვის მრავალწლიანი მოღვაწეობის პერიოდში პრეტენზიის სახით ერთ გამსესხებელსაც კი არ მოუმართვას, პირიქით, წლებია გვყავს კმაყოფილი კლიენტები. მისოს ჯერ არ დაურღვევია არცერთი გამსესხებლისათვის პირობა, თანხების უკან მოთხოვნის შემთხვევაში, მაქსიმუმ ორ სამუშაო დღეში უბრუნებს მოთხოვნილ თანხებს. მიუხედავად ამისა მისომ 2022 წელს მიზნად დაისახა მინიმუმამდე დაეყვანა ფიზიკური პირებისაგან მოზიდული სახსრების ოდენობა და საკუთარი კაპიტალის გაზრდა მოგების ხარჯზე. კომპანიამ მნიშვნელოვნად უზრუნველყო 2022 წელს დასახული მიზანი შეემცირებინა ფიზიკური პირებისაგან მოზიდული სახსრები და გარდა ვალდებულების შემცირებისა ამ მიმართულებით შემცირდა კომპანიის ხარჯიც. კერძოდ, 2023 წლის აგვისტო-სექტემბერში კომპანიის მიერ გასტუმრებულ იქნება ფიზიკური პირისაგან მოზიდული ყველაზე დიდი ვალდებულება, რაც ერთი კრედიტორი ფიზიკური პირის მოთხოვნა მთლიანი ვალდებულებების ნახევარზე მეტს შეადგენდა, კერძოდ: 29.08.2023 წელს გასტუმრებულ იქნა 70,000 აშშ დოლარი, ხოლო 15.09.2023 წელს 120,000 აშშ დოლარი, ჯამში 190,000 აშშ დოლარი. გვინდა ავღნიშნოთ რომ ეს პროცესი ისე იქნა წარმართული, რომ კომპანია არ დამდგარა ბიზნესუწყვეტობის რისკის წინაშე, პირიქით შემცირდა ვალდებულებები, ხარჯები და კომპანია უფრო ლიკვიდური გახდა.

ფიზიკური პირებიდან მოზიდული სახსრები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 40,851 ლარს, ხოლო სულ სასესო ვალდებულებები 432,454 ლარი რაც წინა წლებთან შედარებით საგრძნობლად შემცირებულია.



აღნიშნულიდან გამომდინარე შეგვიძლია ვიმსჯელოთ, რომ კომპანიამ შეძლო ვალდებულებების შემცირება ისე, რომ არ დამდგარა და არ დგას საშიშროება, რომ ფიზიკური პირებიდან მოზიდული სახსრების უკან მოთხოვნამ რისკის წინაშე დააყენა და ან დააყენებს მომავალში კომპანიის ბიზნეს უწყვეტობას.



აქვე აღნიშნავთ იმ ფაქტსაც, რომ 2022 წელს დაგეგმილი მიზანიშემცირებულიყო კომპანიის მოთხოვნები 2023 წელს შესრულებულ იქნა. კერძოდ, კომპანიის დირექტორის მიერ განულებულ იქნა მის მიერ კომპანიიდან აღებული ავანსები 752,147.40 ლარი.

ამასთან, ზემოაღნიშნულს აქვს ასევე დადებითი გავლენა, იმ თვალაზრისითაც, რომ გაუმჯობესებულია ლიკვიდობის კოეფიციენტი, რაც პირდაპირ უსმევს ხაზს იმას, რომ კომპანიას არის ლიკვიდური და მყარად დგას ბაზარზე.

აღსანიშნავია სავალუტო ოპერაციების მნიშვნელობაც კომპანიაში. კომპანიის ერთ-ერთ მიზანს წამოადგენს სავალუტო ოპერაციების მაქსიმალური ამუშავება და კონკურენტული გარემოს შექმნა, ამ პირობებში ვალუტის ოპერაციებიც კომპანიისთვის მოგების მომტანია. 2022 წლის დეკემბრის ბოლოსათვის უცხოური ვალუტის კონვერტაციით მიღებული შემოსავალი შეადგენს 34,990 ლარს, ხოლო 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს მონაცემი შეადგენს 46,871 ლარს, რაც ასევე მიუთითებს პროცესების სწორ მართვასა და შემოსავლის ზრდისათვის სწორად გადადგმულ ნაბიჯებზე. სავალუტო ოპერაციებმა კომპანიას მოუტანა სარგებელი როგორც ფინანსურ მდგომარეობაზე, ასევე კომპანიას აუმაღლა ცნობადობა. მომხმარებლებს ვთავაზობთ ბაზარზე კონკურენტუნარიან სავალუტო კურსებს. თამამად შეგვიძლია ვთქვათ, რომ საკმაოდ კარგ კონკურენციას ვუწევთ ბაზარზე არსებულ საკმაოდ დიდ კომპანიებს, მომხმარებლებზე კარგი და მათზე მორგებული კურსების შეთავაზებით.

ჯერ კიდევ 2021 წლის მიწურულს კომპანიის დირექტორის ინიციატივითა და სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით სესხის გადახდების საშუალებებს დამატებულმა ახალმა/ალტერნატიულმა სისტემამ/საშუალებამ, კერძოდ მისოს ხელის ტერმინალის საშუალებით კლიენტზე ადგილზე მიკითხვის გზით სესხის გადახდამ წლების განმავლობაში საკმაოდ გაამართლა. აღნიშნული მომსახურებას მრავალი დადებითი ფაქტი აქვს როგორც კომპანიისათვის ასევე მომხმარებლებისათვის, მათ შორის: კლიენტს არ უხდება ბიზნესის დატოვება, იგი მეტად მობილიზებულია სესხის გადახდაზე და მინიმუმზეა დაყვანილი სესხის გადაუხდელობის ფაქტი, მეორეს მხრივ ადგილზე მომსახურება პირდაპირ პროპორციულია ბიზნესის მონიტორინგთან, თითქმის ყოველდღიურ რეჟიმში ხორციელდება მისოს თანამშრომლის მიერ ბიზნესის მონიტორინგი და კლიენტის გადამხდელუნარიანობის შეფასება. კომპანიისათვის ამ უკანასკნელი მომსახურების ჩაშვება ფინანსურადაც მისაღები და გამართლებული აღმოჩნდა კომპანიისთვის, როგორც ხელშეკრულებებით განისაზღვრა კლიენტის მიერ ადგილზე მომსახურების არჩევის შემთხვევაში კომპანიას უნდა გადაუხადოს მომსახურების საკომისიო. 2022-2023 წელს გაცემულ სესხებზე ადგილზე მომსახურებით სესხის გადახდის პრინიპი ჩვენი კლიენტების უდიდესმა პროცენტმა აირჩია, შესაბამისად 2022 - 2023 წლებში კომპანიის შემოსავალი საკმაო მაჩვენებლით გაზარდა და კომპანიის წინსვლასა და განვითარებაში დიდი როლი ითამაშა, რაც ასევე პირდაპირ პროპორციულად აისარა კომპანიაში დასაქმებული თანამშრომლების ხელფასებზე. 2022-2023 წელს დაიხვეწა და ჩამოყალიბდა საბონუსე სისტემა, რის საფუძველზეც თანამშრომლებს სახელფასო ანაზღაურება წინა წლებთან შედარებით საკმაოდ გაეზარდათ. ყოველივე აქედან გამომდინარე შეგვიძლია ვთქვათ, რომ ხსენებულა გადაწყვეტილებამ სამმაგი სტანდარტით გაამართლა.



2023 წელს კომპანიამ დაიწყო თანამშრომლობა საერთაშორისო დონის კომპანიასთან signify.ge, რისი საშუალებითაც კომპანიაში ადგილზე იდენტიფიცირებულ პირებს ხელშეკრულებაზე ხელმოწერას განმეორებითი სესხის შემთხვევაში ვახორციელებინებთ ელექტრონული წესით (სოლიდარულ თავდებებს ძირითადად). ელექტრონული ხელმოწერა გულისხმობს ვიდეო იდენტიფიკაციის საშუალებით თანხმობის გამოხატვას ხელშეკრულებაზე, ანუ პიროვნება იღებს ID ბარათს /ანდა პასპორტს ფოტოს, შემდგომ იღებს ფოტოს შედარების მიზნით და იტვირთება ხელშეკრულების დასტურის დოკუმენტში ორივე მონაცემი ასევე ინახება ინფორმაცია თუ რომელი ip მისამართითა და ტელეფონით იქნა დამოწმებული ხელშეკრულებულზე, დადასტურების შემდგომ თანხმობის დოკუმენტი ინახება როგორც ელექტრონულად ასევე დოკუმენტალურად. დამატებით კვლავ მოწმდება ის საიდენტიფიკაციო მონაცემები რისი საშუალებითაც დაამოწმა პიროვნებამ ხელშეკრულება და რა მონაცემებით ჩვენს კომპანიაში უკვე არის იდენტიფიცირებული. სხვაობის შემთხვევაში არ მიიღება ელექტრონულად დადასტურებული ხელშეკრულება და პიროვნება უნდ გამოცხადდეს ადგილზე.

აღნიშნულმა სისტემამ გაამარტივა და უფრო მოქნილი გახადა კლიენტებთან თანამშრომლობა.

კომპანიის ფილიალები და საქმიანობის მიმოხილვა

კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს ქ. ბათუმში, აქვს ერთი ძირითადი ფილიალი, რომლის მეშვეობითაც ემსახურება აჭარის ტერიტორიას სრულად, ასევე 2023 წელს დაიწყო მოღვაწეობა ქ. ოზურგეთში. დასაწყისში ოზურგეთში, კლიენტების მოძიება და სესხების გაცემის პროცესი წარიმართა სათაო ოფისის თანამშრომლების საშუალებით.

2024 წელს დაიგეგმა ფილიალის გახსნა და ადგილობრივი კადრების აყვანა ქ. ოზურგეთსა და ქ. თბილისში.

კომპანიის მიერ თითოეული პროდუქტის წარმატებით გაყიდვა დიდწილად დამოკიდებულია კლიენტთა მომსახურების ხარისხზე, დროზე და საოპერაციო პროცესების ეფექტიანობაზე. კომპანია მუდმივად ზრუნავს საკრედიტო პროდუქტების საოპერაციო პროცედურების გამარტივებასა და განვითარებაზე, ამ მიმართულებით მთავარ მიზანს წარმოადგენდა მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება, საოპერაციო პროცესის გამჭვირვალობის უზრუნველყოფა, პროცედურების ავტომატიზაცია, მომხმარებელზე ორიენტირებული მომსახურებების დანერგვა. მომსახურების გაუმჯობესებისა და პროცესების გამჭვირვალობის მიზნით დაიხვეწა კლიენტთა მომსახურების სტანდარტი, რომელშიც დეტალურად არის ასახული შესაბამისი საკრედიტო პროდუქტისთვის მომსახურებისა და პროცესების მსვლელობის ეტაპები. აღნიშნული სტანდარტი დაინერგა მომსახურების მიწოდების ყველა არხისათვის.

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



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

რეგულაციები

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

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

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



AML განყოფილების ფუნქცია და როლი

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

ამჟამად კომპანიაში შექმნილია მთელი რიგი პოლიტიკა - პროცედურები და დანერგილია პროგრამული უზრუნველყოფები.

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

მუდმივ რეჟიმში ხორციელდება AML განყოფილების თანამშრომლების გადამზადება/დატრენინგება, როგორც ეროვნული ბანკის მიერ ასეე სხვა კომპანიების მიერ ჩატარებული ტრენინგ კურსების საშუალებით, რომელიც შემდეგში უზრუნველყოფს სხვა თანამშრომლების დატრენინგებასა და ცნობიერების ამაღლებას.

კომპანია იყენებს შემდეგ პროგრამულ მომსახურებას:

1. კომპანია იყენებს ალტა სოფტვეარის B6 პროგრამას, სადაც ხორციელდება კლიენტთა რეგისტრაცია და ოპერაციები შესრულება
2. სოფტტენის მომსახურებას, რომელიც ავტომატიზირებულია B6 პროგრამასთან, 2021 წელს გაფორმებულ იქნა ხელშეკრულება, რომელიც 2022 წელს გაგრძელდა შპს „სოფტტენი“-თან, რის საფუძველზეც შეძენილ იქნა დამხმარე პროგრამა და გვეძლევა საშუალება კომპანიაში რეგისტრირებული ნებისმიერი მომხმარებელი გადამოწმებლ იქნეს სხვადასხვა საერთაშორისო თუ ადგილობრივი ორგანოების მიერ დადგენილი და ACCUITY-S მიერ კომპილირებულ, ყოველდღიურად განახლებად მონაცემთა ბაზაში ავტომატურ რეჟიმში, რის საფუძველზეც მარტივად და ავტომატურად შეგვიძლია გამოვავლინოთ, როგორც პოლიტიკურად აქტიური პირები, ასევე ტერორიზმში ეჭვმიტანილი ან/და მხილებული პირები.
3. კლიენტთა რისკის დონის მინიჭება ხორციელდება კომპანიაში გაწერილი და B6-ში ჩაშენებული რისკის მინიჭების მატრიცის საფუძველზე ავტომატურ რეჟიმში. შექმნილია იცნობდე შენს კლიენტს (KYC) კითხვარი და პროცედურები, რის საფუძველზეც ჩვენი კომპანიის პროგრამული უზრუნველყოფის შპს ალტა სოფტვეარისაგან შეძენილ იქნა დამატებითი KYC მოდული, ჩაშენებული კითხვარის/ინტერვიუს შევსების შედეგად კომპანიას მიეცა შესაძლებლობა დაადგინოს კლიენტის რისკის დონე და განახორციელოს რისკის შესაბამისი პროცედურები. აქტიურ რეჟიმში კანონმდებლობით დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში ხდება ინტერვიუების გაკეთება სავალუტო ოპერაციებზე, ხოლო მსესხებებზე/თანამსესხებლებზე და შპს დირექტორებზე მიუხედავად კანონმდებლობით დადგენილი თანხობრივი ლიმიტისა თანხის ნებისმიერ ოდენობაზე დგება ინტერვიუ, ძირფესვიანად ისწავლება კლიენტი და მისი შემოსავლები.



4. კომპანია იყენებს სერვისების განვითარების მომსახურებას. კლიენტის იდენტიფიკაციისა და ვერიფიკაციის მიზნით 2021 წელში აქტიური თანამშრომლობა დაიწყო და დღემდე გრძელდება სერვისების განვითარების სააგენტოსთან, კერძოდ ხელშეკრულების საფუძველზე კომპანია ახორციელებს კლიენტის იდენტიფიკაციას და მის მიერ წარმოდგენილი დოკუმენტის ვერიფიკაციას, რითაც კომპანიაში დახვეწილია კლიენტის იდენტიფიკაციისა და ვერიფიკაციის პროცედურა. სერვისის საშუალებას გვაძლევს ID ბარათითა და საქართველოს პასპორტით მოსული პიროვნება როგორც ფოტოსურათით ასევე მის გარეშეც გადავამოწმოთ.

5. კომპანიაში შექმნილია დამატებითი პროგრამული ზურუნველყოფები, რომლის საფუძველზეც ხორციელდება კონტროლი 50,000 ლარის კონვერტაციის შესრულებაზე და მეილზე იგზავნება ინფომაცია ანგარიშგების მონიტორინგის სამსახურში გაგზავნის შესახებ.

6. დამატებითი პროგრამული უზრუნველყოფის საშუალებით კონტროლდება ვერიფიკაციის პროცედურა პროგრამის მიერ, ანუ განხორციელდა თუ არა კლიენტის პირადობის გადამოწმება სერვისების სააგენტოში. თუ არ არის გადამოწმებული გამოდის აკრძალვის ღილაკი და ვერ შესრულდება ოპერაცია თუ არ განხორციელდა გადამოწმება

7. დამატებითი პროგრამული ჩანართების საშუალებით ვახორციელებთ შემდეგ კონტროლს:

7.1 15,000 ლარის ოპერაციის დამატებითი კონტროლი - 15,000 ლარის კონტროლს დამატებული აქვს კონტროლის საშუალება, კერძოდ:

პროგრამა აჯამებს, B6-ში შპს-ზე ან და მსესხებელთან ჩანართში - „კავშირებში“, რეგისტრირებული ნებისმიერი პირის მიერ განხორციელებულ ოპერაციებს და თუ ჯამი 1 თვის ჭრილში შეადგენს 15,000 ლარს და მეტს, მოლარეს ებლოკება ოპერაციის შესრულება და მოითხოვს თანხმობას მეორე რგოლისაგან ოპერაციის გაგრძელების ნებართვის შესახებ. ნებართვის ნაწილს აქვს 2 ეტაპი:

1 ეტაპი კომენტარის საშუალება

2 ეტაპი შედეგის დაფიქსირება

7.2 KYC კითხვარში დაფიქსირებული პასუხის კონტროლი - KYC გამოკითხვისას კითხვარში მითითებული თანხების ოდენობა კონტროლდება კლიენტის ყველა ოპერაციის (ნაღდი/უნაღდო) პროპორციულად, ანუ თუ პიროვნების მიერ კომპანიაში შესრულებული ოპერაცია (სესხის გატანა, გადახდა, ვალუტის კონვერტაცია, ტერმინალი და ა.შ) გადააჭარბებს ატრიბუტში მითითებულ თანხას, ხდება ოპერაციის შესრულების დაბლოკვა. პროგრამაში ოპერაციის შესრულების მომენტში გამოდის შეტყობინება მაგ. **ლიმიტი შევსებულია და არ ხდება თანხმობის გარეშე ოპერაციის შესრულება მოლარის მიერ. თანხმობა უნდა განხორციელდეს სხვა დირექტორის ან AML თანამშრომლის მიერ.**

7.3 შპს სასარგებლოდ გაკეთებული ვალუტის კონვერტაციის კონტროლი - იმ შემთხვევაში, როდესაც კონვერტაცია ხორციელდება შპს-ს სახელით და მოლარე დანიშნულებაში მიუთითებს სიტყვა - შპს ----- სასარგებლოდ, ამ მომენტშივე ხდება ოპერაციის დაბლოკვა, შეტყობინების გამოტანა, რომ შპს სასარგებლოდ კეთდება გარიგება და მოითხოვოს AML თანამშრომლების ჩართულობას. AML თანამშრომელი უზრუნველყოფს შემდგომ ყველა შპს დაკავშირებული ატრიბუტების, დარეგისტრირებული შპს მონაცემების შემოწმებას. შედეგის დაფიქსირებას.



7.4 კონტროლდება კლიენტის მიერ დანაწევრებულად შესრულებული გარიგების მოცულობა ზემოხსენებული მეთოდითა და საშუალებით.

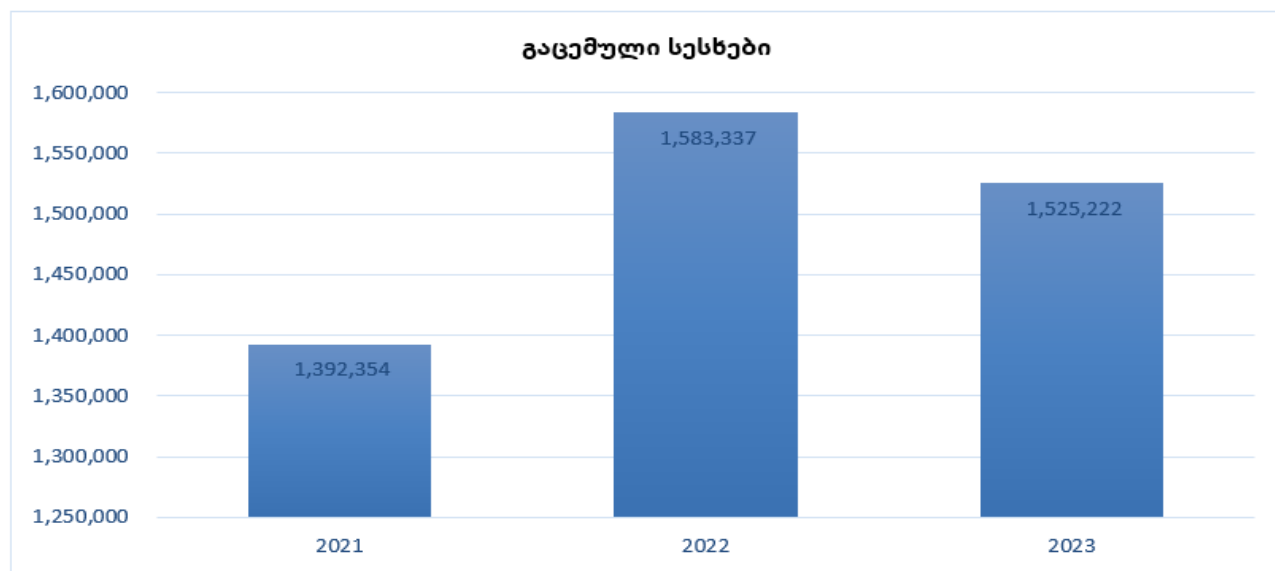
კომპანიაშია შექმნილი და დანერგილია კანონმდებლობასთან შესაბამისი შემდეგი პოლიტიკა-პროცედურები, რომელიც ვიზირებულ იქნა კომპანიის ზედამხედველი ორგანოს მიერ, კერძოდ:

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

ჩამოთვლილი მოდულები და პოლიტიკა პროცედურები საშუალებას გვაძლევს მეტად სისტემატიზირებული და კონტროლზე აყვანილი გვექონდეს ნებისმიერი პირის მიერ შესრულებული ოპერაცია, ასევე რაც მთავარია უზრუნველყოფს უხარვეზო მუშაობას და იცავს თანამშრომელსაც ხარვეზის დაშვებისაგან.

პორტფელის ძირითადი მაჩვენებლები

შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ+“ 2023 წლის მდგომარეობით მიკრო ბიზნესებსების გაცემის კუთხით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციათა სიაში მოწინავე რიგებშია და ამ პროდუქტით ბაზარზე მიუხედავად არსებული რისკებისა და გამოწვევებისა, საკმაოდ კონკურენტუნარიან გარემოს ქმნის.





2024 წლის განმავლობაში კომპანია გეგმავს სასესხო პორტფელის ზრდას, როგორც აჭარაში ასევე რეგიონებში გახსნილი ფილიალების საშუალებით ქ. ოზურგეთსა და ქ. თბილისში. ზრდაში გათვალისწინებულია, რომ საბლანკო სესხები დარჩება კომპანიის სტრატეგიულ და ძირითად პროდუქტად. ასევე, იგეგმება სავალუტო ოპერაციების კუთხით, ავტომატურად უზრუნველყოფილი სესხების, ძვირფასი ლითონებისა და ქვების უზრუნველყოფით სესხების გაცემის მიმართულებით.

სასესხო პორტფელი კომპანიის ძირითადი აქტივია და იგი მთლიანი აქტივების 74% შეადგენს (2022 წელს: 48%).

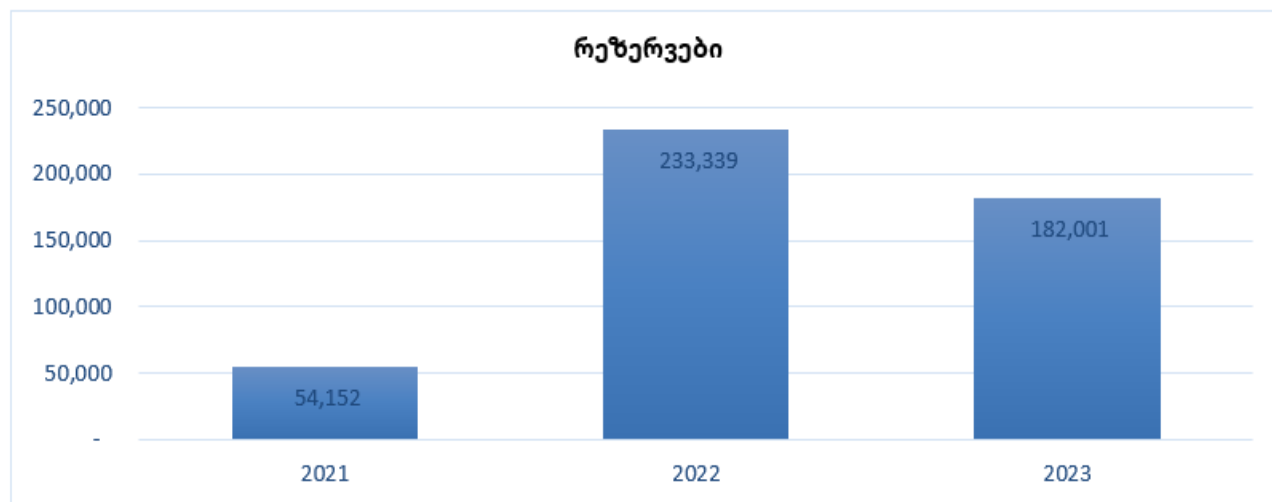
2023 წლის განმავლობაში კომპანია საფინანსო ბაზარზე წარმოდგენილი იყო შემდეგი ძირითადი საკრედიტო პროდუქტებით:

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

ბ. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხი;

გ. მოძრავი ქონებით გაცემული სესხები;

სასესხო პორტფელის ზრდასთან ერთად კომპანიამ მნიშვნელოვნად გაამკაცრა სესხების შესაძლო დანაკარგების აღრიცხვის სტრატეგია. 2023 წლის მდგომარეობით სასესხო პორტფელის შესაძლო დანაკარგების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:



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



ვალდებულებები და დაფინანსება

კომპანიის აქტივების ზრდის დაფინანსების ძირითადი წყაროებია კაპიტალი, ადგილობრივი საბანკო ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები, ფიზიკური პირებისგან მოზიდული სახსრები. 2023 წლის ბოლოს მდგომარეობით კომპანიის მთლიანი კაპიტალი (1,418,950 ლ) შეადგენს მისი აქტივების (2,065,369 ლ) 69%-ს. კაპიტალის ადეკვატური მოცულობით შენარჩუნების მიზნით კომპანიაში მოქმედებს შემდეგი ორი ძირითადი წესი:

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

აქვე აღსანიშნავის ის ფაქტობრივი გარემოება, რომ 2023 წელში არ მომხდარა წილის გასხვისება ან რაიმე სახის მნიშვნელოვანი ვალის აღება, დაგეგმილი ზრდის დაფინანსების მიზნებისათვის.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები და კოეფიციენტები

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

1. საერთო საპროცენტო შემოსავალი: 2023 წ- 285,531 ლ, 2022 წ- 408,369 ლ;
2. წმინდა ფინანსური შემოსავალი(საპროცენტო შემოსავლებს მინუს საპროცენტო ხარჯები): 2023 წელს 159,253 ლ, 2022 წელს 248,371 ლ
3. მთლიანი ხარჯები (გარდა მოგების გადასახდის ხარჯისა) საერთო შემოსავლებთან %: 2023 წელს 126% (შემოსავალი - 1,300,508 ლარი, ხარჯი - 1,031,942 ლარი); 2022 წელს 68% (შემოსავალი - 1,194,164 ლარი, ხარჯი-819,156 ლარი).
4. ყველა ხარჯი, გარდა პერსონალის ხარჯისა და მოგების გადასახდის ხარჯისა საერთო შემოსავლებთან %: 2023 წელს 30% (391,857/1,300,508*100); 2022 წელს 33% (401,442/1,194,164*100).
5. პერსონალის ხარჯები საერთო შემოსავლებთან %: 2023 წელს 49% (640,085/1,300,508*100); 2022 წელს 35% (417,714/1,194,164*100).
6. წმინდა მოგების % (წმინდა მოგება/ საერთო შემოსავლებთან): 2023 წელს 18%, 2022 წელს 27%
7. მოგების გადასახდის ხარჯი: 2023 წელს 86,579 ლარი, 2022 წელს 55,430 ლარი.

კოეფიციენტების დათვლის მიზნებისთვის საერთო შემოსავალი დაანგარიშებულია შემდეგნაირად - საერთო საპროცენტო შემოსავალს პლუს საოპერაციო შემოსავლები.

2023 წელს კომპანიის საპროცენტო შემოსავალი არის 285,531 ლ, 2022 წელს 408,369 ლ.

2023 წელს წმინდა მოგებამ კომპანიის მთლიანი შემოსავლების 18% შეადგინა.



აქვე ავლნიშნავთ დამატებით, რომ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მისო „ექსპრეს კაპიტალ +“-ის ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა ამომწურავად ასახავს ფინანსურ მდგომარეობას.

ძირითადი რისკები და მართვა

სავალუტო რისკი

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

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

ლიკვიდურობის რისკი

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

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის

ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ექვივალენტებიდან, სესხებიდან და მოთხოვნებიდან.

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება. გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისათვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს არაფორმალური საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც ეყრდნობა აჭარის ბაზარზე არსებულ კლიენტებზე ინფორმაციის დეტალურ მოძიებას და შესწავლას, რის შემდეგაც ხდება გადაწყვეტილების მიღება სესხის გაცემა-არ გაცემაზე.

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



რისკის ტიპი	პასუხისმგებელი ერთეული	მართვის მექანიზმი
საოპერაციო და მასთან დაკავშირებული საკანონმდებლო /რეგულაციების რისკები	საოპერაციო დეპარტამენტი, იურიდიული განყოფილება	საკანონმდებლო სიახლეების მუდმივი მონიტორინგი; ახალი და არსებული პროდუქტების შესაბამისობა საკანონმდებლო და მარეგულირებლის მოთხოვნებთან; კანონმდებლობასთან და რეგულაციებთან სრულ შესაბამისობაში მყოფი შიდა ნორმატიული აქტების, პროცედურებისა და წესების შემუშავება და მუდმივი განახლება; ოპერაციების, ტრანზაქციებისა და დოკუმენტაციის რეგულარული ანალიზი და აუდიტი; ავტორიზაციის დონეები, გადაწყვეტილების მიღებაზე პასუხისმგებელი პირების განსაზღვრა.
სავალუტო	ფინანსური დეპარტამენტი	უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების პერიოდული შეფასება და ღია სავალუტო პოზიციების დადგენა; ლარში ნომინირებული დაფინანსების წილის ზრდა სასესხო ვალდებულებებში და დოლარული ვალდებულებების მინიმიზაცია.
ლიკვიდურობა	ფინანსური დეპარტამენტი	ფულადი ნაკადების (შემოსავლებისა და გასავლების) შეფასება როგორც საოპერაციო, ასევე გრძელვადიან ჰორიზონტებზე; ვალდებულებებისა და აქტივების ვადიანობის იმგვარი მართვა და სტრუქტურირება, რომ ფულადი გასავლების გათვალისწინებით დაცული იყოს ფულის თავისუფალი ნაშთის დადგენილი რეზერვები; მსხვილი ფულადი გასავლებისთვის ფულადი სახსრების დადგენილი წესით წინასწარი მობილიზირების უზრუნველყოფა;
საპროცენტო	ფინანსური დეპარტამენტი	ბაზრისთვის ხარისხიანი ფინანსური პროდუქტების შეთავაზება კანონმდებლობით ნებადართული ფასის დიაპაზონის ზედა ნაწილში; დემპინგური და რისკებთან შეუსაბამო ფასებისა და ფასდათმობებისთვის თავის არიდება; ფინანსირების განაკვეთის შემცირებაზე მუდმივი მუშაობა, კრედიტორებისა და მოზიდული სახსრების ტიპების დივერსიფიკაცია; დაფინანსების წყაროებისა და ფინანსური ინსტრუმენტების ალტერნატივების შესახებ მაქსიმალურად სრული ინფორმაციის ფლობა.

2024 წლის გეგმების შეჯამება

2024 წელი კომპანიისთვის მნიშვნელოვანი წელი იქნება, კომპანიის განვითარებისა და შემოსავლის ზრდის მიმართულებით.



შპს მისო ექსპრეს კაპიტალ + LTD MFOExpress Capital +

2024 წელს იგეგმება უპირველესად დამატებითი სახსრების მოზიდვის ღონისძიებების განხორციელება, რაზეც ამ ეტაპისათვის მიმდინარეობს აქტიური მუშაობა და მოლაპარაკებების წარმოება უცხოურ კომპანიებთან. სახსრების მოზიდვა მოგვეცემს საკრედიტო პორტფელის კიდევ უფრო გაზრდისა და კომპანიის პროდუქტზე არსებული აქტიური მოთხოვნის სრულ დაკმაყოფილების საშუალებას მომხმარებელზე მორგებული და ინოვაციური პროდუქტების შეთავაზება, რაც ბაზარზე კიდევ უფრო გაამყარებს კომპანიის პოზიციებს.

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

ცნობადობის გაზრდის კუთხით იგეგმება მარკეტინგული სამუშაოები, სარეკლამო კომპანიებთან ხელშეკრულების გაფორმება და სათანადო მომსახურების მიღება, სოც. მედია მენეჯერის აყვანა და საკუთარი პლატფორმების სოციალური ქსელებისა და ვებ-გვერდების განვითარება.

2024 წელს დაგეგმილია ქ. ოზურგეთისა და ქ. თბილისის ფილიალების გახსნა, თანამშრომლების აყვანა და პორტფელის შექმნა, ასევე საერთო კომპანიის პორტფელის შენარჩუნება და მაქსიმალური ზრდა.

2024 წელს განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმობა მომსახურების ხარისხის ზრდას, მომხმარებელთა მოთხოვნების კიდევ უფრო ამაღლების მიზნით.

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

კომპანიის ერთ-ერთ ძირითად და მნიშვნელოვან მიზანს წარმოადგენდა და წარმოადგენს ყავდეს კვალიფიციური თანამშრომლებით დაკომპლექტებული გუნდი. ამ მიმართულებით მთელი რიგი ღონისძიებებია დაგეგმილი 2024 წელს, გაიზარდასახელფასო განაკვეთები, რათა მოხდეს კვალიფიციური კადრების დაინტერესება.

შეიქმნა ახალი სამუშაო პოზიციები და აქტიურ რეჟიმში მიმდინარეობს გასაუბრებები და თანმდევი პროცედურები.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 24 სექტემბერს.

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

