

№ 21

18.09.2025

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის
ზედამხედველობის სამსახურის უფროსს
ბატონ დავით მჭედლიძეს

ბატონო დავით,

გაცნობებთ, რომ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის 50%-იანი წილობრივი მონაწილეობით დაფუძნებული შპს „ეი ენდ ემ“, ზომითი კატეგორიის მიხედვით წარმოდგენს მეოთხე კატეგორიის საწარმოს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი ფლობდა 50%-იან წილს შპს „ეი ენდ ემ“-ში 2024 წლის 20 ივნისამდე, რომელიც დარეგისტრირდა 2020 წლის 16 ნოემბერს და რომლის ძირითადი საქმიანობა იყო ინდივიდუალური, ერთბიძიანი საცხოვრებელი სახლის მშენებლობა მისი შემდგომი რეალიზაციის მიზნით. აღნიშნულ პერიოდში, 2024 წლის 1 იანვრიდან 2024 წლის 20 ივნისამდე, პერიოდში კომპანიას არ გააჩნდა საკუთარი შემოსავალი, კომპანიის აქტივების არსებითი ნაწილს შეადგენდა მხოლოდ მარაგები და სხვა აქტივები (დეტალური ინფორმაცია წარმოდგენილია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნა 12-ში), ხოლო კაპიტალი დამფუძნებლების შენატანებისგან. კომპანიას არ გააჩნდა არსებითი ვალდებულებები და ხარჯები.

შესაბამისად სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის ინდივიდუალური და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები (მარაგების, სხვა აქტივების და კაპიტალის მუხლების გარდა, რომელთა შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში) არსებითად ერთმანეთისგან არ განსხვავდება.

გთხოვთ ანგარიშგებების წარმოდგენისას, ზემოაღნიშნული გარემოება მიიღოთ მხედველობაში და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2019 წლის 21 მაისის ბრძანება №5-6 მე-15 მუხლის შეუსრულებლობა ხარვეზად არ ჩაგვეთვალოს.

პატივისცემით,

ქეთევან დარსაძე

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
დირექტორი



წერილის შინაარსს გავეცანი და ვეთანხმებით

მიხეილ აბაიძე

შპს მომრ ეიბისი

პარტნიორი



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა	9
2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო	9
3 მომზადების საფუძველი	10
4 კონსოლიდაციის საფუძველი	10
5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	12
6 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	19
7 ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
8 გაცემული სესხები	21
9 ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	24
10 საგადასახადო აქტივები / (ვალდებულებები)	25
11 სხვა აქტივები	25
12 მიღებული ავანსები	25
13 საიჯარო ვალდებულება	26
14 სხვა ვალდებულებები	26
15 სააქციო კაპიტალი	26
16 საპროცენტო შემოსავალი	27
17 ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი	27
18 შედეგი ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან	27
19 შემოსავლები / (ხარჯები) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	27
20 შემოსავლები / (ხარჯები) უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების მიხედვით	27
21 სხვა შემოსავალი	27
22 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	28
23 ფინანსური რისკების მართვა	28
24 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	32
25 კაპიტალის ადეკვატურობა	32
26 დაკავშირებული მხარეები	33
27 პირობითი ვალდებულებები	33
28 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	34
29 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	34

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 23 მაისი, 2025

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი" ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ქეთევან დარსაძე
დირექტორი



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 23 მაისი, 2025

ნათია ჯანჯალია
მთავარი ბუღალტერი

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

ჩვენ ჩავატარეთ სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის" (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

მოსაზრების საფუძველი

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

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

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ 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. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ზოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამაზვიელება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურას, მის შინაარსს და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

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

მიზეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 23 მაისი, 2025

თბილისი, საქართველო



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-24	31-დეკ-23
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	304,107	23,808
გაცემული სესხები (წმინდა)	8	2,006,138	1,863,182
მარაგები		-	1,050,110
ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება	9	64,861	128,281
საგადასახადო აქტივები	10	962	17,457
სხვა აქტივები	11	1,001,489	617,795
სულ აქტივები		3,377,558	3,700,633
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები		-	9,518
მიღებული ავანსები	12	-	88,757
საიჯარო ვალდებულება	13	45,501	99,556
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		586	3,376
სხვა ვალდებულებები	14	57,711	64,234
სულ ვალდებულებები		103,798	265,441
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	15	3,320,000	3,294,000
გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)		(46,240)	(448,689)
არამაკონტროლებელი წილი		-	589,881
სულ კაპიტალი		3,273,760	3,435,192
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,377,558	3,700,633

ქეთევან დარსაძე ნათია ჯანჯალია

დირექტორი მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 23 მაისი, 2025

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-24	31-დეკ-23
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	304,107	23,808
გაცემული სესხები (წმინდა)	8	2,006,138	1,863,182
მარაგები		-	1,050,110
ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება	9	64,861	128,281
საგადასახადო აქტივები	10	962	17,457
სხვა აქტივები	11	1,001,489	617,795
სულ აქტივები		3,377,558	3,700,633
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები		-	9,518
მიღებული ავანსები	12	-	88,757
საიჯარო ვალდებულება	13	45,501	99,556
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		586	3,376
სხვა ვალდებულებები	14	57,711	64,234
სულ ვალდებულებები		103,798	265,441
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	15	3,320,000	3,294,000
გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)		(46,240)	(448,689)
არამაკონტროლებელი წილი		-	589,881
სულ კაპიტალი		3,273,760	3,435,192
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,377,558	3,700,633

ქეთევან დარსაძე

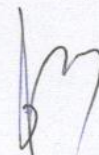
დირექტორი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 23 მაისი, 2025

ნათია ჯანჯალია

მთავარი ბუღალტერი



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	16	562,540	493,386
საპროცენტო ხარჯი	13; 14; 15	(4,797)	(8,570)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნამდე		557,743	484,816
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება		226,203	31,359
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი რეზერვების შექმნის შემდეგ		783,946	516,175
ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი	17	33,782	36,072
შედეგი ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან	18	(726,742)	-
შემოსავლები / (ხარჯები) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	19	(443)	(249)
შემოსავლები / (ხარჯები) უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების მიხედვით	20	158,887	72,654
სხვა შემოსავალი	21	81,081	60,825
სულ შემოსავლები		330,511	685,477
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	22	(738,272)	(669,375)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(407,761)	16,102
მოგების გადასახადი		(2,695)	-
წმინდა მოგება/(ზარალი) მიმდინარე ოპერაციებიდან		(410,456)	16,102
შეწყვეტილი ოპერაციები			
შვილობილის გაყიდვიდან მიღებული შედეგი ჯგუფისთვის	4	449,255	-
წმინდა მოგება/(ზარალი)		38,799	16,102
<i>მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:</i>			
მშობელი საწარმოს მფლობელებს:		402,449	17,999
არამაკონტროლებელი წილი:		(363,648)	(1,897)

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

თარიღი: 23 მაისი, 2025

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	16	562,540	493,386
საპროცენტო ხარჯი	13; 14; 15	(4,797)	(8,570)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნამდე		557,743	484,816
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება		226,203	31,359
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი რეზერვების შექმნის შემდეგ		783,946	516,175
ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი	17	33,782	36,072
შედგენი ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან	18	(726,742)	-
შემოსავლები / (ხარჯები) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	19	(443)	(249)
შემოსავლები / (ხარჯები) უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების მიხედვით	20	158,887	72,654
სხვა შემოსავალი	21	81,081	60,825
სულ შემოსავლები		330,511	685,477
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	22	(738,272)	(669,375)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(407,761)	16,102
მოგების გადასახადი		(2,695)	-
წმინდა მოგება/(ზარალი) მიმდინარე ოპერაციებიდან		(410,456)	16,102
შეწვეტილი ოპერაციები			
შეიღობილის გაყიდვიდან მიღებული შედეგი ჯგუფისთვის	4	449,255	-
წმინდა მოგება/(ზარალი)		38,799	16,102

მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:
მშობელი საწარმოს მფლობელებს:
არამკონტროლებელი წილი:

ქეთევან დარსაძე
დირექტორი

თარიღი: 23 მაისი, 2025

402,449 17,999
(363,648) (1,897)

ნათია ჯანჯალია
მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	შენიშვნა	2024	2023
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		3,256,841	2,710,979
მიღებული პროცენტი		555,402	391,691
მიღებული ჯარიმა		17,298	36,072
გზავნილები და დანარჩენი საკომისიოები		-	18,408
გადასახადების ჩათვლის შედეგად მიღებული ფულადი სახსრები		-	7,380
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან		221,061	72,654
გაცემული სესხები		(3,017,688)	(2,653,203)
მარაგების შესყიდვა		-	(60,512)
გადახდილი ხელფასები		(387,710)	(346,091)
სხვა გასაღები და ხარჯები		(497,113)	(231,971)
გადახდილი გადასახადები		(98,390)	(115,946)
გადახდილი პროცენტი		(4,797)	(8,570)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		44,904	(179,108)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(62,849)	-
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა		54,360	29,700
ინვესტიციის შესყიდვისთვის გადახდილი ფულადი სახსრები		(274,000)	-
ინვესტიციის გაყიდვიდან მიღებული ფულადი სახსრები		529,281	-
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		246,791	29,700
საიჯარო ვალდებულების გადახდა		(48,999)	(44,738)
კაპიტალის შევსება		25,000	59,000
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელების მიერ კაპიტალის შევსება		-	53,113
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(23,999)	67,375
საკუროს სხვაობის შედეგი ფულსა და ფულად ეკვივალენტებზე		12,602	(249)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		267,697	(82,033)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		23,808	106,090
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	7	304,107	23,808

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 23 მაისი, 2025

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

შენიშვნა	2024	2023	
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	3,256,841	2,710,979	
მიღებული პროცენტი	555,402	391,691	
მიღებული ჯარიმა	17,298	36,072	
გზავნილები და დანარჩენი საკომისიოები	-	18,408	
გადასახადების ჩათვლის შედეგად მიღებული ფულადი სახსრები	-	7,380	
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან	221,061	72,654	
გაცემული სესხები	(3,017,688)	(2,653,203)	
მარაგების შესყიდვა	-	(60,512)	
გადახდილი ხელფასები	(387,710)	(346,091)	
სხვა გასაღები და ხარჯები	(497,113)	(231,971)	
გადახდილი გადასახადები	(98,390)	(115,946)	
გადახდილი პროცენტი	(4,797)	(8,570)	
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	44,904	(179,108)	
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(62,849)	-	
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	54,360	29,700	
ინვესტიციის შესყიდვისთვის გადახდილი ფულადი სახსრები	(274,000)	-	
ინვესტიციის გაყიდვიდან მიღებული ფულადი სახსრები	529,281	-	
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	246,791	29,700	
საიჯარო ვალდებულების გადახდა	(48,999)	(44,738)	
კაპიტალის შევსება	25,000	59,000	
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელების მიერ კაპიტალის შევსება	-	53,113	
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(23,999)	67,375	
საკურსო სხვაობის შედეგი ფულსა და ფულად ეკვივალენტებზე	12,602	(249)	
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	267,697	(82,033)	
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	23,808	106,090	
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	7	304,107	23,808



ნათია ჯანჯალია

მთავარი ბუღალტერი

გვერდი

7

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)	ჯგუფის კუთვნილი წილი	არამაკონტროლ ებელი წილი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,230,000	(466,688)	2,763,312	565,342	3,328,654
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	64,000		64,000	26,436	90,436
წმინდა მოგება / (ზარალი) 2023 წლისთვის		17,999	17,999	(1,897)	16,102
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,294,000	(448,689)	2,845,311	589,881	3,435,192
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	26,000		26,000	-	26,000
კაპიტალის შემცირება			-	-	-
წმინდა მოგება / (ზარალი) 2024 წლისთვის		402,449	402,449	(363,648)	38,801
არამაკონტროლებელი წილის შემცირება			-	(226,232)	(226,232)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,320,000	(46,240)	3,273,760	-	3,273,761

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანგალაია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი

თარიღი: 23 მაისი, 2025

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)	ჯგუფის კუთვნილი წილი	არამაკონტროლ ებელი წილი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,230,000	(466,688)	2,763,312	565,342	3,328,654
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	64,000		64,000	26,436	90,436
წმინდა მოგება / (ზარალი) 2023 წლისთვის		17,999	17,999	(1,897)	16,102
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,294,000	(448,689)	2,845,311	589,881	3,435,192
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	26,000		26,000	-	26,000
კაპიტალის შემცირება			-	-	-
წმინდა მოგება / (ზარალი) 2024 წლისთვის		402,449	402,449	(363,648)	38,801
არამაკონტროლებელი წილის შემცირება			-	(226,232)	(226,232)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,320,000	(46,240)	3,273,760	-	3,273,761



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 23 მაისი, 2025

ნათია ჯანჯალია

მთავარი ბუღალტერი

შენიშვნა 1 ჯგუფი და მისი ძირითადი საქმიანობა

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

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი" (ს/კ 202340984) დარეგისტრირდა 2006 წლის 14 ივნისს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ვაკე-საბურთალოს რაიონი, ფალიაშვილის ქ., #53. სართული #1, ბინა #2.

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

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის" აქციონერები არიან:

აქციონერი	31-დეკ-24	31-დეკ-23
სურამელაშვილი რაფიელ	39.8%	39.3%
გიორგობიანი ეკატერინე	16.6%	16.7%
სს თბრ დისტრიბიუშენ	15.3%	15.5%
ჯალაბაძე გიორგი	7.8%	7.9%
სურამელაშვილი ელენე	3.7%	3.8%
მეტრეველი თეა	3.6%	1.8%
კენკიშვილი თამარ	3.1%	3.1%
სურამელაშვილი ელისაბედი	2.0%	2.0%
ჯალაბაძე მზია	1.8%	1.8%
ჯალაბაძე საბა	1.8%	1.8%
მერაბიშვილი ჰამლეტ	1.5%	1.6%
დარსაძე ქეთევან	1.5%	1.5%
მაჩიტაძე გიორგი	1.4%	1.4%
არევშატიან ლეონიდ	0.03%	0.0%
ჯალაბაძე მიხეილ	0.0%	1.8%
	100.00%	100.00%

შპს "ეი ენდ ემ" (ს/კ 405423224) (შემდგომში მოხსენიებული როგორც "შვილობილი") დარეგისტრირდა 2020 წლის 16 ნოემბერს თბილისში, საქართველოში. შვილობილის იურიდიული მისამართია: თბილისი, ვაკის რაიონი, ნიკოლოზ ყიფშიძის ქუჩა #9ბ, სართული 7, ბინა #46ა.

შვილობილის ძირითადი საქმიანობაა საქართველოში, ქ. თბილისში, სოფელ ოქროყანაში, ბესიკის 1 ჩიზი #1ა-ში მდებარე 626 კვ.მ. მიწის ნაკვეთზე [საკადასტრო კოდი: 01.15.07.003.045] ინდივიდუალური, ერთბინიანი საცხოვრებელი სახლის მშენებლობა მისი შემდგომი რეალიზაციის მიზნით.

შენიშვნა 2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

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

შენიშვნა 2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო (გაგრძელება)

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორც 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 2024 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 53 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 53-ე ადგილებს იყოფს კვიპროსთან, გრენადასა და რუანდასთან). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით გაუარესდა 3 ქულით. (2023 წელს 53 ქულა).

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი

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

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

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

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

შენიშვნა 4 კონსოლიდაციის საფუძველი

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

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

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

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

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

ჯგუფი წლის განმავლობაში 2024 წლის 20 ივნისამდე ფლობდა შემდეგ შვილობილ კომპანიას, რომელიც კონსოლიდირებულია ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში:

	მისამართი	2024		2023	
		მფლობელობა	ლარი	მფლობელობა	ლარი
შპს "ეი ენდ ემ"	ნიკოლოზ ყიფშიძის ქუჩა, №9ბ, სართული 7, ბინა #46ა.				
პირდაპირი ფლობა		0.00%	-	50.00%	589,881

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი" 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღარ ფლობს შპს "ეი ენდ ემ" კაპიტალის წილს. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი, შპს "ეი ენდ ემ"-ში ფლობდა 50.00%-იან წილს, თუმცა, შვილობილის წესდების მიხედვით, მეწილეების ხმის უფლება არ იყო კაპიტალში მათი წილების პროპორციული და კომპანია ფლობდა 100-დან 51 ხმას. შესაბამისად, კომპანიას გააჩნდა კონტროლი შპს "ეი ენდ ემ"-ზე და მის შედეგებს ასახავდა საკუთარ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

შენიშვნები ოპერაციები

2024 წლის 20 ივნისს სს "მიკროსაფინანსო ალფა ექსპრესი"-მა, ფიზიკურ პირზე გაყიდა შვილობილი კომპანიის, შპს "ეი ენდ ემ"-ის სრული წილი, რომლის მთავარ საქმიანობასაც წარმოადგენდა საქართველოში, ქ. თბილისში, სოფელ ოქროყანაში, ბესიკის 1 ჩიხი #1ა-ში მდებარე 626 კვ.მ. მიწის ნაკვეთზე [საკადასტრო კოდი: 01.15.07.003.045] ინდივიდუალური, ერთბინიანი საცხოვრებელი სახლის მშენებლობა მისი შემდგომი რეალიზაციის მიზნით. იხილეთ დეტალურად შვილობილი კომპანიის გაყიდვის შედეგი:

გაგვინა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე

დანიშნულება	თანხა
შვილობილი კომპანიის გაყიდვის ღირებულება	684,744
შვილობილი კომპანიის წმინდა აქტივების ღირებულებები 2024 წლის 20 ივნისის მდგომარეობით	(470,979)
სს შპს-ები საწარმოს წილი შვილობილი კომპანიის წმინდა აქტივების ღირებულებიდან 2024 წლის 20 ივნისის მდგომარეობით	(235,489)
შვილობილის გაყიდვიდან მიღებული შედეგი ჯგუფისთვის	449,255

გაგვინა ფინანსური მდგომარეობის და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე

დანიშნულება	თანხა
შვილობილი კომპანიის გაყიდვის ღირებულება	684,744
წინა საანგარიშგებო პერიოდში მიღებული თანხა	(88,757)
მიღებული თანხა 2024 წლის მანძილზე	(525,987)
მისაღები თანხა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	70,000

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

5.1 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

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

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

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) ჯგუფი 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 ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) ჯგუფი 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 ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

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

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.1 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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 პერიოდში 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 ფასს 9 -ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორ სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- შესაკუთრობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

5.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

5.3 გაცემული სესხები

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

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

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.3 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

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

5.4 მარაგები

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

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

მარაგების ღირებულება ეფუძნება საშუალო შეწონილ საბაზისო მეთოდს და მოიცავს შემდეგს:

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

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

5.5 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეძენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეძენის შემდგომი დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას ან აღიარდება ცალკე აქტივად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით კომპანია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლოა ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. აქტივების მიმდინარე სარემონტო (შეკეთების) და შენახვის დანახარჯები აისახება სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში მათი გაწევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამომწვევებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან.

ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

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

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

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.6 მოგების გადასახადი

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

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

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

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომელიც ძირითადად დაბეგრის მომენტი დასაბეგრი მოგების მიღებიდან გადააქვს მოგების განაწილებაზე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს, მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ საგადასახადო პერიოდებზე და ეხება ყველა საწარმოს, გარდა საფინანსო დაწესებულებებისა (მაგალითად, ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი თავდაპირველად ამოქმედდა 2020 წლის 1 იანვრიდან საფინანსო დაწესებულებებისთვის.

2023 წლის 1 იანვარს ძალაში შევიდა საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მნიშვნელოვანი ცვლილებები. კონკრეტული ცვლილებები შევიდა საბანკო დაწესებულებების, საკრედიტო გაერთიანებების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების, სესხის გამცემი საწარმოების დაბეგრის რეჟიმში, მათ შორის საპროცენტო შემოსავლის და პოტენციური ზარალის რეზერვების აღრიცხვის სტანდარტების განსაზღვრის ჩათვლით. სხვა მნიშვნელოვანი ცვლილებების თანახმად:

* მოგების გადასახადით დაბეგრის საგანს კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო გაერთიანებებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი საწარმოებისთვის წარმოადგენს სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ მთლიან შემოსავალსა და საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ დაქვითვებს შორის.

* კომერციული ბანკები, საკრედიტო გაერთიანებები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები სესხებზე დარიცხულ პროცენტს აღიარებენ, როგორც შემოსავალს და სესხით შესაძლო ზარალის რეზერვს დაქვითავენ მთლიანი შემოსავლიდან, ფასს სტანდარტის შესაბამისად.

* მოგების გადასახადის განაკვეთი კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო გაერთიანებებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი საწარმოებისთვის 20%-ს შეადგენს.

* კომერციული ბანკების, საკრედიტო გაერთიანებების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და სესხის გამცემი საწარმოების მიერ 2023 წლის და მომდევნო პერიოდების მოგებიდან გაცემული დივიდენდები არ იბეგრება გადახდის წყაროსთან და არ უნდა იყოს შესული დივიდენდების მიმღების მთლიან შემოსავალში.

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.7 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

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

5.8 მიღებული სესხები

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

5.9 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 ჯგუფი აღიარებს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფი იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახდით, 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 ფილიალების და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

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

საიჯარო ვალდებულება

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

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.9 იჯარა (გაგრძელება)

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.

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

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

5.10 სხვა ვალდებულებები

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

5.11 სააქციო კაპიტალი

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

5.12 საპროცენტო შემოსავლის და ზარჯის აღიარება

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

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

5.13 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ზარჯები

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

5.14 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება მოგება-ზარალის უწყისში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთები მოცემულია ცხრილში:

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.14 უცხოური ვალუტის გადაფასება (გაგრძელება)

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
აშშ დოლარი	2.8068	2.6894
ევრო	2.9306	2.9753

5.15 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად.

შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასს-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

5.16 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები

ბასს 1-ის შესწორებები: „ვალდებულებების კლასიფიცირება მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად“ და „გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით“

ეს შესწორებები ერთობლიობაში გავლენას ახდენს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე მოკლევადიანად ან კოვენანტების მქონე გრძელვადიან ვალდებულებად („გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით“), ასევე კომპანიის მიერ გამოშვებული კონვერტირებადი იმ სავალ ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე, რომელსაც გააჩნია კონვერტაციის პირობა. ეს ცვლილება რეტროსპექტიულად არის გამოყენებული. ამ ცვლილების ამოქმედების შედეგად, 2023 წელს, გრძელვადიანად კლასიფიცირებულ კონვერტირებად სავალ ვალდებულებას მიენიჭა მოკლევადიანი ვალდებულების კლასიფიკაცია. ამ შესწორებებს არანაირი გავლენა არ მოუხდენია კომპანიის სესხებისა და ნასესხების სახსრების კლასიფიკაციაზე.

ბასს 7-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები: „მოძღვრების დაფინანსების შეთანხმებები“

ზემოაღნიშნული ცვლილება გავლენას არ ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, თუმცა, მან დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება გამოიწვია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში კომპანიის მოძღვრების დაფინანსების შეთანხმებების ხასიათის ასახსნელად.

5.17 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

შემდეგი სტანდარტები და შესწორებები ჯერ არ არის ძალაში შესული, მაგრამ შეიძლება გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალში.

ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები – ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნების შესწორებები

ეს შესწორებები ცვლის მოთხოვნებს იმის შესახებ, როდის შეიძლება შესწყდეს ფინანსური ვალდებულების აღიარება, თუკი ვალდებულება დაიფარა ელექტრონული გადახდების სისტემის მეშვეობით, ან როდის შეიძლება, რომ ფულადი ნაკადები მიჩნეული იყოს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდად და, მაშასადამე, შესაძლებელი გახდეს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ კატეგორიად.

მართალია, კომპანიას ჯერ არ დაუსრულებია ზემოაღნიშნული ცვლილებების ზემოქმედების შედეგების შეფასება, მაგრამ ვგარაუდობთ, რომ ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის დროსთან დაკავშირებულმა ცვლილებებმა შეიძლება გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსურ ვალდებულებებზე, თუმცა, ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასთან დაკავშირებული ცვლილება გავლენას არ იქონიებს ჯგუფზე

ამ ცვლილებების გამოყენება სავალდებულო იქნება 2026 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

შენიშვნა 5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

5.17 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

ფასს 18 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები

ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს – „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“. მართალია, ბევრი მოთხოვნა უცვლელი დარჩება, მაგრამ ახალი სტანდარტი მაინც გავლენას მოახდენს მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების წარდგენაზე და, შესაბამისად, არაპირდაპირ გავლენას იქონიებს ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაზეც. ამასთან, ახალი სტანდარტი მოითხოვს სუბიექტის საქმიანობის შედეგების

ამსახველი ისეთი მანევრებლების გამჟღავნებას, რომლებიც არ მოითხოვება ფასს სტანდარტებით, არამედ ხელმძღვანელობის მიერ არის განსაზღვრული, მაგრამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებასა და მის შენიშვნებში ასახული ინფორმაციის/მონაცემების აგრეგირებისა და ღებავრეგირების დონეზე.

ფასს 18 ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული პერიოდებისთვის და გამოიყენება რეტროსპექტიულად. კომპანია ამჟამად აფასებს, რა გავლენას იქონიებს ჯგუფზე ფასს 18-ის ამოქმედება.

დღეისათვის არ არსებობს სხვა ახალი სტანდარტი ან შესწორებების დოკუმენტი, რომელიც, სავარაუდოდ, არსებით გავლენას იქონიებს კომპანიაზე.

შენიშვნა 6 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

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

ა) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურეობის ვადა

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

ბ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა

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

გ) ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა

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

შენიშვნა 6 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

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

დ) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი

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

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის შეფასება.

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

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

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

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის შეფასება (გაგრძელება)

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

ე) გადასახადები

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

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

შენიშვნა 7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	შენიშვნა	31-დეკ-24	31-დეკ-23
ნაღდი ფული	7.1	287,850	170
ფული ბანკში	7.1	16,257	23,638
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები		304,107	23,808
7.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით		31-დეკ-24	31-დეკ-23
ქართული ლარი (GEL)		291,447	14,590
აშშ დოლარი (USD)		12,660	5,068
ევრო (EUR)		-	4,150
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები		304,107	23,808

შენიშვნა 7 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

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

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

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები

ჯგუფი სესხებს გასცემს ფიზიკურ და იურიდიულ პირებს, ნებისმიერი მიზნობრივობით. ჯგუფი სესხებს გასცემს ლარში 1 თვიდან 10 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 18 პროცენტიდან 30 პროცენტამდე. დაფარვის გრაფიკის მიხედვით გაცემული სესხები 3 ჯგუფად იყოფა: სესხის ძირის ვადის ბოლოს დაფარვით, ანუიტეტის პრინციპით და კომბინირებული (მსესხებელი დამოუკიდებლად ირჩევს ძირითადი თანხის დაფარვის საშუალებას პერიოდს). გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, მოძრავი ქონებით და თავდებობით, თუმცა გვხვდება არაუზრუნველყოფილი სესხებიც.

შენიშვნა		31-დეკ-24	31-დეკ-23
ბიზნეს სესხი		959,796	1,415,001
სამომხმარებლო სესხი		268,560	82,575
აგტო ლომბარდი		760,806	511,112
იპოთეკური სესხი		43,648	50,500
დარიცხული პროცენტი		33,444	79,018
მთლიანი გაცემული სესხები	8.1	2,066,254	2,138,205
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	8.4	(60,116)	(275,023)
წმინდა გაცემული სესხები		2,006,138	1,863,182
8.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით		31-დეკ-24	31-დეკ-23
სესხის ძირი	8.2; 8.3;	2,032,810	2,059,187
დარიცხული პროცენტი		33,444	79,018
მთლიანი სასესხო პორტფელი		2,066,254	2,138,205
8.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით		31-დეკ-24	31-დეკ-23
1 წელზე ნაკლები		189,017	148,393
1-დან 3 წლამდე		566,707	667,100
3-დან 5 წლამდე		732,701	721,387
5 წელზე მეტი		544,384	522,308
სულ გაცემული სესხის ძირი		2,032,810	2,059,187

8.3 უზრუნველყოფის ანალიზი

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

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

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

8.3 უზრუნველყოფის ანალიზი (გაგრძელება)

	31-დეკ-24		31-დეკ-23	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *
იპოთეკური სესხი	43,648	50,500	50,500	130,000
ავტო ლომბარდი	760,806	2,747,380	511,112	894,693
სამომხმარებლო სესხი	268,560	11,000	82,575	-
ბიზნეს სესხი	959,796	2,298,670	1,415,001	3,169,230
სულ	2,032,810	5,107,550	2,059,187	4,193,923

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

8.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

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

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	2,157,661	-	2,157,661
ახალი გაცემული სესხები	3,429,737	5,649	-	3,435,386
გადატანა პირველ ეტაპზე	820,725	(820,725)	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	-	-	-
დაფარული სესხები	(2,408,483)	(1,576,024)	-	(3,984,507)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	-	-
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებებით გამოწვეული ცვლილებები	188,267	323,813	-	512,080
ბალანსი 31 დეკემბერი 2024	2,030,246	90,374	-	2,120,620

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

8.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

გაცემული სესხების მილიანი საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით	სრული ECL - საკრედიტო რისკით	სულ
		გაუფასურებული	გაუფასურებული	
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	275,023	-	275,023
ახალი გაცემული სესხები	51,959	-	-	51,959
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	96,927	(96,927)	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	-	-	-
დაფარული სესხები	-	(178,096)	-	(178,096)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	-	-
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	(88,771)	-	-	(88,771)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2024	60,116	0	-	60,116

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით	სრული ECL - საკრედიტო რისკით	სულ
		გაუფასურებული	გაუფასურებული	
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	1,989,820	-	1,989,820
ახალი გაცემული სესხები	3,118,119	-	-	3,118,119
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(1,190,044)	1,190,044	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	-	-	-
დაფარული სესხები	(2,117,148)	(741,080)	-	(2,858,228)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	-	-
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	189,073	(281,123)	-	(92,049)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2023	-	2,157,661	-	2,157,661

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

8.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	ეტაპი 1 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	ეტაპი 3 სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	246,396	-	246,396
ახალი გაცემული სესხები	396,578	-	-	396,578
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(237,235)	237,235	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	-	-	-
დაფარული სესხები	(159,343)	(183,396)	-	(342,739)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	-	-
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	-	(25,212)	-	(25,212)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2023	-	275,023	-	275,023

შენიშვნა 9 ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება

2024 წელი	კომპიუტერული ტექნიკა	ავიჯი და მოწყ-ები	სხვა აქტივები/ავტომობილები	იჯარით აღებული ობიექტზე გაწეული კაპ. დანახარჯები	საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება	სულ
ისტორიული ღირებულება						
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	25,059	22,366	21,756	23,555	113,116	205,852
დამატებები	804	909	60,000	-	-	61,713
გასვლები	-	-	-	-	-	-
ჩამოწერები	(1,335)	-	(60,000)	-	-	(61,335)
იჯარის მოდიფიკაცია	-	-	-	-	-	-
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	24,528	23,275	21,756	23,555	113,116	206,230
აკუმულირებული ცვეთა						
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(23,420)	(17,580)	(20,823)	(10,298)	(5,450)	(77,571)
პერიოდის ცვეთა	(347)	(1,587)	(920)	(6,312)	(54,632)	(63,798)
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-
იჯარის მოდიფიკაცია	-	-	-	-	-	-
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(23,766)	(19,167)	(21,744)	(16,610)	(60,082)	(141,369)
ნარჩენი ღირებულება						
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,639	4,786	933	13,257	107,666	128,281
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	762	4,109	12	6,945	53,034	64,861

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 9 ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება (გაგრძელება)

2023 წელი	კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი და მოწყ-ები	სხვა აქტივები/ავტომო ბილები	იჯარით აღებული ობიექტზე გაწეული კაპ. დანახარჯები	საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება	სულ
ისტორიული ღირებულება						
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	23,157	22,366	21,718	23,555	277,801	368,597
დამატებები	1,902	-	38	-	113,805	115,744
გასვლები	-	-	-	-	-	-
ჩამოწერები	-	-	-	-	(250,390)	(250,390)
იჯარის მოდიფიკაცია	-	-	-	-	(28,100)	(28,100)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	25,059	22,366	21,756	23,555	113,116	205,852
აკუმულირებული ცვეთა						
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	(23,125)	(15,753)	(20,232)	(7,204)	(95,318)	(161,632)
პერიოდის ცვეთა	(295)	(1,827)	(591)	(3,094)	(50,242)	(56,050)
ჩამოწერები	-	-	-	-	108,106	108,106
იჯარის მოდიფიკაცია	-	-	-	-	32,005	32,005
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(23,420)	(17,580)	(20,823)	(10,298)	(5,449)	(77,571)
ნარჩენი ღირებულება						
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	32	6,613	1,486	16,351	182,483	206,965
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,639	4,786	933	13,257	107,667	128,281

შენიშვნა 10 საგადასახადო აქტივები / (ვალდებულებები)

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
მოგების გადასახადი	-	16,899
საშემოსავლო გადასახადი	874	473
გადახდილი დღგ	-	-
გადასახდელი დღგ	88	-
სხვა საგადასახადო აქტივი	-	85
სულ საგადასახადო აქტივები / (ვალდებულებები)	962	17,457

შენიშვნა 11 სხვა აქტივები

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
მოთხოვნები სატრანსპორტო საშუალებების რეალიზაციიდან	598,916	430,419
მოთხოვნები ინვესტიციის გაყიდვიდან	344,000	-
დებიტორული დავალიანება	12,831	13,954
მოთხოვნები გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივების რეალიზაციიდან	-	7,751
გადახდილი ავანსები	-	161,772
სხვა აქტივები	45,742	3,899
სულ სხვა აქტივები	1,001,489	617,795

შენიშვნა 12 მიღებული ავანსები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მიღებული ავანსების ნაშთი შეადგენს 0 ლარს, ხოლო 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიღებული ავანსები წარმოადგენს შეიღობილ კომპანიაში წილის გაყიდვისთვის წინასწარ მიღებულ ფულად სახსრებს 88,757 ლარის ოდენობით;

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა	13	საიჯარო ვალდებულება	31-დეკ-24	31-დეკ-23
		საიჯარო ვალდებულებები წლის დასაწყისში	99,556	158,562
		დამატებები	-	113,805
		იჯარის მოდიფიკაცია*	-	(125,827)
		დარიცხული საპროცენტო ზარჯი	9,595	8,570
		გადახდილი საიჯარო გადასახდელები	(61,123)	(53,308)
		საკურსო სხვაობა	(2,526)	(2,245)
		სულ საიჯარო ვალდებულებები	45,501	99,556

* 2023 წლის 27 ივნისს გაფორმდა შეთანხმება იჯარის ცვლილების თაობაზე, რის საფუძველზეც შეიცვალა იჯარის თანხა და ხელშეკრულების ვადა განისაზღვრა 2023 წლის 1 აგვისტოდან 2025 წლის 31 აგვისტოს ჩათვლით.

შენიშვნა	14	სხვა ვალდებულებები	31-დეკ-24	31-დეკ-23
		წინსწრებით მიღებული სასესხო თანხები	30,219	13,557
		ვალდებულებები მომსახურების კონტრაქტების მიხედვით	26,191	25,021
		სხვა ვალდებულებები	1,300	25,656
		სულ სხვა ვალდებულებები	57,711	64,234

შენიშვნა 15 სააქციო კაპიტალი

სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის" სააქციო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული სააქციო კაპიტალი 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის შედგება 50,000 ჩვეულებრივი აქციისგან. თითოეული აქციის ღირებულება შეადგენს 100 ლარს. ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები უფლებამოსილნი არიან მიიღონ დივიდენდი საკუთარი აქციების პროპორციულად, საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული პირობების მიხედვით.

ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი	31-დეკ-24		31-დეკ-23	
	აქციების რაოდენობა	ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი	აქციების რაოდენობა	ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი
ჩვეულებრივი აქციები	50,000	5,000,000	50,000	5,000,000
ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი	50,000	5,000,000	50,000	5,000,000

ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი აღიარდება კომპანიის სააქციო კაპიტალად რამდენადაც ის რეალურად ჩადებულია კომპანიის აქციონერების მიერ. კომპანიის სააქციო კაპიტალი 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბერს არის:

სააქციო კაპიტალი	31-დეკ-24		31-დეკ-23	
	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალი	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალი
ჩვეულებრივი აქციები	33,200	3,320,000	32,940	3,294,000
სააქციო კაპიტალი	33,200	3,320,000	32,940	3,294,000

შენიშვნა 15 სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

დივიდენდები

2024 წლის განმავლობაში ჯგუფს არ გამოუცხადებია დივიდენდის გაცემა, (2023 წლის განმავლობაში ჯგუფს არ გამოუცხადებია დივიდენდი გაცემა). 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი დივიდენდის ნაშთი შეადგენს 0 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 0 ლარი).

შენიშვნა 16 საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი წარმოადგენს ჯგუფის მიერ გაცემული სესხებიდან მიღებულ საპროცენტო სარგებელს, რომელმაც 2024 წლის განმავლობაში შეადგინა 562,540 ლარი (2023 წელი: 493,386 ლარი)

შენიშვნა 17 ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი

ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი წარმოადგენს ჯგუფის მომხმარებლების მიერ (მსესხებლები) გადაგადაცილებული სესხების, ასევე, სესხის წინასწარ დაფარვისას გადახდილ პირგასამტეხლოებს, რამაც 2024 წლის განმავლობაში ჯამურად შეადგინა 33,782 ლარი (2023 წელი: 36,072 ლარი).

შენიშვნა 18 შედეგი ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან

შემოსავალი აქტივების რეალიზაციიდან კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოადგენს შვილობილი კომპანიის ბალანსზე არსებული შენობის და მიწის ნაკვეთის გაყიდვის ღირებულებას 485,118 ლარს, რომლის საბალანსო ღირებულებაც გაყიდვის მომენტში შეადგენდა 1,211,859 ლარს.

შენიშვნა 19 შემოსავლები / (ხარჯები) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

	2024 წელი	2023 წელი
შემოსავალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	14,884	23,538
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(15,327)	(23,787)
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან, წმინდა	(443)	(249)

შენიშვნა 20 შემოსავლები / (ხარჯები) უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების მიხედვით

	2024 წელი	2023 წელი
შემოსავლები სავალუტო ოპერაციებიდან	255,430	89,404
ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	(96,542)	(16,750)
სულ მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	158,887	72,654

შენიშვნა 21 სხვა შემოსავალი

2024 წელს მიღებული სხვა შემოსავალი ძირითადად მოიცავს გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან მიღებულ შემოსავალს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა	22	საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2024 წელი	2023 წელი		
		პერსონალის ხარჯები	500,712	435,521		
		ცვეთა და ამორტიზაცია	63,948	59,398		
		პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურების ხარჯები	47,096	45,886		
		რეკლამის ხარჯები	18,234	18,865		
		იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	18,827	17,604		
		კომუნალური ხარჯები	7,183	7,090		
		საბანკო ხარჯები	6,302	6,415		
		გაუთვალისწინებელი ხარჯები	-	2,412		
		საოფისე ხარჯები	2,787	2,473		
		დაცვის ხარჯები	3,404	3,585		
		საფოსტო-სატელეგრაფო ხარჯები	3,901	3,188		
		მივლინება და წარმომადგენლობითი ხარჯები	2,398	1,200		
		საკანცელარიო ხარჯები	1,360	1,168		
		საგადასახადო ხარჯები	-	586		
		სხვა საერთო ხარჯები	62,120	63,984		
	სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	738,272	669,375			
შენიშვნა	23	ფინანსური რისკების მართვა				
	23.1	სავალუტო რისკი				
		სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.				
		ჯგუფს მცირე რაოდენობით გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა და სესხის მიღება ძირითადად ხდება ეროვნულ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილებიდან გამომდინარე რისკები მინიმალურია ჯგუფისთვის.				
		მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს.				
		ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში). ინვესტიციები არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს სავალუტო რისკებს.				
		2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
		ფინანსური აქტივები				
		ფული და ფულის ეკვივალენტები	291,447	12,660	-	304,107
		გაცემული სესხები (წმინდა)	2,006,138	-	-	2,006,138
		სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	896,694	-	-	896,694
		სულ	3,194,279	12,660	-	3,206,939
		ფინანსური ვალდებულებები				
		მიღებული სესხები	-	-	-	-
		საიჯარო ვალდებულება	-	45,501	-	45,501
		სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	27,491	-	-	27,491
		სულ	27,491	45,501	-	72,992
		წმინდა სავალუტო პოზიცია	3,166,788	(32,841)	-	

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 23 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	14,590	5,068	4,150	23,808
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,863,182	-	-	1,863,182
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	456,023	-	-	456,023
სულ	2,333,795	5,068	4,150	2,343,013
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	9,518	-	-	9,518
საიჯარო ვალდებულება	-	99,556	-	99,556
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	50,678	-	-	50,678
სულ	60,196	99,556	-	159,752
წმინდა საკალუტო პოზიცია	2,273,599	(94,488)	4,150	

ვალუტა	ცვლილება კურსში	2024 წელი		2023 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	3,284	2,791	9,449	8,031
	-5%	1,642	1,396	4,724	4,016
	5%	(1,642)	(1,396)	(4,724)	(4,016)
	10%	(3,284)	(2,791)	(9,449)	(8,031)

23.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 23 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	304,107	-	-	-	304,107
გაცემული სესხები (წმინდა)	189,017	566,707	732,701	544,384	2,032,810
საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	896,694	-	-	-	896,694
სულ	1,389,818	566,707	732,701	544,384	3,233,611
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	-	-	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	45,501	-	-	-	45,501
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	50,678	-	-	-	50,678
სულ	96,179	-	-	-	96,179
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,293,639	566,707	732,701	544,384	3,137,432
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,293,639	1,860,346	2,593,047	3,137,431	
2023 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	23,808	-	-	-	23,808
გაცემული სესხები (წმინდა)	122,595	566,586	665,784	508,218	1,863,182
საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	456,023	-	-	-	456,023
სულ	602,426	566,586	665,784	508,218	2,343,013
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	9,518	-	-	-	9,518
საიჯარო ვალდებულებები	60,250	39,306	-	-	99,556
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	50,678	-	-	-	50,678
სულ	120,446	39,306	-	-	159,752
ლიკვიდურობის სხვაობა	481,980	527,280	665,784	508,218	2,183,261
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	481,980	1,009,260	1,675,044	2,183,262	

შენიშვნა 23 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

23.3 საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში ცვლილებებიდან, რომელიც ზეგავლენას მოახდენს ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებებზე. ჯგუფის საოპერაციო შემოსავალი და ფულადი ნაკადები არ არის დამოკიდებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე, ვინაიდან მიუხედავად იმისა, რომ 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები, ყველა ამ ინსტრუმენტს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები, რომელიც არ არის დამოკიდებული ბაზარზე არსებულ საპროცენტო განაკვეთების მერყეობაზე.

23.4 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ფული ბანკში)	287,850	23,638
გაცემული სესხები (წმინდა)	2,006,138	1,863,182
სულ	2,293,988	1,886,820

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

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს ჯგუფისთვის. ჯგუფი ამ რისკს მართავს სესხის გაცემის სანაცვლოდ უზრუნველყოფის მოთხოვნით და სესხი/უზრუნველყოფის კოეფიციენტის საკმარისად მაღალ დონეზე შენარჩუნებით, რათა მოხდეს ყველა შესაძლო დანაკარგების რისკის გადაფარვა.

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

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

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

შენიშვნა 24 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

24.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

ჯგუფი იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

- ა) 18-30%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მისაღები მომავალი ფულადი სახსრების დისკონტირებისთვის;

24.2 რეალური ღირებულების იერარქია

ჯგუფი იყენებს შემდეგ იერარქიას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

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

ღონე 2 შემაგალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ ღონეშია ჩაწერილი და რომელიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რაც განიხილება, როგორც ნაკლებად აქტიური; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემაგალი მონაცემები ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამოდინარე.

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

შენიშვნა 25 კაპიტალის ადეკვატურობა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს საქართველოს ეროვნული ბანკი უსაზღვრავს კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 1,000,000 ლარს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის" სააქციო კაპიტალი არის 3,320,000 ლარი (2023: 3,294,000 ლარი), შესაბამისად კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

შენიშვნა 26 დაკავშირებული მხარეები

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

დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2024	გაცემული სესხი	მისაღები პროცენტი
მეწილეები	87,152	573
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	93,401	445
სხვა დაკავშირებული მხარეები	416,367	9,062
სულ	596,921	10,080
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2024	საპროცენტო შემოსავალი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	41,016	57,526
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	8,417	240,936
სხვა დაკავშირებული მხარეები	93,014	-
სულ	142,448	298,461
ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2023	გაცემული სესხი	მისაღები პროცენტი
მეწილეები	30,261	99
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	84,207	449
სხვა დაკავშირებული მხარეები	249,442	2,022
სულ	363,910	2,570
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023	საპროცენტო შემოსავალი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	8,508	40,179
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	5,142	167,454
სხვა დაკავშირებული მხარეები	56,782	40,178
სულ	70,432	247,811

შენიშვნა 27 პირობითი ვალდებულებები

27.1 სასამართლო დავები

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

შენიშვნა 28 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

შენიშვნა 29 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ბალანსის თარიღის შემდგომ ჯგუფის აქციონერებმის მიერ სააქციო კაპიტალი 20,000 ლარის ოდენობით შეივსო.

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

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აღფა ექსპრესი

მმართველობითი ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ს.ს. მისო ალფა ექსპრესის საქმიანობის მიმოხილვა

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

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

2022 წელს მოგებამ შეადგინა 16 858 ლარი, 2023 წელს კი -16 102 ლარი, 2024 წელს კი - 38,799 ლარი

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის განაღდებული კაპიტალი შეადგენდა 3 320 000 ლარს, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის განაღდებული კაპიტალი შეადგენდა 3 294 000 ლარს, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 3 230 000 ლარს.

წინა წელთან შედარებით ჯგუფის განაღდებული კაპიტალის ზრდა განხორციელდა 26 000 ლარის ოდენობით, რაც კაპიტალის შევსების გზით ჯგუფში შემოსულ ლიკვიდურ სახსრებს წარმოადგენს.

ორგანიზაციული სტრუქტურა

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

სამეთვალყურეო საბჭო ექვემდებარება აქციონერთა კრებას.

სამეთვალყურეო საბჭოს დაქვემდებარებაშია:

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

ორგანიზაციაში განხორციელებული ტექნოლოგიური ცვლილებები

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

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

ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2020 წლის 30 ივლისის N276-1კ განკარგულებიდან გამომდინარე, ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესის“ „ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების“ წინააღმდეგ ბრძოლის საკითხების შესახებ შემოწმების აქტის საფუძველზე, მისო „ალფა ექსპრესს“ მიეცა რეკომენდაცია - „უზრუნველყოფილ იქნას პროგრამული უზრუნველყოფის დახვეწა (ინფორმაციის აღრიცხვის, სკრინინგის, ურთიერთდაკავშირებული პირების და საექვო/უჩვეულო გარიგებების აღმოჩენის კუთხით).

ზემოაღნიშნული რეკომენდაციის შესრულების მიზნით, ს.ს.მისო „ალფა ექსპრესმა“, პირველმა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების ბაზარზე, კომპანია „ალტა სოფტვეართან“ და შპს „ჯი-ბი-თი-სი“ (TransGuard)-თან ერთად დანერგა ტრანზაქციების დამუშავების სისტემა. 2021 წლის 1 ივლისიდან ავტომატურად მოწმდება თითოეული კლიენტი ბაზებში და 3 თვეში ერთხელ ხდება კლიენტთა სრული ბაზის გადამოწმება ტრანსგარდის ბაზებში.

საბაზრო უპირატესობები

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

აუცილებელი ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

2023 – 2024 წლების პერიოდზე, მომხმარებლების ოდენობის მნიშვნელოვანი ცვლილება არ შეინიშნება. ჯგუფი წინა წლის მსგავსად ისევ ერთ ლოკაციაზე ოპერირებს და ახლო მომავალში არ გეგმავს დამატებითი ფილიალების გახსნას. ასევე არ არის არსებითი ცვლილებები თანამშრომელთა რიცხვში.

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის/გასხვისების შესახებ

ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“ 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფლობდა 16 800 ფასიან ქაღალდს, რაც გამოშვებული ფასიანი ქაღალდების 33,60 %-ს შეადგენდა. ერთი ფასიანი ქაღალდის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესის“ განაღდებული ფასიანი ქაღალდების მოცულობა მნიშვნელოვანი წილის მფლობელებზე გადანაწილდა შემდეგნაირად:

განაღდებული ფასიანი ქაღალდების 39,79 %-ის მესაკუთრე გახდა რაფიელ სურამელაშვილი, რის შედეგადაც მასზე რიცხული ფასიანი ქაღალდების რაოდენობამ შეადგინა 13 210 ფასიანი ქაღალდი. განაღდებული ფასიანი ქაღალდების 16.58% ეკუთვნის - ეკატერინე გიორგობიანს (5 506 ფასიანი ქაღალდი), განაღდებული ფასიანი ქაღალდის 15,33%-ის მესაკუთრე გახდა შ.პ.ს. „თჰრ დისტრიბუშენი“, რის შედეგადაც მასზე რიცხული ფასიანი ქაღალდების რაოდენობამ შეადგინა 5 090 ფასიანი ქაღალდი. ერთი ფასიანი ქაღალდის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები - ჯგუფის კაპიტალდაბანდებებთან დაკავშირებით ნაკისრი ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის:

სააქციო კაპიტალი: 3 320 000 ლარი

მიღებული სესხები 2024 წლის საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის კომპანიას არ გააჩნია. მიღებული სესხების ჩანაცვლება განხორციელდა სააქციო კაპიტალით.

დარგის საკანონმდებლო ცვლილებები

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

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

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

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

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

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

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

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

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

სუბიექტის განვითარების გეგმები

2023 წლის ზაფხულიდან (20 ივლისი) სასესიო პროდუქტებზე ფასები გაიზარდა და წლიურმა საპროცენტო მაჩვენებელმა შეადგინა 18-30 %.

ჯგუფი ყურადღებას ამახვილებს ბიზნეს სექტორის დაკრედიტებაზე შესაბამისი დადებითი ფინანსური მაჩვენებლებისა და უზრუნველყოფის არსებობის შემთხვევაში. ასევე მიმდინარეობს ავტოსესხების გაცემის ზრდაც, რადგან წლიური საპროცენტო განაკვეთი (24-30 %) საკმაოდ მიმზიდველია მომხმარებლისთვის. ავტოსესხები გაიცემა 10 წლის და უფრო ახალ გამოშვებულ და ძირითადად ჯგუფის სასარგებლოდ დაზღვევის მქონე ავტომობილებზე. რაც თავის მხრივ ხელს უწყობს ჯანსაღი პორტფელის შენარჩუნებას.

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“ აკმაყოფილებს სახედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას არანაკლებ 1,000,000 ლარის ოდენობით.

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

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

რისკების მენეჯმენტი

საკრედიტო რისკი

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

ორგანიზაცია იყენებს იგივე საკრედიტო პოლიტიკას პირობით ვალდებულებებთან მიმართებაში, როგორსაც ბალანსში ასახულ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, რაც ითვალისწინებს გარკვეულ პროცედურების განხორციელებას სესხის დამტკიცების

მიზნებისათვის, მათ შორის ლიმიტების გამოყენებას რისკის შესამცირებლად და მიმდინარე მონიტორინგს.

სავალუტო რისკი

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

ლიკვიდურობის რისკი

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

აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეფასებისას ჯგუფს აქვს დადებითი წმინდა პოზიცია.

საბაზრო რისკი

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

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

ასეთ რისკებს შორის არის: საბაზრო, საკრედიტო, სავალუტო, საპროცენტო, ლიკვიდურობისა და საოპერაციო რისკები.

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

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

ჯგუფს შემუშავებული აქვს საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომლითაც ხდება საკრედიტო რისკების მართვა. კლიენტის სასესხო განაცხადს განიხილავს საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც პოლიტიკით განსაზღვრული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია, ფინანსური მდგომარეობა და სხვა) ღებულობს

საბოლოო გადაწყვეტილებას. მსესხებლის ბიზნესის/შემოსავლების მონიტორინგის საფუძველზე, მისი გადახდისუნარიანობის ანალიზი, ფინანსური ზარალის რისკის პრევენციის საშუალებას იძლევა. სასესხო პორტფელზე მიმდინარეობს სისტემატიური მონიტორინგი, რის შედეგადაც მყისიერი რეაგირება ხდება ვადაგადაცილების თითოეულ შემთხვევაზე. მონიტორინგის შედეგების საფუძველზე შეჯერებული ინფორმაცია, შემდგომი რეაგირებისათვის სისტემატურად წარედგინება შესაბამის სტრუქტურებს (აუდიტის სამსახური, სამეთვალყურეო საბჭო).

დირექტორი

ქეთევან დარსაძე

23 მაისი, 2025 წელი

საბოლოო გადაწყვეტილებას. მსესხებლის ბიზნესის/შემოსავლების მონიტორინგის საფუძველზე, მისი გადახდისუნარიანობის ანალიზი, ფინანსური ზარალის რისკის პრევენციის საშუალებას იძლევა. სასესხო პორტფელზე მიმდინარეობს სისტემატიური მონიტორინგი, რის შედეგადაც მყისიერი რეაგირება ხდება ვადაგადაცვილების თითოეულ შემთხვევაზე. მონიტორინგის შედეგების საფუძველზე შეჯერებული ინფორმაცია, შემდგომი რეაგირებისათვის სისტემატურად წარედგინება შესაბამის სტრუქტურებს (აუდიტის სამსახური, სამეტივალყოფიერო საბჭო).

დირექტორი

ქეთევან დარსაძე



23 მაისი, 2025 წელი