

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის  
ფინანსური ანგარიშგება და  
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

# სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის  
ფინანსური ანგარიშგება

## შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა.....	2
<b>ფინანსური ანგარიშგება</b>	
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	5
ფულადი სახსრების მოძრაობს ანგარიშგება.....	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება .....	7
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები -----	8-28

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის აქციონერებს

## დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

### პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - „*პირობითი მოსაზრების საფუძველი*“ - ნაწილში აღწერილი საკითხების გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ების) შესაბამისად.

### პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანია მოგების გადასახადის ხარჯად ასახავს მხოლოდ მიმდინარე საგადასახადო ხარჯს, მაგრამ არ ახორციელებს გადავადებული გადასახადის დათვლას იმ დროებითი სხვაობების გათვალისწინებით, რომლებსაც ადგილი აქვთ ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გამოყენებული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესში ჩვენ ჩავატარეთ 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, აქედან გამომდინარე არ ვფლობთ ინფორმაციას თუ რა გავლენა ექნებოდა კომპანიის მიერ გადავადებული გადასახადის ასახვას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნის პოლიტიკა შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკებისათვის დადგენილ წესებს და არ არის მორგებული კომპანიის სპეციფიკაზე, შესაბამისად იგი რეალურად არ ასახავს კომპანიის მიერ გაცემული სესხების სპეციფიკიდან გამომდინარე შესაძლო დანაკარგების რეზერვს.

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესისგან იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

### **ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა**

თქვენს ყურადღებას მივაპყრობთ ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა 19-ზე: არსებითი განუსაზღვრელობა საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებით, რომელშიც აღწერილია:

- ა) ინფორმაცია საწარმოს ზარალის შესახებ, 2015 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის,
- ბ) ინფორმაცია ვადაგადაცილებულ სასესხო პროტჯელზე შექმნილი შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ზრდის შესახებ.
- გ) ინფორმაცია ვადაგადაცილებული სალომბარდე სესხების შესახებ, რომლებთან დაკავშირებითაც საწარმომ მიმართა სამართალდამცავ (საგამოძიებო) ორგანოებს, რის შედეგადაც დაწყებულია და მიმდინარეობს საგამოძიებო მოქმედებები.

აღნიშნული საკითხების საწარმოს სასარგებლოდ მოუგვარებლობის შემთხვევაში, სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესმა შესაძლოა ვერ გააგრძელოს საქმიანობა როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

ამ საკითხთან მიმართებაში ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის.

### **აუდიტის ძირითადი საკითხები**

აუდიტორის დასკვნის ამ ნაწილის მიზანია ისეთი საკითხების აღწერა რომლებიც შერჩეულია მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირებისათვის მიწოდებული ინფორმაციიდან და რომლებიც ჩვენი პროფესიული მსჯელობიდან გამომდინარე ყველაზე მნიშვნელოვნად მიგვაჩნია ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში. პირობითი მოსაზრების აბზაცში აღწერილი გარემოებების და არსებითი განუსაზღვრელობის გარდა, რომელიც ეხება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვებას (ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობის აბზაცი) არ ყოფილა ისეთ საკითხები, რომლებიც საჭიროებენ წინამდებარე აბზაცში წარდგენას.

**ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

**აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

აუდიტორული კომპანია

შ.პ.ს. "პაპიაშვილი კონსალტინგ გრუპ"

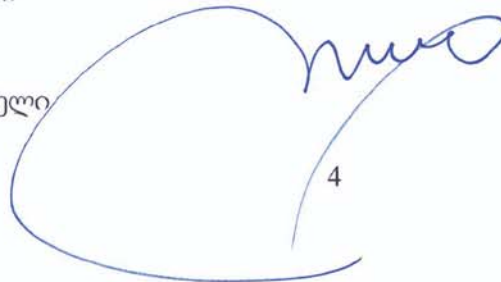
მისამართი: ქ. თბილისი, ქავთარაძის 27-ის მიმდებარედ, სართული 3, ოფისი 4.

ტელ: 0322 48 37 39

გარიგების პარტნიორი

ლევან პაპიაშვილი

13 ოქტომბერი 2017 წელი

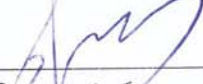


სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება**  
 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (თანხები მოცემულია ლარში)

	შენიშვნა	12/31/2016	12/31/2015
<b>აქტივები</b>			
<b>მოკლევადიანი აქტივები</b>			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	570,000	60,829
წმინდა გაცემული სესხები	6	2,555,024	2,232,524
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		5,379	6,085
სხვა აქტივები	7	69,423	31,101
		<b>3,199,826</b>	<b>2,330,539</b>
<b>გრძელვადიანი აქტივები</b>			
ძირითადი საშუალებები	8	138,373	158,282
არამატერიალური აქტივები		2,212	126
<b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>		<b>140,585</b>	<b>158,408</b>
<b>სულ აქტივები</b>		<b>3,340,411</b>	<b>2,488,947</b>
<b>ვალდებულებები და კაპიტალი</b>			
<b>მოკლევადიანი ვალდებულებები</b>			
მიღებული სესხები	9	3,475,700	2,493,549
სხვა ვალდებულებები	10	30,530	52,724
<b>სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები</b>		<b>3,506,230</b>	<b>2,546,273</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>3,506,230</b>	<b>2,546,273</b>
<b>კაპიტალი</b>			
საწესდებო კაპიტალი		1,095,000	1,091,000
გაუნაწილებელი მოგება/(დაგროვილი ზარალი)		(1,266,685)	(1,162,901)
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		5,866	14,575
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>(165,8219)</b>	<b>(57,326)</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>3,340,411</b>	<b>2,488,947</b>

  
 დირექტორი  
 ქეთევან დარსამე

6 ოქტომბერი 2017  
 თბილისი

  
 მთავარი ბუღალტერი  
 ნათია ჯანჯალია

6 ოქტომბერი 2017  
 თბილისი



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
**სრული შემოსავლების ანგარიშგება**  
 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (თანხები მოცემულია ლარში)

	შენიშვნა	2016	2015
საპროცენტო შემოსავალი	11	865,657	610,980
საპროცენტო ხარჯი	11	(379,076)	(232,486)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>486,581</b>	<b>378,494</b>
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		(298,804)	(563,768)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი რეზერვების შექმნის შემდეგ</b>		<b>187,777</b>	<b>(185,274)</b>
საკომისიო შემოსავლები		10,415	12,088
ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი		202,965	93,034
სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან მიღებული შემოსავალი		15,032	0
საკურსო სხვაობიდან მიღებული შემოსავლები		26,860	17,288
სხვა შემოსავალი	12	4,056	73,075
<b>სულ შემოსავლები</b>		<b>447,106</b>	<b>10,211</b>
სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან მიღებული ზარალი		-	(44,243)
ზარალი აქციებთან დაკავშირებული ოპერაციების მიხედვით		-	(129)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	13	(555,164)	(533,606)
<b>მოგება (ზარალი) დაბეგრამდე</b>		<b>(108,058)</b>	<b>(567,767)</b>
მოგების გადასახადი		(4,435)	0
<b>წმინდა მოგება (ზარალი)</b>		<b>(112,493)</b>	<b>(567,767)</b>



დირექტორი  
 ქეთევან დარსაძე

6 ოქტომბერი 2017  
 თბილისი



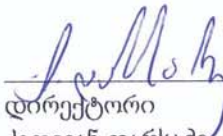
მთავარი ბუღალტერი  
 ნათია ჯანჯალია

6 ოქტომბერი 2017  
 თბილისი

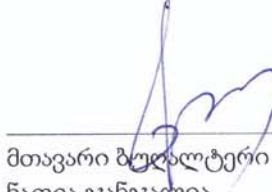


სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
**ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება**  
 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (თანხები მოცემულია ლარში)

	12/31/2016	12/31/2015
წლის მოგება / (ზარალი)	(112,493)	(567,767)
ცვეთა და ამორტიზაცია	24,727	28,032
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე</b>	<b>(87,766)</b>	<b>(539,735)</b>
ცვლილებები კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	(322,500)	(1,277,090)
ცვლილებები წინასწარ გადახდილ გადასახადებში	707	(121)
ცვლილებები სხვა აქტივებში	(38,322)	(17,429)
ცვლილებები სხვა ვალდებულებებში	(22,195)	17,383
<b>სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>	<b>(470,077)</b>	<b>(1,816,992)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>		
ძირითადი საშუალებების შეძენა/ჩამოწერა	(6,903)	(11,953)
<b>სულ ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>	<b>(6,903)</b>	<b>(11,953)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>		
ცვლილებები სააქციო კაპიტალში	4,000	53,000
მიღებული სესხები	982,151	1,768,861
<b>სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>	<b>986,151</b>	<b>1,821,861</b>
ფულისა და ფულადი ექვივალენტების ნეტო ცვლილება	509,171	(7,084)
ფული და ფულადი ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	60,829	67,913
<b>ფული და ფულადი ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს</b>	<b>570,000</b>	<b>60,829</b>

  
 დირექტორი  
 ქეთევან დარსაძე

6 ოქტომბერი 2017  
 თბილისი

  
 მთავარი ბუღალტერი  
 ნათია ჯანჯალია

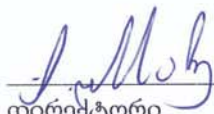
6 ოქტომბერი 2017  
 თბილისი





სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
**კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება**  
 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (თანხები მოცემულია ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	სულ
<b>31/12/2014</b>	<b>1,038,000</b>	<b>(604,542)</b>	<b>23,983</b>	<b>457,441</b>
პერიოდის მოგება/(ზარალი)	-	(567,767)	-	(567,767)
ცვლილება სააქციო კაპიტალში	53,000	-	-	53,000
ძირითადი საშუალებების გადაფასების ნამეტის გადატანა		9,408	(9,408)	-
<b>31/12/2015</b>	<b>1,091,000</b>	<b>(1,162,901)</b>	<b>14,575</b>	<b>(57,326)</b>
ცვლილება სააქციო კაპიტალში	4,000			4,000
ძირითადი საშუალებების გადაფასების ნამეტის გადატანა		8,709	(8,709)	-
პერიოდის მოგება/(ზარალი)		(112,493)		(112,493)
ცვლილება გაუნაწილებელ მოგებაში				-
<b>31/12/2016</b>	<b>1,095,000</b>	<b>(1,266,685)</b>	<b>5,866</b>	<b>(165,819)</b>



დირექტორი  
 ქეთევან დარსაძე

6 ოქტომბერი 2017  
 თბილისი



მთავარი ბუღალტერი  
 ნათია ჯანჯალია

6 ოქტომბერი 2017  
 თბილისი



**სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“**  
**2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება**  
**ახსნა განმარტებითი შენიშვნები**

**ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები**

**1. ძირითადი საქმიანობა**

სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი“ (შემდგომში – „ორგანიზაცია“) დაფუძნდა 2006 წლის 14 ივნისს, საიდენტიფიკაციო კოდი: 202340984, მარეგისტრირებული ორგანო არის თბილისის საგადასახადო ინსპექცია, იურიდიული მისამართი: საქართველო, ქ. თბილისი, ვაკე-საბურთალოს რაიონი, ფალიაშვილის ქ., №53. სართული №1, ბინა №2 .

ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები არიან: თავმჯდომარე/წევრი: 01017007104 - ლევან თხელიძე, თავმჯდომარის მოადგილე/წევრი: 01018002946 - რაფიელ სურამელაშვილი, წევრი: 01019000873 - არმაზ თავაძე, წევრი: 01008028283 - თორნიკე ჯანაშვილი, წევრი: 01018000869 - ეკატერინე გიორგობიანი, დირექტორი: 01010019286 - ქეთევან დარსაძე.

ორგანიზაციის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მცირე სესხების გაცემა.

**1.1 ინფორმაცია კომპანიის აქციების განაწილების შესახებ 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

გამოშვებული ფასიანი ქაღალდების რაოდენობა - 20 000

განთავსებული ფასიანი ქაღალდების რაოდენობა - 10 950

1 ფასიანი ქაღალდის ნომინალური ღირებულება - 100 ლარი

N	გვარი, სახელი საფირმო სახელწოდება	საიდენტ. მონაცემები	მფლობელობის ტიპი	ფ.ქ. რაოდენობა	% გამოშვებული ფ.ქ. - დან	% განთავსებული ფ.ქ. - დან.	ბლოკი რეზული ფ.ქ.
1	ჩიკოვანი ლევან	01012001325	რეგისტრირებული მესაკუთრე	500	2,50000%	4,56621%	0
2	დარსაძე ქეთევან	01010019286	რეგისტრირებული მესაკუთრე	500	2,50000%	4,56621%	0
3	გიორგობიანი ეკატერინე	01018000869	რეგისტრირებული მესაკუთრე	5006	25.03000%	45.71689%	0
4	კენჭიშვილი თამარ	01008024717	რეგისტრირებული მესაკუთრე	1015	5.07500%	9.26941%	0
5	მაჩიტაძე გიორგი	01026011147	რეგისტრირებული მესაკუთრე	109	0.54500%	0.99543%	0
6	მერაბიშვილი ჰამლეტ	01017006118	რეგისტრირებული მესაკუთრე	510	2.55000%	4.65753%	0
7	შპს. აქტივების მართვის კომპანია	405076661	რეგისტრირებული მესაკუთრე	530	2.65000%	4.84018%	0
8	შპს თ&რ დისტრიბუშენ	202311738	რეგისტრირებული მესაკუთრე	1490	7.45000%	13.60731%	0
9	სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“	202340984	საემისიო ანგარიშის მფლობელი	9050	45.25000%	0	0
10	სურამელაშვილი რაფიელ	01018002946	რეგისტრირებული მესაკუთრე	40	0.20000%	0.36530%	0
11	სურამელაშვილი სვეტლანა	01007006589	რეგისტრირებული მესაკუთრე	670	3.35000%	6.11872%	0
12	თავაძე არმაზ	01019000873	რეგისტრირებული მესაკუთრე	580	2.90000%	5.29680%	0

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

**1.2 ბიზნეს გარემო საქართველოში**

"კომპანიის" საქმიანობა ხორციელდება საქართველოს ტერიტორიაზე. შესაბამისად, კომპანია დამოკიდებულია საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლებს ავლენენ. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი ბაზები ჯერ კიდევ ვითარდება და განიცდის სხვადასხვა ინტერპრეტაციებსა და ცვლილებებს, რომლებიც სხვა სამართლებრივ და ფისკალურ დაბრკოლებებთან ერთად, სირთულეებს უქმნის საქართველოს ტერიტორიაზე მომუშავე „კომპანიებს“. ფინანსური ანგარიშგება ასახავს „კომპანიის ოპერაციებსა და მის ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოს ბიზნეს გარემოს ზეგავლენის შეფასებას ხელმძღვანელობის მიერ. გარემო შიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებისგან.

**2. მომზადების საფუძველი**

ორგანიზაციას თანდართული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ზასს”) მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა (“ფასს”) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის (“ფაისკ”) მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

**3. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა**

**3.1 ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და შეფასება**

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ასახვა ორგანიზაციის ბალანსზე ხდება მაშინ, როდესაც ორგანიზაცია ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება ხდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით. ფინანსური ინსტრუმენტების რეგულარული ხასიათის მქონე შესყიდვები, რომლებიც შემდგომში შეფასდება გაყიდვისა და ანგარიშსწორების დღეებს შორის სამართლიანი ღირებულებით, აღირიცხება შესყიდული ინსტრუმენტების ანალოგიურად.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხდება სამართლიან ღირებულებას პლუს, თუ ფინანსური აქტივი ან ვალდებულება არ არის სამართლიანად ასახული მოგება-ზარალის გატარებით, ის დანახარჯები რომლებიც უშუალოდ მიეკუთვნება ფინანსურ აქტივთან და ვალდებულებასთან დაკავშირებულ გარიგებას. აღნიშნული აქტივების და ვალდებულებების გადაფასების პოლიტიკა აღწერილია ბუღალტრული აღრიცხვის ქვემოთ მოყვანილ პრინციპებში.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

**3.2 ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები**

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე არსებულ ნაშთებს.

**3.3 კლიენტებზე გაცემული სესხები**

კლიენტებზე გაცემული სესხები წარმოადგენს არა-დერივატულ აქტივებს, ფიქსირებული, ან განსაზღვრული ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული მზარდი მოთხოვნილების ბაზარზე, გარდა სხვა ფინანსური აქტივების კატეგორიებში კლასიფიცირებული აქტივებისა. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), პლუს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები ბალანსში წარდგენილია სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით, წმინდა ღირებულებით.

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

გაცემული სესხის გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ ორგანიზაცია ვერ შეძლებს სასესხო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად თანხის ამოღებას. გაცემული სესხის საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. როდესაც სესხი უიმედოა, ის ჩამოიწერება რეზერვის ანგარიშიდან. სარეზერვო ანგარიშიდან სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი დარწმუნდება რომ მან გამოიყენა ყველა შესაძლებლობა სესხის თანხის ამოსაღებად და მას შემდეგ რაც ორგანიზაცია გაყიდის მის ხელთ არსებულ ყველა უზრუნველყოფას. ზოგიერთ შემთხვევაში შესაძლოა სესხი პირდაპირ ჩამოიწეროს ხარჯებში როგორც უიმედო, სარეზერვო ანგარიშის გავლის გარეშე. ეს ის შემთხვევაა, როცა მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ სესხი, რომელიც ამ მომენტამდე ჯერ არ ყოფილა საექვო ვალების რეზერვში შეტანილი, უფასურდება ისე, როდესაც ნათელია, რომ მისი ამოღება უიმედოა.

ადრე აღიარებული უიმედო ვალების ამოღება აღიარდება როგორც საექვო ვალების შემცირება. ხარჯებში ჩამოწერილი უიმედო ვალების ამოღება აღიარდება მოგება-ზარალში როგორც უიმედო ვალების ამოღება.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

**3.4 ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჩამოწერა**

*ფინანსური აქტივები*

ფინანსური აქტივები (ან სადაც შეესაბამება ფინანსური აქტივების ნაწილი, ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილი) ჩამოწერას ექვემდებარება როდესაც:

- აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების ვადა ამოიწურა;
- ორგანიზაციამ აქტივებიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება გადასცა, ან უფლება დაიტოვა, მაგრამ აიღო ვალდებულება „გადაცემის წესის“ საფუძველზე სრულად გადაუხადოს მესამე მხარეს მნიშვნელოვანი დაგვიანებების გარეშე; და
- ორგანიზაციამ ან (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველანაირი მოგება და ზარალი, ან (ბ) არ გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველანაირი მოგება და ზარალი, თუმცა გადასცა აქტივების კონტროლი.

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება, როდესაც გადაიცემა და გადაცემა წარმოადგენს ჩამოწერას. გადაცემა მოითხოვს, რომ ორგანიზაციამ ან: (ა) გადასცეს აქტივებიდან ფულადი სახსრების მიღების კონტრაქტით გათვალისწინებული უფლება მესამე მხარეს; ან (ბ) იტოვებს უფლებას, მაგრამ იღებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვალდებულებას გადაუხადოს მესამე მხარეს ეს ფულადი სახსრები. გადაცემის შემდეგ ორგანიზაცია აფასებს გადაცემული აქტივის ფლობისას მიღებულ მოგებასა და ზარალს. თუ ძირითადად ყველა მოგება და ზარალი რჩება, მაშინ აქტივი აისახება ბალანსში. თუ ძირითადად ყველა მოგება და ზარალი გადაეცემა, მაშინ ხდება აქტივის ჩამოწერა. თუ ძირითადად ყველა მოგება და ზარალი არც გადაეცა და არც შენარჩუნდა, ორგანიზაცია აფასებს რამდენად შეინარჩუნა აქტივის კონტროლი. იმ შემთხვევაში თუ კონტროლი არ შენარჩუნდა აქტივი ექვემდებარება დაქვითვას. იმ შემთხვევებში სადაც აქტივის კონტროლი შენარჩუნებულ იქნა იგი აგრძელებს აქტივის აღიარებას მისი უწყვეტი მონაწილეობის გათვალისწინებით.

*ფინანსური ვალდებულებები*

ფინანსური ვალდებულებები ჩამოწერას ექვემდებარება, როდესაც ვალდებულება სრულდება, გაუქმდება, ან გასდის ვადა.

სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლისაგან მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება, ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების ჩამოწერად და ახალი ვალდებულების აღიარებად და სხვაობა ნარჩენ ღირებულებებს შორის აისახება მოგება-ზარალის უწყისში.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

**3.5 ძირითადი საშუალებები და ცვეთა**

ძირითადი საშუალებები, რომლებიც შეძენილი იყო 2011 წლის ნოემბრამდე, შეფასებულია რეალური ღირებულებით სსიპ ლევან სამხარაულის სახელობის სასამართლო ექსპერტიზის ეროვნული ბიუროს მიერ 2011 წლის 16 ნოემბრის #022644-2011/10/1 დასკვნით და ანგარიშგებაშიც ასახულია რეალური ღირებულებით. რეალური ღირებულებით შეფასებით წარმოქმნილია გადაფასების ნამეტი 23983 ლარის ოდენობით.

ამის შემდეგ ბალანსში აღნიშნული ძირითადი საშუალებები ასახულია შეფასებულ რეალურ ღირებულებას მინუს ცვეთა.

2015 წლის განმავლობაში მოხდა 2011 წელს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში რეალური ღირებულებით ასახული ძირითადი საშუალებების გასვლა და ჩამოწერა. ასეთი ძირითადი საშუალებების გადაფასების ნამეტს წარმოადგენდა 9408 ლარი.

2011 წლის 16 ნოემბრის შემდეგ ძირითადი საშუალებების რეალური ღირებულებით შეფასება აღარ მომხდარა. 2012 წლიდან შეძენილი ძირითადი საშუალებები ფინანსურ მდგომარეობაში მოცემულია ისტორიული ღირებულებით მინუს ცვეთა. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ისტორიული ღირებულებით ასახული ძირითადი საშუალებების ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებისაგან.

ისტორიული ღირებულება მოიცავს თანხებს, რომლებიც გაწეულია ამ აქტივების შეძენაზე. შემდგომი ხარჯები აისახება აქტივის შესაბამის მუხლებში ან ხდება მათი აღრიცხვა(აღიარება) ცალკეულ აქტივად იმ შემთხვევაში, თუ ნათელია, რომ მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით ორგანიზაცია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება შესაძლებელია. აქტივების რემონტისა(შეკეთებისა) და შენახვის ღირებულება აისახება შემოსავლების უწყისში მათი წარმოჩენის პერიოდების მიხედვით.

ძირითადი საშუალებების ცვეთა გამოიქვითება აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან და გამოიყენება აქტივების ჩამოსაწერად მათი ექსპლუატაციის ვადის ამოწურვამდე. ცვეთისა და ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის გამოყენებით შემდეგი წლიური განაკვეთების გამოყენებით:

შენობა-ნაგებობები	5%
საოფისე და კომპიუტერული აღჭურვილობა	15-20%
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	20%
სატრანსპორტო საშუალებები	20%
სხვა ძირითადი საშუალებები	8-15-20%
კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტის მიხედვით	15-20%

ორგანიზაცია არ განიხილავს ცვეთის მეთოდებს და კოეფიციენტებს ყოველი საფინანსო წლის ბოლოს რომ ასახოს ხომ არ არსებობს რაიმე ნიშანი იმისა, რომ ორგანიზაციის რომელიმე ძირითადი საშუალება, რომლისგანაც სარგებელს მოელის გაუფასურებულია.

**სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“**  
**2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება**  
**ახსნა განმარტებითი შენიშვნები**

როდესაც ხდება ქონების ჩამოწერა ან სხვა სახით ცვლილება, ღირებულება და ცვეთა გადაიტანება ფინანსური ანგარიშგებიდან და ამასთან დაკავშირებული ყველა სახის მოგება ან ზარალი აისახება შემოსავლების უწყისში.

**3.6 არამატერიალური აქტივები**

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე, იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება აქტივად მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ ა) მომავალში ამ აქტივის მეშვეობით ორგანიზაცია მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და ბ) შესაძლებელია ამ აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით.

**3.7 დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნები**

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების შემთხვევაში ორგანიზაციას არ აქვს სამართლებრივი უფლება დაისაკუთროს ქონება. ორგანიზაციას უფლება აქვს გაყიდოს ქონება ვადაგადაცილებული სესხების პროცენტის და ჯარიმების ამოსაღებად. ორგანიზაცია აღიარებს დასაკუთრებულ აქტივებს ფინანსურ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც მას აქვს სრული და საბოლოო უფლება მათ დასაკუთრებაზე. ამ აქტივებთან დაკავშირებული ვადაგადაცილებული სესხების ჩამოწერა ხდება უზრუნველყოფის დასაკუთრების პარალელურად.

თავდაპირველი აღიარებისას დასაკუთრებული აქტივები ფასდება სესხის ჩამოწერისას არსებული სესხის მოთხოვნის ღირებულებით (რაც ასევე მოიცავს დარიცხულ პროცენტს და ჯარიმას). თავდაპირველი აღიარების შემდეგ დასაკუთრებული აქტივები ფასდება (1) სესხის ჩამოწერისას არსებული სესხის მოთხოვნის ღირებულებასა (რაც ასევე მოიცავს დარიცხულ პროცენტს და ჯარიმას) და (2) დასაკუთრებული აქტივის გაყიდვის ხარჯებით შემცირებულ მის რეალურ ღირებულებას შორის უმცირესით.

სხვაობა აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას მის საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის ხარჯებით შემცირებულ მის რეალურ ღირებულებას შორის აღიარდება მოგება-ზარალში.

**3.8 სხვა ვალდებულებები**

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

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

**3.9 კაპიტალი**

კაპიტალი მოიცავს საკუთარ კაპიტალსა, რეზერვებს და გაუნაწილებელ მოგება (ზარალს).

დოვიდენდი აღიარდება როგორც ვალდებულება და აკლდება კაპიტალს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მისი გაცემა გამოცხადებული იყო ბალანსის შედგენის თარიღისათვის.

**3.10 საგადასახადო დაბეგვრა**

კომპანია მოგების გადასახადის ხარჯში ასახავს მხოლოდ მიმდინარე გადასახადს. იგი არ ითვლის გადავადებული გადასახადის ხარჯს/სარგებელს, მიიჩნევს, რომ ეს ნაწილი მისთვის არაარსებითია.

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება წმინდა მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ორგანიზაციის მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა ანგარიშგების პერიოდისათვის.

გადავადებული გადასახადი არის გადასახდელი ან გამოსაქვითი გადასახადი, რომელიც წარმოიქმნება ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული აქტივების და ვალდებულებების ნარჩენ ღირებულებათა შორის სხვაობიდან მიღებული დასაბეგრი ბაზის საფუძველზე და საბალანსო უწყისში აისახება ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ჩვეულებრივ აღიარებას ექვემდებარება ყველა დროებითი სხვაობისათვის, ხოლო გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება იმდენად, რამდენადაც არსებობს საფუძვლიანი მოლოდინი იმისა, რომ იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართაც გამოყენებული იქნება არსებული დროებითი სხვაობა.

**3.11 მოგების გადასახადი**

აუღირებელი პერიოდისათვის საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით მოგების გადასახადი 15%-ს შეადგენს.

მოგების გადასახადის გამოთვლა ხდება მოცემული პერიოდისათვის შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მონაცემებზე დაყრდნობით და მენეჯმენტის გათვლებზე დაყრდნობით საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის გათვალისწინებით. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით საგადასახადო ზარალის გადავადება ხდება 5 წლის განმავლობაში.



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

**3.12 საშემოსავლო გადასახადები**

მიღებული ინფორმაციის შესწავლამ აჩვენა, რომ ორგანიზაციის მიერ საშემოსავლო გადასახადების გამოანგარიშებისა და დეკლარირების ნაწილში აუდიტორად პერიოდში უზუსტობებს ადგილი არ ჰქონია, დეკლარაციები შევსებულია საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ დამტკიცებული ინსტრუქციის დაცვით და საგადასახდო ინსპექციაში წარდგენილია დროულად.

**3.13 შემოსავლები**

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი, წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც ეფუძნება ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების და ან ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზირებულ ღირებულებას. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადახდების, ან შემოდინების დისკონტირებას ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა მიმდინარე ღირებულებამდე ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე, ან თუ მისაღებია, უფრო მოკლე ვადაში.

მას შემდეგ, რაც ფინანსური აქტივი, ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფი ჩამოიწერება (ნაწილობრივ ჩამოიწერება) გაუფასურების შედეგად მიღებული ზარალის გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება იმ საპროცენტო განაკვეთით ხორციელდება, რომელიც გაუფასურების დანაკარგების დადგენის მიზნით მოსალოდნელი ფულადი სახსრების დისკონტირებისათვის გამოიყენება.

**3.14 ხარჯები**

ორგანიზაცია ხარჯების აღრიცხვას აწარმოებს დარიცხვის მეთოდით. ხარჯების აღიარება ხდება იმ მომენტში როდესაც ორგანიზაციას წარმოექმნება გადახდის ვალდებულება მიღებული მომსახურების ან საქონლის სანაცვლოდ.

**3.15 ჯარიმები გადაუხდელობის ან დაგვიანების გამო და სხვა შემოსავლები და ხარჯები**

დაგვიანების ან გადაუხდელობის შემთხვევაში, კლიენტებზე დაკისრებული ჯარიმების აღრიცხვა ხორციელდება საკრედიტო მოდულში(LMS). კომპანია საკრედიტო მოდულში დარიცხული ჯარიმების რეალიზაციას ბალანსში ან გარესბალანსო ანგარიშებზე ახორციელებს საკასო მეთოდით, რაც შესაბამისობაშია როგორც ეროვნული ბანკის, ასევე საგადასახდო კოდექსის მოთხოვნებთან.

**სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“**  
**2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება**  
**ახსნა განმარტებითი შენიშვნები**

**3.16 უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები**

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება ქართულ ლარებში ოპერაციის დღისთვის დადგენილი კურსების შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში დომინირებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება ლარებში ფინანსური ანგარიშგების შედგენის დღეს არსებული გაცვლითი კურსების შესაბამისად. საკურსო სხვაობებიდან მიღებული ფინანსური შედეგი აისახება იმ პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში როდესაც ის წარმოიშვა.

**ვალუტის გაცვლითი კურსი**

ქვემოთ მოცემულია წლის ბოლოსათვის არსებული გაცვლითი კურსები, რომლებიც ორგანიზაციამ გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების შედგენისას:

	<b>31 დეკემბერი 2015</b>	<b>31 დეკემბერი 2016</b>
ლარი/1 აშშ დოლარი	2.3949	2.6468
ლარი/1 ევრო	2.6169	2.7940
ლარი/1 გირვანქა სტერლინგი	3.5492	3.2579
ლარი/100 რუსული რუბლი	3.2724	4.2999

**3.17 ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გაქვითვა**

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები იქვითება და ბალანსში აისახება წმინდა თანხით, იმ შემთხვევაში, თუ ორგანიზაციას აქვს იურიდიული უფლება განახორციელოს ბალანსში აღიარებული თანხების გაქვითვა და განზრახული აქვს მოახდინოს აქტივის ჩათვლა წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. ორგანიზაცია ვალდებულებებთან არ ქვითავს გადაცემულ ფინანსურ აქტივს.

**4. ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება**

რამდენიმე ახალი სტანდარტი, სტანდარტების ცვლილება და ინტერპრეტაცია ჯერ კიდევ არ მოქმედებს 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შესაბამისად, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მათი გამოყენების გარეშე მომზადდა. ქვემოთ მოცემულია ის ცვლილებები, რომლებიც სავარაუდოდ გავლენას მოახდენს „კომპანიის“ ფინანსურ მდგომარეობასა და მაჩვენებლებზე. „კომპანია“ გეგმავს ქვემოთ მოცემული სტანდარტების ათვისებას მათი ძალაში შესვლისთანავე.

**სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“**  
**2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება**  
**ახსნა განმარტებითი შენიშვნები**

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოშვებული იქნება რამდენიმე ნაწილად და განზრახულია, რომ ის ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“. ფასს 9-ის პირველი ნაწილი გამოშვებულია 2009 წლის ნოემბერში და ეხება ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებას. მეორე ნაწილი, ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციისა და შეფასების შესახებ გამოვიდა 2010 წლის ოქტომბერში. სტანდარტის მესამე ნაწილი გამოშვებულია 2013 წლის ნოემბერში და ეხება ჰეჯირების ზოგად აღრიცხვას. სტანდარტი დასრულდა და გამოქვეყნდა 2014 წლის ივლისში. საბოლოო ნაწილი ეხება საკრედიტო ზარალის მოდელს გაუფასურების გასაანგარიშებლად. „კომპანია“ აცნობიერებს, რომ ახალ სტანდარტს შეაქვს ბევრი ცვლილება ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვაში და შესაძლოა იქონიოს არსებითი გავლენა „კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. „კომპანიას არ ჩაუტარებია ამ ცვლილებების გავლენის ანალიზი. „კომპანია“ არ აპირებს ამ სტანდარტების ვადაზე ადრე დანერგვას. სტანდარტი ძალაში შევა 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და გამოყენებული იქნება რეტროსპექტულად, ზოგიერთი გამოწვევის გათვალისწინებით.

ფასს-ში შეტანილი სხვადასხვა ცვლილებები თანდათანობით ხორციელდება თითოეული სტანდარტისთვის. ყველა ცვლილება, რომელიც გამოიწვევს სააღრიცხვო ცვლილებას წარდგენის, აღიარების და შეფასების მხრივ, ამოქმედდება 2018 წლის 1 იანვრამდე. „კომპანიას“ ჯერ არ ჩაუტარებია აღნიშნული ცვლილებების „კომპანიის“ ფინანსურ მდგომარეობასა და ოპერაციებზე სავარაუდო გავლენის ანალიზი.

**შენიშვნა 5. ფული და ფულის ექვივალენტები**

	<b>12/31/2016</b>	<b>12/31/2015</b>
მიმდინარე ანგარიშები ლარებში	124,159	23,039
მიმდინარე ანგარიშები აშშ დოლარში	426,972	32,985
მიმდინარე ანგარიშები ევროში	3,255	2,589
მიმდინარე ანგარიშები რუსულ რუბლში	4,455	1,506
<b>ჯამურად ნაშთები საბანკო ანგარიშებზე</b>	<b>558,841</b>	<b>60,119</b>
ნაღდი ფული სალაროში ლარში	2,361	231
ნაღდი ფული სალაროში აშშ დოლარში	5,262	479
ნაღდი ფული სალაროში ევროში	3,129	-
ნაღდი ფული სალაროში გირვანქა სტერლინგი	407	-
<b>სულ ფულადი სახსრები</b>	<b>570,000</b>	<b>60,829</b>

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

**შენიშვნა 6 - კლიენტებზე გაცემული სესხები**

ორგანიზაცია ფიზიკურ პირებზე გასცემს მცირე და საშუალო ზომის სესხებს, მოძრავი და უძრავი ქონების უზრუნველყოფით. კერძოდ, იპოთეკური სესხები, რომლებიც უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით და სამომხმარებლო სესხები. იპოთეკაში ჩადებული ნივთის საბაზრო ღირებულება ზოგჯერ ამ ქონების უზრუნველყოფით გაცემული სესხების ჯამურ მოცულობაზე დაბალია. ასეთ შემთხვევებში არსებობს დამატებით თავდებობის ხელშეკრულებები. ორგანიზაცია მიიჩნევს, რომ გაცემული სესხები სათანადოდ არის უზრუნველყოფილი.

გაცემული სესხები	12/31/2016	12/31/2015
სესხები ვადაგადაცილების გარეშე	2,645,050	2,380,278
ვადაგადაცილებული სესხები	662,340	338,150
მისაღები პროცენტები	38,667	35,725
30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების სესხებზე დარიცხული პროცენტი	131,352	98,581
გადავადებული საკომისიო	(25,871)	(21,190)
სესხის რეზერვი	(896,514)	(599,020)
<b>სულ წმინდა გაცემული სესხები</b>	<b>2,555,024</b>	<b>2,232,524</b>

**სესხის პორტფელი ეკონომიკური საქმიანობის მიხედვით**

	2016		2015	
	თანხა	%	თანხა	%
სამომხმარებლო სესხები	2,965,207	89.65%	2,351,366	86.50%
ვაჭრობა და მომსახურება	342,183	10.35%	367,061	13.50%
<b>სულ მიმდინარე სესხები</b>	<b>3,307,390</b>		<b>2,718,427</b>	

**ძირითადი თანხის სასესხო პორტფელის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით**

	2016	2015
1 წელზე ნაკლები	1,715,931	1,604,321
1-დან 2 წლამდე	1,009,806	388,907
2 წელზე მეტი	581,653	725,200
<b>სულ გაცემული სესხები</b>	<b>3,307,390</b>	<b>2,718,427</b>

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

სესხის პორტფელი სეგმენტაციის მიხედვით

	2016		2015	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	3,083,503	93.23%	2,419,665	89.01%
იურიდიული პირები	223,887	6.77%	298,762	10.99%
სულ მიმდინარე სესხები	3,307,390		2,718,427	

შენიშვნა 7 - სხვა აქტივები

სხვა აქტივები	12/31/2016	12/31/2015
<b>დებიტორული დავალიანება</b>		
მსესხებელი კლიენტების სასარჩელო-საბაჟო დავალიანება	22,888	10,554
სხვა დებიტორული დავალიანება	5,392	12,189
<b>სულ დებიტორული დავალიანება</b>	<b>28,280</b>	<b>22,743</b>
ელექტრონულ აუქციონზე გადარიცხული თანხები (ბინის საფასური, რომელიც 3 იანვარს გადმოდის საკუთრებაში)	37,600	
<b>ავანსები</b>		
ავანსად გაცემული ხელფასი	2,813	
სხვა ავანსები	572	
<b>სულ ავანსები</b>	<b>3,385</b>	<b>7,351</b>
სამეურნეო მასალები	158	1,007
<b>სულ სხვა აქტივები</b>	<b>69,423</b>	<b>31,101</b>

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
 2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
 ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

**შენიშვნა 8 - ძირითადი საშუალებები**

ძირითადი საშუალებები

საბალანსო ღირებულება	შენიშნა- ნაგებობები	კომპიუტერული ტექნიკა და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	ავტო და მოწყობილ ობა	დანარჩენი ძირითადი საშუალებე ბი	იჯარით აღებული ძირითადი საშუალებების კეთილმოწყობა	სულ
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	26,261	12,548	45,554	42,829	2,950	278,549
დამატება	3,920			44	439		4,403
აქტივების ჩამოწერა							-
<b>ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>3,920</b>	<b>26,261</b>	<b>12,548</b>	<b>45,598</b>	<b>43,268</b>	<b>2,950</b>	<b>282,952</b>

აკუმულირებული ცვეთა

ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(16,836)	(209)	(38,230)	(24,503)	(295)	(120,266)
პერიოდის ცვეთა	-	(4,169)	(2,510)	(2,977)	(6,316)	(920)	(24,312)
ჩამოწერილი აქტივების დაგროვილი ცვეთა							-
<b>ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>-</b>	<b>(21,005)</b>	<b>(2,719)</b>	<b>(41,207)</b>	<b>(30,819)</b>	<b>(1,215)</b>	<b>(144,578)</b>

წმინდა საბალანსო ღირებულება

ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	9,425	12,339	7,324	18,326	2,655	158,283
<b>ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>3,920</b>	<b>5,256</b>	<b>9,829</b>	<b>4,391</b>	<b>12,449</b>	<b>1,735</b>	<b>138,374</b>

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

**შენიშვნა 9 - მიღებული სესხები**

მიღებული სესხები	12/31/2016	12/31/2015
ბანკისგან მიღებული სესხი	50,000	100,000
იურიდიული პირისგან მიღებული სესხი	50,000	50,000
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	3,271,764	2,289,760
ბანკისათვის გადასახდელი პროცენტები	5,458	6,501
ფიზ. და იურ. პირებისთვის გადასახდელი პროცენტები	30,716	32,513
ფიზ. და იურ. პირებისთვის გადასახდელი პროცენტები, რომელთა გადახდის ვადა დამდგარია	67,763	14,775
<b>სულ მიღებული სესხები</b>	<b>3,475,700</b>	<b>2,493,549</b>

**შენიშვნა 10 - სხვა ვალდებულებები**

სხვა ვალდებულებები	12/31/2016	12/31/2015
კრედიტორული დავალიანება მომწოდებლების წინაშე	17,797	4,860
მსესხებლების ანგარიშებზე არსებული თანხები	12,733	47,864
<b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>	<b>30,530</b>	<b>52,724</b>

\*მსესხებლების ანგარიშებზე არსებული თანხები წარმოადგენენ მსესხებლების მიერ სესხის შენატანის დროს მეტობით მეტანილ თანხებს, რომლებიც არ გამოიყენება სესხის წინსწრებით დაფარვისთვის და გამოიყენება შემდეგი შენატანის დადგომისას როგორც შენატანის ნაწილი. ამასთან, მისი გატანა მსესხებლებს შეუძლიათ მოთხოვნისთანავე.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
 2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
 ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

**შენიშვნა 11 - საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები		
საპროცენტო შემოსავლები	734,306	512,399
30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების მქონე სესხებზე დარიცხული პროცენტი	131,351	98,581
<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>865,657</b>	<b>610,980</b>
საპროცენტო ხარჯი	(379,076)	(232,486)
<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯი</b>	<b>(379,076)</b>	<b>(232,486)</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>486,582</b>	<b>378,494</b>

**შენიშვნა 12 - სხვა შემოსავალი**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავლები	-	3,082
შემოსავლები სხვა ოპერაციებიდან	1,280	69,993
საიჯარო შემოსავალი	2,776	-
<b>სულ სხვა შემოსავლები</b>	<b>4,056</b>	<b>73,075</b>



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

**შენიშვნა 13 - ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები**

ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	2016	2015
ხელფასისა და პრემიების ხარჯი	366,116	306,791
ოფისის იჯარის ხარჯი	44,301	63,593
პროგრამული უზრუნველყოფის ფიზიკური ინფრასტრუქტურის იჯარა	35,597	14,924
ცვეთის ხარჯი	24,727	28,032
სხვა ხარჯები	16,869	30,016
რეკლამის ხარჯი	13,838	22,169
დაცვის ხარჯები	13,128	14,205
აუდიტორის მომსახურების ხარჯი	10,080	3,540
საფოსტო ხარჯები	9,210	10,745
საკომისიო ხარჯები	7,203	8,372
კომუნალური ხარჯები	5,692	6,312
საგადასახადო ხარჯები	4,219	4,390
საოფისე ინვენტარის ხარჯები	2,018	3,665
საკანცელარიო ხარჯები	1,360	1,608
წარმომადგენლობითი ხარჯი	807	954
ძ.ს.-ების რეალიზაციიდან მიღებული ზარალი	-	11,124
მივლინების ხარჯები	-	3,166
<b>სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები</b>	<b>555,164</b>	<b>533,606</b>

**შენიშვნა 14 - ფინანსური ინსტრუმენტების საბაზრო ღირებულება**

სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს თანხას, რომელზეც ინსტრუმენტი შეიძლება გაიცვალოს ტრანზაქციის მოსურნე გათვითცნობიერებულ მხარეებს შორის კომერციული ოპერაციის შედეგად და არა ლიკვიდაციის, ან იძულების შედეგად. წარმოდგენილი შეფასებები შესაძლებელია არ ასახავდეს იმ თანხებს, რომლესაც მიიღებდა ორგანიზაცია მისი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალიზაციის შემთხვევაში.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია ქვემოთ ორგანიზაციის შესაბამის საბალანსო მონაცემებთან ერთად:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

ფინანსური ინსტრუმენტების საბაზრო ღირებულება	31 დეკემბერი 2016 წელი		31 დეკემბერი 2015 წელი	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფული და ფულადი ექვივალენტები ბანკებში	570,000	570,000	60,829	60,829
წმინდა გაცემული სესხები	2,555,024	2,555,024	2,232,524	2,232,524
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	5,378	5,378	6,085	6,085
სხვა აქტივები	69,423	69,423	31,101	31,101
მიღებული სესხები	3,475,700	3,475,700	2,493,549	2,493,549
სხვა ვალდებულებები	30,529	30,529	52,724	52,724

ფინანსური აქტივებისა და პასივების სამართლიანი ღირებულება დადგენილია შემდეგი წესით:

- სტანდარტული ვადებისა და პირობების მქონე და აქტიურ ლიკვიდურ ბაზარზე გასაყიდი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებულ საბაზრო ფასებთან შედარების საფუძველზე (აქ შედის რეგისტრირებული გამოსყიდვადი ფასიანი ქაღალდები, კონვერტირებადი თამასუქები, სავალო ვალდებულებები და უვადო ფასიანი ქაღალდები).
- სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების (დერივატიული ინსტრუმენტების ჩათვლით) სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასების საყოველთაოდ მიღებული მოდელის მეშვეობით, დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზის საფუძველზე, მსგავსი ინსტრუმენტებით შესრულებული დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო ოპერაციების ფასებზე და დილერთა კოტებზე დაყრდნობით.

### შენიშვნა 15 - რისკების მენეჯმენტი

რისკების მართვა მნიშვნელოვან როლს ასრულებს საბანკო საქმიანობაში და არის ჯგუფის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ელემენტი. ორგანიზაციას საქმიანობისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკები მოიცავს:

- საკრედიტო რისკს;
- ლიკვიდობის რისკს;
- სავალუტო რისკს;
- საბაზრო რისკს.

ორგანიზაცია აღიარებს, რომ რისკის ეფექტიანი და ქმედითი მართვის პროცესების არსებობა მნიშვნელოვანია. ამისათვის ორგანიზაციამ დაადგინა რისკის მართვის გარემო, რომლის უმთავრესი მიზანია ორგანიზაცია დაიცვას რისკისაგან და საშუალება მისცეს მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს. რისკის მართვის გარემოს საშუალებით ორგანიზაცია ახორციელებს შემდეგი სახის რისკების მართვას:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

### საკრედიტო რისკი

ორგანიზაციას გააჩნია საკრედიტო რისკი, რომელიც იმაში მდგომარეობს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული 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, როგორც ბალანსში ასახულ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, რაც ითვალისწინებს გარკვეულ პროცედურების განხორციელებას სესხის დამტკიცების მიზნებისათვის, მათ შორის ლიმიტების გამოყენებას რისკის შესამცირებლად და მიმდინარე მონიტორინგს. ორგანიზაცია აკონტროლებს საკრედიტო ვალდებულებების ვადიანობას, ვინაიდან გრძელვადიან ვალდებულებებს როგორც წესი გააჩნია უფრო დიდი საკრედიტო რისკი, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარების მაქსიმალური ოდენობა ორგანიზაციას მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ცვალებადია და დამოკიდებულია როგორც ინდივიდუალურ რისკებზე, ასევე საბაზრო ეკონომიკასთან დაკავშირებულ ზოგად რისკებზე.

### სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები ზრდის საკუროსო სხვაობის რისკს. ქვემოთ მოცემულია ორგანიზაციის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში). ინვესტიციები არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს სავალუტო რისკებს.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

12/31/2016

სავალუტო რისკი	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	რუბლი	გირვანქა სტერლინგი	ჯამურად
<b>აქტივები</b>						
ფული და ფულადი ექვივალენტები	126,520	432,234	6,384	4,455	407	570,000
გაცემული სესხები	280,853	2,253,815	20,356			2,555,024
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	5,378					5,378
სხვა აქტივები	69,423					69,423
<b>სულ</b>	<b>482,173</b>	<b>2,686,050</b>	<b>26,740</b>	<b>4,455</b>	<b>407</b>	<b>3,199,825</b>
<b>ვალდებულებები</b>						
მიღებული სესხები	221,400	3,247,580	6,720			3,475,700
სხვა ვალდებულებები	20,641	9,888				30,529
<b>სულ</b>	<b>242,041</b>	<b>3,257,468</b>	<b>6,720</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,506,229</b>
<b>სავალუტო პოზიცია</b>	<b>240,132</b>	<b>-571,418</b>	<b>20,020</b>	<b>4,455</b>	<b>407</b>	<b>-306,404</b>

როგორც ზემოთ მოყვანილი ცხრილიდან ჩანს, ორგანიზაცია იმ სავალუტო რისკის წინაშე დგას, რომელიც წარმოიშობა აშშ დოლარისა და ლარის გაცვლითი კურსის ცვლილებით. თუმცა, ორგანიზაციის მენეჯმენტი არ მოელის აშშ დოლარისა და ლარის გაცვლითი კურსების მნიშვნელოვან უარყოფით ცვლილებას.

#### საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთში ცვლილებები უარყოფითად იმოქმედებს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე.

ყველა გაცემული სესხი არის ფიქსირებული პროცენტით. ორგანიზაციას გააჩნია მნიშვნელოვანი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები, რომლების ასევე ფიქსირებული პროცენტით არის წარმოდგენილი. ვალდებულებების პროცენტს (თამასუქების პროცენტი) ორგანიზაციის მენეჯმენტი განსაზღვრავს, აქედან გამომდინარე ორგანიზაციის მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ არ არსებობს მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკი.

#### ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ზოგადად შეიძლება განსაზღვრულ იქნეს როგორც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობა. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს შესაბამისი წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა არსებობს მტკიცებულება იმისა რომ, რომელიმე აქტივი გაუფასურებულია და დაფარვა მოხდება კონტრაქტით გათვალისწინებული თარიღის შემდეგ, რა შემთხვევაშიც გაითვალისწინება სავარაუდო დაფარვის თარიღი.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

**შენიშვნა 16 - ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან**

დაკავშირებული მხარეები ან ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, განსაზღვრულია ბუღალტრული ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში #24 დაკავშირებული მხარეების წარდგენა, და წარმოადგენენ:

(ა) კომპანიები, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ, ერთი ან მეტი შუამავლის მეშვეობით აკონტროლებენ ორგანიზაციას, კონტროლდებიან მის მიერ ან ორგანიზაციასთან ერთად ექვემდებარებიან საერთო კონტროლს (მათ შორის, ჰოლდინგური კომპანიები, შვილობილი საწარმოები და ერთი ძირითადი საწარმოს სხვა შვილობილი საწარმოები);

(ბ) მეკავშირე საწარმოები, რომელთა საქმიანობაზე ორგანიზაციას აქვს მნიშვნელოვანი ზეგავლენა და რომლებიც არ წარმოადგენენ ინვესტორის არც შვილობილ და არც ერთობლივ კომპანიას;

(გ) ერთობლივი საწარმო, სადაც ორგანიზაცია არის დამფუძნებელი;

(დ) ორგანიზაციის, ან დამფუძნებელი კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა;

(ე) (ა) და (ბ) პუნქტებში აღნიშნული პირების უშუალო ოჯახის წევრები; საწარმოები, რომელთა ხმის უფლების მქონე აქციათა მნიშვნელოვანი პაკეტი, პირდაპირ ან არაპირდაპირ ეკუთვნის იმ პირებს, რომლებიც ჩამოთვლილი არიან დ) და ე) პუნქტებში ან პირები, რომლებზეც შეუძლიათ იქონიონ მნიშვნელოვანი გავლენა.

თითოეული დაკავშირებული მხარის განხილვისას, ყურადღება ეთმობა კავშირის არსს და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას. ორგანიზაციას და მის მეკავშირე კომპანიებს შორის განხორციელებული ტრანზაქციები, რომლებიც ასევე წარმოადგენენ ორგანიზაციის დაკავშირებულ მხარეებს, ქვემოთ მოცემულია დაკავშირებულ მხარეებს შორის განხორციელებული ტრანზაქციების შედეგად დარჩენილი ნაშთები 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	გაცემული სესხები	მიღებული სესხები
მმართველი პერსონალი	164,102	84,408
აქციონერები		50,000
<b>სულ</b>	<b>164,102</b>	<b>134,408</b>

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

### შენიშვნა 17 - კაპიტალის ადეკვატურობა

კაპიტალის მართვისას ორგანიზაცია მიზნად ისახავს:

- უზრუნველყოს ორგანიზაციის უნარიანობა გააგრძელოს თავის საქმიანობა ისე, რომ მფლობელები შემოსავლით უზრუნველყოს; და
- უზრუნველყოს ადეკვატური შემოსავალი მფლობელებისთვის მომსახურების შეფასებით რისკის დონის თანაზომიერად.

ორგანიზაცია განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. ორგანიზაცია მართავს და აკორექტირებს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგომარეობისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების ცვლილებების გათვალისწინებით.

აღნიშნულის განსახორციელებლად, შესაძლებელია ორგანიზაციამ დააკორექტიროს დამფუძნებლისთვის გადასახდელი დივიდენდების თანხა, დაუბრუნოს კაპიტალი დამფუძნებელს, გაზარდოს საწესდებო კაპიტალი, ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს საქართველოს კანონმდებლობით ეროვნული ბანკი უსაზღვრავს კაპიტალის მოთხოვნებს. მოთხოვნების შესაბამისად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალი მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 250 ათას ლარს. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,095,000 ლარს.

### შენიშვნა 18 - საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

### შენიშვნა 19 - არსებითი განუსაზღვრელობა საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებით

ამასთანავე მენეჯმენტი აფიქსირებს რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებით, შემდეგ გარემოებათა გამო:

საწარმომ 2015 და 2016 წლების საანგარიშო პერიოდები დაასრულა ზარალით. ამასთანავე 2015 წლის საანგარიშო პერიოდზე ზარალმა შეადგინა 567 767 ლარი, ხოლო 2016 წლის საანგარიშო პერიოდზე 108 058 ლარი.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“  
2016 წლის ფინანსური ანგარიშგება  
ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

ზარალი ნაწილობრივ განპირობებულია გაცემულ სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნის პოლიტიკით, რომელიც აღებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ, ბანკებისათვის დაწესებული სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შექმნის წესიდან და რომელიც არ ასახავს კომპანიის სპეციფიკას.

2015 და 2016 წლების 31 დეკემბრისათვის და დასკვნის მომზადების თარიღისათვის (2017 წლის 13 ოქტომბერი) ვადაგადაცილებულ სესხებთან მიმართებაში ფიქსირდება შესაძლო დანაკარგების რეზერვების ზრდა.

საწარმო გეგმავს შეიმუშაოს, გაცემულ სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნის ისეთი პოლიტიკა რომელიც მორგებული იქნება და ადეკვატურად ასახავს მის სპეციფიკას, ასევე ვადაგადაცილებულ სესხებზე მიმდინარეობს გეგმაზომიერი მუშაობა და იგეგმება მათ შედეგად წარმოშობილი დავალიანების სრულად ამოღება.

ამასთანავე ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“-ს საბუღალტრო აღრიცხვაში, საბალანსო (კლასი 19) და გარესაბალანსო (კლასი 0978) ანგარიშებზე ფიქსირდება პრობლემური ავტოლომბარდის ტიპის სესხების შედეგად წარმოშობილი სესხის და საპროცენტო დავალიანება. აღნიშნული სესხები წარმოადგენს პრობლემურ ავტოლომბარდის ტიპის სესხებს, რომლებთან დაკავშირებით 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბუღალტრო ანგარიშებზე ფიქსირდებოდა შემდეგი ნაშთები:

ვადაგადაცილებული სესხის ძირი (კლასი 19): 128 660 (ასოცდარვაათას ექვსასსამოცი) ა.შ.შ. დოლარი

ვადაგადაცილებული პროცენტი (კლასი 0978) : 9782,55 (ცხრაათასშვიდასოთხმოცდაორი და ორმოცდათხუთმეტი) ა.შ.შ. დოლარი

ზემოაღნიშნული ავტოლომბარდის სესხებიდან, 2017 წლის 22 სექტემბრის მდგომარეობით დაფარული იყო საპროცენტო დავალიანება 8350,47 (რვაათასსამასორმოცდაათი და ორმოცდაშვიდი) ა.შ.შ. დოლარის ოდენობით და სესხის ძირი 6592,75 (ექვსიათასხუთასოთხმოცდათორმეტი და სამოცდათხუთმეტი) ა.შ.შ. დოლარის ოდენობით.

აღნიშნულ ავტოლომბარდის სესხებთან დაკავშირებით საწამოს არ მიუმართავს დავალიანების ამოღების ჩვეული პროცედურებისათვის, არამედ მიმართა სამართალდამცავ (საგამოძიებო) ორგანოებს, რის შედეგადაც დაწყებულია და მიმდინარეობს საგამოძიებო მოქმედებები.