

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	2
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	9

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა	10
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	10
3 მომზადების საფუძველი	10
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	11
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	17
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	18
7 გაცემული სესხები	18
8 გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები	22
9 ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	22
10 არამატერიალური აქტივები	23
11 საგადასახადო აქტივები	24
12 სხვა აქტივები	24
13 მიღებული სესხები	24
14 საიჯარო ვალდებულება	25
15 სხვა ვალდებულებები	26
16 სააქციო კაპიტალი	26
17 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	26
18 ფინანსური რისკების მართვა	27
19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები	31
20 კაპიტალის ადეკვატურობა	32
21 დაკავშირებული მხარეები	32
22 პირობითი ვალდებულებები	33
23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	33
24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	33

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 27 თებერვალი, 2020

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ქეთევან დარსაძე

დირექტორი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 27 თებერვალი, 2020

ნათია ჯანჯალია

მთავარი ბუღალტერი



**დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა
სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის მენეჯმენტს**

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს "ალფა ექსპრესი"-ს (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ასსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შესაბამება 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 კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი აუდიტისათვის.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

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. სავარაუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი განდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; 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 გულმოდგინედ ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებულ სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოვაკეთებთ მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ორგანიზაცია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

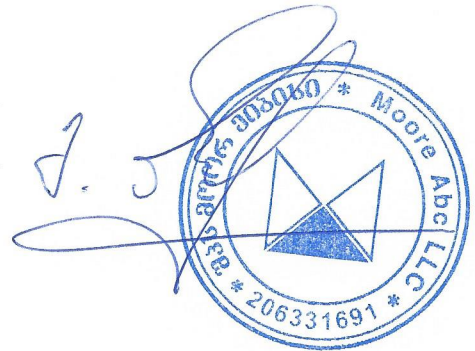
მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 2020 წლის 27 თებერვალი

თბილისი, საქართველო



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	152,001	226,360
გაცემული სესხები (წმინდა)	7	1,508,409	1,164,718
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	8	-	89,839
ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება	9	28,798	24,148
არამატერიალური აქტივები	10	1,086	1,461
საგადასახადო აქტივები	11	6,063	1,924
სხვა აქტივები	12	61,202	41,714
სულ აქტივები		1,757,559	1,550,164
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	84,861	60,474
საიჯარო ვალდებულება	14	17,639	-
სხვა ვალდებულებები	15	54,087	49,958
სულ ვალდებულებები		156,587	110,432
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	2,280,000	2,000,000
გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)		(679,028)	(560,268)
სულ კაპიტალი		1,600,972	1,439,732
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,757,559	1,550,164

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 27 თებერვალი, 2020

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

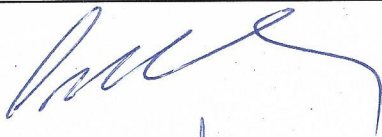

	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	152,001	226,360
გაცემული სესხები (წმინდა)	7	1,508,409	1,164,718
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	8	-	89,839
ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება	9	28,798	24,148
არამატერიალური აქტივები	10	1,086	1,461
საგადასახადო აქტივები	11	6,063	1,924
სხვა აქტივები	12	61,202	41,714
სულ აქტივები		1,757,559	1,550,164
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	84,861	60,474
საიჯარო ვალდებულება	14	17,639	-
სხვა ვალდებულებები	15	54,087	49,958
სულ ვალდებულებები		156,587	110,432
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	2,280,000	2,000,000
გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)		(679,028)	(560,268)
სულ კაპიტალი		1,600,972	1,439,732
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,757,559	1,550,164

ქეთევან დარსაძე

დირექტორი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 27 თებერვალი, 2020

ნათია ჯანვალია

მთავარი ბუღალტერი



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი		438,429	601,070
საპროცენტო ხარჯი		(8,410)	(123,154)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნამდე		430,019	477,916
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება		(116,737)	54,437
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი რეზერვების შექმნის შემდეგ		313,282	532,353
საკომისიო შემოსავლები		452	913
ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი		22,970	38,650
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		15,555	24,948
შემოსავლები უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების მიხედვით		8,327	38,703
სხვა შემოსავალი		7,085	92,645
სულ შემოსავლები		367,671	728,212
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(521,518)	(537,705)
ცვლილება აქტივების გაუფასურების რეზერვში		38,502	(48,289)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(115,345)	142,218
მოგების გადასახადი		(3,415)	(19,588)
წმინდა მოგება/(ზარალი)		(118,760)	122,630

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

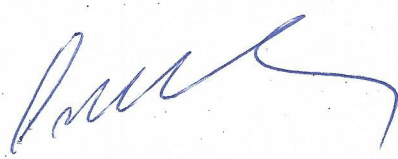
თარიღი: 27 თებერვალი, 2020

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი		438,429	601,070
საპროცენტო ხარჯი		(8,410)	(123,154)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნამდე		430,019	477,916
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება		(116,737)	54,437
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი რეზერვების შექმნის შემდეგ		313,282	532,353
საკომისიო შემოსავლები		452	913
ჯარიმებიდან და საურაგებიდან მიღებული შემოსავალი		22,970	38,650
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		15,555	24,948
შემოსავლები უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების მიხედვით		8,327	38,703
სხვა შემოსავალი		7,085	92,645
სულ შემოსავლები		367,671	728,212
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(521,518)	(537,705)
ცვლილება აქტივების გაუფასურების რეზერვში		38,502	(48,289)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(115,345)	142,218
მოგების გადასახადი		(3,415)	(19,588)
წმინდა მოგება/(ზარალი)		(118,760)	122,630

ქეთევან დარსაძე



ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი



თარიღი: 27 თებერვალი, 2020



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2019	2018
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები		2,482,844	4,983,057
მიღებული პროცენტი		432,598	578,970
მიღებული ჯარიმა		22,970	38,650
გზავნილები და დანარჩენი საკომისიოები		81,940	199,373
გაცემული სესხები		(2,800,580)	(4,256,775)
სხვა გასაღები და ხარჯები		(307,615)	(430,175)
გადახდილი ხელფასები		(258,758)	(251,297)
გადახდილი პროცენტი		(4,381)	(116,371)
გადახდილი გადასახადები		(83,577)	(147,361)
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან		12,138	22,018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(422,421)	620,089
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის შეძენა		-	(128,342)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(45,718)	(4,649)
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის გაყიდვა		94,636	251,116
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		48,918	118,125
მიღებული სესხები		19,535	631,564
დაფარული სესხები		-	(2,136,926)
კაპიტალის შევსება		280,000	476,000
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		299,535	(1,029,362)
საკურსო სხვაობის შედეგი		(391)	(10,814)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)		(73,968)	(291,148)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში		226,360	528,322
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6	152,001	226,360

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 27 თებერვალი, 2020

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

შენიშვნა	2019	2018
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	2,482,844	4,983,057
მიღებული პროცენტი	432,598	578,970
მიღებული ჯარიმა	22,970	38,650
გზავნილები და დანარჩენი საკომისიოები	81,940	199,373
გაცემული სესხები	(2,800,580)	(4,256,775)
სხვა გასაღები და ზარჯები	(307,615)	(430,175)
გადახდილი ხელფასები	(258,758)	(251,297)
გადახდილი პროცენტი	(4,381)	(116,371)
გადახდილი გადასახადები	(83,577)	(147,361)
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან	12,138	22,018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(422,421)	620,089
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის შეძენა	-	(128,342)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(45,718)	(4,649)
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის გაყიდვა	94,636	251,116
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	48,918	118,125
მიღებული სესხები	19,535	631,564
დაფარული სესხები	-	(2,136,926)
კაპიტალის შევსება	280,000	476,000
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	299,535	(1,029,362)
საკურსო სხვაობის შედეგი	(391)	(10,814)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	(73,968)	(291,148)
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	226,360	528,322
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	6	226,360

ქეთევან დარსაძე

დირექტორი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 27 თებერვალი, 2020

ნათია ჯანჯალია

მთავარი ბუღალტერი

გვერდი

8



სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,524,000	(691,169)	832,831
ცვლილება სააღრიცხვი პოლიტიკაში - ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები	-	12,703	12,703
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს, სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების შემდეგ	1,524,000	(678,466)	845,534
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	476,000	-	476,000
წმინდა მოგება 2018 წლისთვის	-	122,630	122,630
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000,000	(555,836)	1,444,164
ცვლილება სააღრიცხვი პოლიტიკაში - ფასს 16 იჯარა	-	(4,432)	(4,432)
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს, სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების შემდეგ	2,000,000	(560,268)	1,439,732
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	280,000	-	280,000
წმინდა ზარალი 2019 წლისთვის	-	(118,760)	(118,760)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,280,000	(679,028)	1,600,972

ქეთევან დარსაძე

ნათია ჯანჯალია

დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 27 თებერვალი, 2020

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/(ზარალი)	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,524,000	(691,169)	832,831
ცვლილება სააღრიცხვი პოლიტიკაში - ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები	-	12,703	12,703
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს, სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების შემდეგ	1,524,000	(678,466)	845,534
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	476,000	-	476,000
წმინდა მოგება 2018 წლისთვის	-	122,630	122,630
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,000,000	(555,836)	1,444,164
ცვლილება სააღრიცხვი პოლიტიკაში - ფასს 16 ივარა	-	(4,432)	(4,432)
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს, სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების შემდეგ	2,000,000	(560,268)	1,439,732
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	280,000	-	280,000
წმინდა ზარალი 2019 წლისთვის	-	(118,760)	(118,760)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,280,000	(679,028)	1,600,972

ქეთევან დარსაძე

დირექტორი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 27 თებერვალი, 2020



ნათია ჯანჯალია

მთავარი ბუღალტერი




სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ანგარიშგების ანგარიშგებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი-ს (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) ფინანსურ ინფორმაციას.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი (ს/კ 202340984) დარეგისტრირდა 2006 წლის 14 ივნისს თბილისში, საქართველოში. კომპანიის ოურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ვაკე-საბურთალოს რაიონი, ფალიაშვილის ქ., №53. სართული №1, ბინა №2.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ და ოურიდიულ პირებზე მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიას აქვს 1 სერვის ცენტრი რომელიც მდებარეობს ფალიაშვილის ქუჩაზე. კომპანია გასცემს 4 ტიპის სახის სესხს: (1) იპოთეკური სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება უძრავი ქონების გარანტიით; (2) ავტო სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება ავტომობილებით; (3) სახელფასე სესხი, რომელიც გაიცემა 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 მეწილეები არიან:

მეწილე	31-დეკ-19	31-დეკ-18
სურამელაშვილი რაფიელ	30.1%	34.7%
სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ალფა ექსპრესი"	24.0%	0.0%
გიორგობიანი ეკატერინე	18.4%	27.5%
შპს თბრ დისტრიბიუშენ	13.3%	16.5%
კენკიშვილი თამარ	3.4%	5.0%
სურამელაშვილი სვეტლანა	2.2%	3.4%
თავაძე არმაზ	1.9%	2.9%
შპს "აქტივების მართვის კომპანია არდი კაპიტალი"	1.8%	2.7%
მერაბიშვილი ჰამლეტ	1.7%	2.6%
დარსაძე ქეთევან	1.7%	2.6%
მაჩიტაძე გიორგი	1.6%	2.3%
	100.00%	100.00%

შენიშვნა 2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. რეგულაციები თანახმად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებმა ფულადი ფორმით განადგობული კაპიტალი უნდა გაზარდონ შემდეგი თანმიმდევრობით: 2018 წლის 1 სექტემბრამდე 500,000 ლარამდე; 2019 წლის 1 ივლისამდე 1,000,000 ლარამდე. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად ერთ ინდივიდზე 100,000 ლარზე მეტი თანხის გაცემა.

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორც საქართველოშია, ძალიან მგრძობიარენი 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 2017 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი საუკეთესოა აღმოსავლეთ ევროპის (ევროკავშირის წევრი ქვეყნების გამოკლებით) და ცენტრალური აზიის რეგიონში.

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი

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

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

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

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს შეფასებების და დამუშავების 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 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

4.2 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 ამორტიზებული 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.

2018 წლის 1 იანვრიდან კომპანია სესხის გაუფასურების რეზერვის შესაქმნელად იყენებს "მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის" ("მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი"), კერძოდ კომპანია შიდა სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს სხვა კრიტერიუმს, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურისა, საგადასახადო შემოწმება, სესხების წინსწრებით დაფარვა, ლიკვიდურობა და ა.შ. ამას გარდა 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 იანვარამდე კომპანია გაუფასურების ანარიცხს ქმნიდა მხოლოდ იმ შემთხვევაში როდესაც იყო ამის ობიექტური მტკიცებულება.

4.3 ძირითადი საშუალებები

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

შენიშვნა 4 ძირითადი საარტიკულო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

<u>აქტივების ჯგუფი</u>	<u>ცვეთის განაკვეთი</u>
საოფისე 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 შეესაბამება 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 ჩამოწერა მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწერა.

4.4 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიგარისება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. კომპანიის არამატერიალური აქტივების ნაწილი შედგება პროგრამული სისტემების ღირებულებისგან, რომლის სასარგებლო მომსახურების ვადაა 7 წელი. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი წარმოშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

4.5 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები შედგება კომპანიის მიერ დასაკუთრებული უზრუნველყოფის ღირებულებისგან, რომელიც კომპანიამ მიიღო მსესხებლის მიერ სესხის გადაუხდელობის შედეგად. უზრუნველყოფა შეიძლება იყოს მიწა, შენობა, სახლი, ავტომობილი, საცხოვრებელი ბინა, ძვირფასი ქვები/ლითონები ან ანტიკვარული ნივთები.

კომპანია დასაკუთრებული უზრუნველყოფის გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივად კლასიფიკაციას ახდენს იმ შემთხვევაში თუ მისგან მოელის საბალანსო ღირებულების ამოღებას მისი გაყიდვით და არა მისი გამოყენების გაგრძელებით. ამისათვის შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვა არსებულ მდგომარეობაში, მხოლოდ ასეთი აქტივების გაყიდვის ჩვეულებრივი პირობებით და მისი გაყიდვა დიდად მოსალოდნელი უნდა იყოს. იმისათვის, რომ გაყიდვა დიდად მოსალოდნელი იყოს, ხელმძღვანელობის შესაბამისი დონე აქტივის გაყიდვის გეგმას მხარს უნდა უჭერდეს და შემუშავებული უნდა იყოს მყიდველის მოძებნისა და გეგმის ბოლომდე მიყვანის აქტიური პროგრამა. გარდა ამისა, უნდა განხორციელდეს აქტივის აქტიურ გაყიდვაზე მიმართული მარკეტინგი, იმ ფასად, რომელიც გონივრულია ამ აქტივის რეალური ღირებულების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ამ გაყიდვის აღიარება დასრულებულ გაყიდვად შესაძლებელი უნდა იყოს აქტივის გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირების დღიდან ერთი წლის განმავლობაში. ამასთან, გეგმის დასრულებისათვის საჭირო საქმიანობა იმის დასტურს უნდა იძლეოდეს, რომ გეგმის მნიშვნელოვანი ცვლილება ან გეგმის გაუქმება მოსალოდნელი არ არის.

თუ უზრუნველყოფის გაყიდვა არ არის განზრახული, მისი აღიარება ხდება ძირითად საშუალებებში ან საინვესტიციო ქონებაში, იმის მიხედვით თუ როგორ გეგმავს კომპანია მის გამოყენებას და მისი ხელახლა გაზომვა და აღრიცხვა ხდება შესაბამისი კომპანიის საარტიკულო პოლიტიკის შესაბამისად.

კომპანია აფასებს გასაყიდად გამიზნულ გრძელვადიან აქტივებს საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის თანხებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის უმცირესით.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ანგარიშგების ანგარიშგებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.6 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებს 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 ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

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

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით 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 კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საბირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განაზოცილა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებსთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგრის მომენტის გადატანა მოგების გამოუმუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და შესაბამისად ძირითად დაბეგრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგება). ამ მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

4.7 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის 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 ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგვამდე 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 გამოქვეითით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

4.8 მიღებული სესხები

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

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ანგარიშგანმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.9 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასების თანხით. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს: ა) საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას; ბ) საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; გ) მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს;

კომპანია აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთას არიცხავს იჯარის ვადის დაწყებიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი.

საიჯარო ვალდებულება

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

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 კომპანია გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ კომპანია გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს კომპანიის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

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

კომპანია გადავიდა ფასს-16 ზე 2019 წლის 1 იანვრიდან. კომპანია ამ შესაწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტებზე ფასს-16 ზე გადასვლის გამო და შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადაანგარიშებული. აღნიშნული სახით მიცემულ სტანდარტზე გადასვლა გულისხმობს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტის აღიარებას სტანდარტის პირველადი გამოყენებისას (2019 წლის 1 იანვარი) გაუნაწილებელი მოგების საწყის ნაშთში.

ფასს 16-ის დანერგვის გავლენა	1-იან-2019
აქტივის გამოყენების უფლება	58,664
საიჯარო ვალდებულებები	(63,096)
სულ გავლენა გაუნაწილებელ მოგებაზე:	(4,432)

4.10 სხვა ვალდებულებები

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

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ანგარიშგების ანგარიშგებითი შენიშენები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვე პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.11 სააქციო კაპიტალი

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

4.12 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

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

4.13 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

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

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით საოპერაციო იჯარის ვალის ამოწურვამდე.

4.14 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. 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

	<u>31-დეკ-19</u>	<u>31-დეკ-18</u>
აშშ დოლარი	2.8677	2.6766
ევრო	3.2095	3.0701
თურქული ლირა	0.4821	0.5076
რუსული რუბლი	0.0464	0.0385
ბრიტანული ფუნტი	3.7593	3.3955
შვეიცარული ფრანკი	2.9488	2.7268

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.15 ურთიერთგადაფარვა

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

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

4.16 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

2019 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა, რომლებმაც იქონიეს მატერიალური გავლენა კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე. თავიანთი დატვირთვით ყველაზე მნიშვნელოვანი ცვლილებებია:

ფასს 16 - იჯარა

2016 წლის იანვარში ბასს-მა გამოსცა ახალი სტანდარტი იჯარის აღრიცხვისთვის - ფასს 16 "იჯარა". ახალი სტანდარტით მნიშვნელოვნად არ იცვლება იჯარის აღრიცხვა მეიჯარეებისთვის. თუმცა, მოიჯარეებს იგი ავალდებულებს იჯარების უმეტესობის თავიანთ ბალანსზე აღიარებას საიჯარო ვალდებულებების სახით, აქტივების შესაბამისი გამოყენების უფლებით. მოიჯარეებმა ყველა აღიარებული იჯარისთვის ერთიანი მოდელი უნდა გამოიყენონ, თუმცა მათ უფლება აქვთ არ აღიარონ "მოკლევადიანი" იჯარები და იჯარები "დაბალი ღირებულების მქონე" აქტივებით. ზოგადად, აღიარებულ იჯარაზე მოგების ან ზარალის აღიარების წესი დღეისათვის მოქმედი ფინანსური იჯარის აღრიცხვის წესის მსგავსი იქნება და საპროცენტო ხარჯი და საამორტიზაციო ანაზღაურების აღიარება ცალკე მოხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

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

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მოუღია. მათ შორის აღსანიშნავია შემდეგი ცვლილებები:

- ა) არსებითობის განმარტება - შესწორებები ბასს 1-სა და ბასს 8-ში;
- ბ) ბიზნესის განმარტება - შესწორებები ფასს 3-ში;
- გ) შესწორებები ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებში;
- დ) აქტივების რეალიზაცია ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მკაცვშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში- შესწორებები ფასს 10-სა და ბასს 28-ში;
- ე) ფასიკ 23 მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვევლობა.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ანგარიშგების ანგარიშგებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

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

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

2018 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედებული ცვლილებებიდან 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 ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის შეფასებაზე:

დეფოლტის ალბათობა (PD): წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. აღნიშნული მანქანები ეფუძნება 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 სცენარები.

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 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 7.4 შენიშვნაში.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ კომპანიას 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.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ანგარიშგანმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ნაღდი ფული	6.1	1,285	6,202
ფული ბანკში	6.1	150,716	220,158
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები		152,001	226,360

6.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით	31-დეკ-19	31-დეკ-18
	ქართული ლარი (GEL)	81,010
აშშ დოლარი (USD)	51,648	70,193
ევრო (EUR)	19,343	13,652
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	-	1,188
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	152,001	226,360

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

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს გასცემს ფიზიკურ და იურიდიულ პირებს, ნებისმიერი მიზნობრივით. კომპანია სესხებს გასცემს ლარში 1 თვიდან 10 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 18 პროცენტთან 36 პროცენტამდე. ზოგიერთ შემთხვევაში სესხები გაცემულია ასევე 18 პროცენტთან და 42 პროცენტამდე (2018 წელს). დაფარვის გრაფიკის მიხედვით გაცემული სესხები 3 ჯგუფად იყოფა: სესხის ძირის ვადის ბოლოს დაფარვით, ანუიტეტის პრინციპით და კომბინირებული (მსესხებელი დამოუკიდებლად ირჩევს ძირითადი თანხის დაფარვის საშუალო პერიოდს). გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, მოძრავი ქონებით და თავდებობით, თუმცა გვხვდება არაუზრუნველყოფილი სესხებიც.

	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
იპოთეკური სესხი		315,625	639,644
ავტო ლომბარდი		406,885	315,126
ოქროს ლომბარდი		-	200
სამომხმარებლო სესხი		126,866	219,081
თანხით უზრუნველყოფილი სესხი		-	-
ბიზნეს სესხი		736,815	-
დარიცხული პროცენტი		219,912	154,698
მთლიანი გაცემული სესხები	7.1	1,806,103	1,328,749
<i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i>	7.4	(297,694)	(164,031)
წმინდა გაცემული სესხები		1,508,409	1,164,718

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-19	31-დეკ-18	
	სესხის ძირი	7.2; 7.3;	1,586,191
დარიცხული პროცენტი		219,912	154,698
მთლიანი სასესხო პორტფელი		1,806,103	1,328,749

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
1 წელზე ნაკლები	1,346,228	386,539
1-დან 3 წლამდე	61,107	483,911
3-დან 5 წლამდე	178,856	303,601
5 წელზე მეტი	-	-
სულ გაცემული სესხის ძირი	1,586,191	1,174,051

7.3 უზრუნველყოფის ანალიზი

კომპანიის მიერ გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით (მიწა, შენობა), ავტომობილით, ოქროთი.

ქვემოთ 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):

	31-დეკ-19		31-დეკ-18	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *
იპოთეკური სესხი	315,625	2,196,939	639,644	3,251,124
ავტო ლომბარდი	406,885	1,029,168	315,126	669,075
ოქროს ლომბარდი	-	-	200	705
სამომხმარებლო სესხი	126,866	236,277	219,081	1,064,609
ბიზნეს სესხი	736,815	1,547,275	-	-
სულ	1,586,191	5,009,659	1,174,051	4,985,513

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

7.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

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

შემდეგი გვერდიდან მოცემულია სესხების რეზერვების გაუფასურების მოძრაობა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ანხნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	164,031	-	164,031
ახალი გაცემული სესხები	561,061	-	-	561,061
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(311,566)	311,566	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	-	-	-
დაფარული სესხები	(249,495)	(158,654)	-	(408,149)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	-	-
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	-	(19,251)	-	(19,251)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2019	-	297,692	-	297,692

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	-	1,174,054	-	1,174,054
ახალი გაცემული სესხები	2,852,288	-	-	2,852,288
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(1,485,414)	1,485,414	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	-	-	-
დაფარული სესხები	(1,670,607)	(1,240,216)	-	(2,910,823)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	-	-
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	303,733	166,938	-	470,671
ბალანსი 31 დეკემბერი 2019	-	1,586,190	-	1,586,190

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ანგარიშგების ანგარიშგებითი შენიშენები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით	სრული ECL - საკრედიტო რისკით	სულ
		გაუფასურებული	გაუფასურებული	
ბალანსი წლის დასაწყისში ბასს 39 -ის მიხედვით				445,530
ცვლილებები გამოწვეული ფასს-9-ის იმპლემენტაციით				(12,703)
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	29,770	96,666	306,391	432,827
ახალი გაცემული სესხები	404,143	-	-	404,143
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(185,560)	185,560	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(3,172)	3,172	-
დაფარული სესხები	(248,353)	(167,985)	(219,533)	(635,871)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(344,102)	(344,102)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	-	52,962	254,072	307,034
ბალანსი 31 დეკემბერი 2018	-	164,031	-	164,031

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2018 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 ბასს 39 -ის მიხედვით				2,526,290
ცვლილებები გამოწვეული ფასს-9-ის იმპლემენტაციით				-
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით	686,064	1,033,377	806,849	2,526,290
ახალი გაცემული სესხები	4,329,241	-	-	4,329,241
გადატანა პირველ ეტაპზე	-	-	-	-
გადატანა მეორე ეტაპზე	(1,031,491)	1,031,491	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(22,156)	22,156	-
დაფარული სესხები	(4,018,977)	(812,554)	(476,243)	(5,307,774)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(266,080)	(266,080)
ადრე ჩამოწერილი სესხებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	35,163	(56,104)	(86,682)	(107,623)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2018	-	1,174,054	-	1,174,054

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ანგარიშგანმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები მოიცავს ქ. თბილისში და რეგიონებში არსებულ აქტივებს რომელთა რეალიზაცია მენეჯმენტს გამიზნული აქვს უახლოესი 12 თვის განმავლობაში. მენეჯმენტს სჯერა, რომ ამ აქტივების გაყიდვა დიდი ალბათობით განხორციელდება და დაწვებული აქვს აქტივის გაყიდვასთან დაკავშირებული პროცედურები.

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები ბალანსში წარმოდგენილია საბალანსო ღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. ფასის მოთხოვნის მიხედვით ასეთი ტიპის აქტივებზე ცვეთა არ არის დარიცხული.

2019 წელს განხორციელდა აღნიშნული გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის რეალიზაცია.

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
იპოთეკით დასაკუთრებული უძრავი ქონება	-	138,128
უძრავი ქონების გაუფასურების რეზერვი	-	(48,289)
სულ	-	89,839

შენიშვნა 9 ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება

2019 წელი	შენიშვნა ნაკვებები	კომპიუტერული ტექნიკა	ავტო და მოწყ-ები	სხვა აქტივები/ავტ ომობილები	იჯარით აღებულ ობიექტზე გაწეული კაპ. დანახარჯები	საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება	სულ
ისტორიული ღირებულება							
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	24,714	21,151	33,477	3,540	-	82,882
ცვლილება სააღრიცხვე პოლიტიკაში - ფასს 16 იჯარა 1 ინვარი 2019	-	-	-	-	-	103,704	103,704
დამატებები	-	-	-	45,736	-	-	45,736
გასვლები	-	-	-	(58,265)	-	-	(58,265)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	24,714	21,151	20,949	3,540	103,704	174,057
აკუმულირებული ცვეთა							
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	(19,737)	(14,788)	(21,052)	(3,157)	-	(58,734)
ცვლილება სააღრიცხვე პოლიტიკაში - ფასს 16 იჯარა 1 ინვარი 2019	-	-	-	-	-	(43,998)	(43,998)
პერიოდის ცვეთა	-	(2,282)	(1,575)	(4,406)	-	(43,998)	(52,261)
ჩამოწერები	-	-	-	9,734	-	-	9,734
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	(22,019)	(16,363)	(15,725)	(3,157)	(87,996)	(145,259)
ნარჩენი ღირებულება							
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	4,977	6,363	12,425	383	-	24,148
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	2,695	4,788	5,224	383	15,708	28,798

სს შპს "საინჟინერო-კონსტრუქციული კომპანია" ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 9 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

2018 წელი	შენობა ნაკებობები	კომპიუტერულ ი ტექნიკა	ავეჯი და მოწყობილობებ ი	სხვა აქტივები/ავტ ომობილები	იჯარით აღებულ ობიექტზე გაწეული კაპ. დანახარჯები	საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება	სულ
ისტორიული ღირებულება							
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	148,407	23,753	21,628	35,215	3,540	-	236,463
დამატებები	-	2,099	770	1,780	-	-	4,649
გასვლები	(148,407)	-	-	-	-	-	(152,327)
ჩამოწერები	-	(1,138)	(1,247)	(3,518)	-	-	(5,903)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	24,714	21,151	33,477	3,540	-	82,882
აკუმულირებული ცვეთა							
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	(55,033)	(18,594)	(14,492)	(18,999)	(2,460)	-	(109,578)
პერიოდის ცვეთა	(1,682)	(2,282)	(1,545)	(5,552)	(697)	-	(11,757)
ჩამოწერები	56,715	1,139	1,249	3,499	-	-	62,602
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	(19,737)	(14,788)	(21,052)	(3,157)	-	(58,734)
ნარჩენი ღირებულება							
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	93,374	5,159	7,136	16,216	1,080	-	126,885
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	4,977	6,363	12,425	383	-	24,148

შენიშვნა 10 არამატერიალური აქტივები

2019 წელი	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ არამატერია ლური აქტივები
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის		2,500
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის		2,500
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის		(1,039)
პერიოდის ცვეთა		(375)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის		(1,414)
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის		1,461
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის		1,086

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ანგარიშგანმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

2018 წელი	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ არამატერიალური აქტივები
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,500	2,500
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,500	2,500
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	(664)	(664)
პერიოდის ცვეთა	(375)	(375)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,039)	(1,039)
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,836	1,836
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,461	1,461

შენიშვნა 11 საგადასახადო აქტივები

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
მოგების გადასახადი	5,518	1,245
საშემოსავლო გადასახადი	545	679
სულ	6,063	1,924

შენიშვნა 12 სხვა აქტივები

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
დებიტორული დავალიანება	26,872	28,763
მოთხოვნები სატრანსპორტო საშუალებების რეალიზაციიდან	-	12,000
მოთხოვნები გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივების რეალიზაციიდან	33,706	-
სხვა აქტივები	624	951
სულ	61,202	41,714

შენიშვნა 13 მიღებული სესხები

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
მესამე მხარეებისგან მიღებული სესხები	84,597	60,224
გადასახდელი პროცენტი	264	250
სულ	84,861	60,474

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ანგარიშგანმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 13 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

კომპანიას მიღებული აქვს სესხი დაკავშირებული მხარეებისგან. სესხების აღება ძირითადად ხდება აშშ დოლარში წლიური 6%-16% საპროცენტო განაკვეთით. სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთები ფიქსირებულია, თუმცა მომავალში შესაძლოა შეიცვალოს. სესხის საკონტრაქტო ხანგრძლივობა მერყეობს 3-დან 12 თვემდე, თუმცა ზოგიერთ შემთხვევაში, მხარეებს შორის მოლაპარაკების საფუძველზე შეიძლება კიდევ უფრო გახანგრძლივდეს.

მიღებული სესხის ძირი და პროცენტის თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
1 წელზე ნაკლები	84,861	60,474
სულ მიღებული სესხები	84,861	60,474

შემდეგი ცხრილები აჩვენებს აღებული სესხების ძირი თანხის ცვლილებებს პერიოდში:

2019 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	60,474	60,474
მიღებული სესხის ძირის თანხა	-	109,920	109,920
დარიცხული პროცენტი	-	5,089	5,089
გადახდილი ძირი	-	(85,546)	(85,546)
გადახდილი პროცენტი	-	(5,076)	(5,076)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	84,861	84,861

2018 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	2,050,982	2,050,982
მიღებული სესხის ძირის თანხა	-	935,465	935,465
დარიცხული პროცენტი	-	133,603	133,603
გადახდილი ძირი	-	(2,876,172)	(2,876,172)
გადახდილი პროცენტი	-	(183,404)	(183,404)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	60,474	60,474

შენიშვნა 14 საიჯარო ვალდებულება

	31-დეკ-19
საიჯარო ვალდებულებები 1-იან-2019 დამატებები	63,095
დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	-
გადახდილი საიჯარო გადასახდელები	3,374
საკურსო სხვაობა	(52,703)
	3,873
სულ საიჯარო ვალდებულებები	17,639

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ანგარიშგანმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 15 სხვა ვალდებულებები

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
წინსწრებით მიღებული სასესხო თანხები	21,108	18,097
ვალდებულებები მომსახურების კონტრაქტების მიხედვით	23,404	31,422
სხვა ვალდებულებები	9,575	439
სულ სხვა ვალდებულებები	54,087	49,958

შენიშვნა 16 სააქციო კაპიტალი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის სააქციო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული და განადგობული სააქციო კაპიტალი 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის შეადგენს 2,280,000 ლარს (2018: 2,000,000 ლარს).

სააქციო კაპიტალი	31-დეკ-19	31-დეკ-18
გაცხადებული სააქციო კაპიტალი	3,000,000	2,000,000
შეუესებელი სააქციო კაპიტალი	(720,000)	-
სულ სააქციო კაპიტალი	2,280,000	2,000,000

შენიშვნა 17 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2019 წელი	2018 წელი
პერსონალის ხარჯები	318,514	320,408
ცვეთა და ამორტიზაცია	56,232	11,757
პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურების ხარჯები	47,346	52,348
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	18,106	15,000
რეკლამის ხარჯები	14,958	8,058
საბანკო ხარჯები	6,220	6,250
კომუნალური ხარჯები	5,057	5,936
საფოსტო-სატელეგრაფო ხარჯები	4,350	6,147
დაცვის ხარჯები	3,293	12,178
სატრანსპორტო საშუალებების იჯარა და შენახვის ხარჯები	3,226	7,528
საკანცელარიო ხარჯები	1,187	883
საოფისე ხარჯები (იჯარა, ინვენტარი და ა.შ.)	3,346	3,499
მივლინება და წარმომადგენლობითი ხარჯები	657	962
იჯარის ხარჯები	-	51,541
შემოწირულობა და საწევრო	-	2,762
საგადასახადო ხარჯები	1,840	1,059
სხვა საერთო ხარჯები	37,186	31,389
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	521,518	537,705

შენიშვნა 18 ფინანსური რისკების მართვა

18.1 სავალუტო რისკი

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

კომპანიას მცირე რაოდენობით გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები - კომპანიის მიერ სესხების გაცემა და სესხის მიღება ძირითადად ხდება ეროვნულ ვალუტაში, დოლარში სესხის მიღება განხორციელდა მხოლოდ ერთხელ 2019 წლის განმავლობაში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილებიდან გამომდინარე რისკები მინიმალურია კომპანიისთვის.

მენეჯმენტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს იმით, რომ ცდილობს აქტივები და ვალდებულებები ერთი და იმავე ვალუტაში ჰქონდეს.

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

	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრისათვის		1 დოლარი =	1 ევრო =		
		=			
		2.8677	3.2095		
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	81,010	51,648	19,343	-	152,001
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,350,938	157,471	-	-	1,508,409
სხვა აქტივები	61,202	-	-	-	61,202
სულ	1,493,150	209,119	19,343	-	1,721,612
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	84,861	-	-	84,861
საიჯარო ვალდებულება	-	17,639	-	-	17,639
სხვა ვალდებულებები	53,872	215	-	-	54,087
სულ	53,872	102,715	-	-	156,587
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,439,278	106,405	19,343	-	

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ანგარიშგანმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
		1 დოლარი =	1 ევრო =		
		=			
		2.6766	3.0701		
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	141,328	70,193	13,652	1,188	226,361
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,164,718	-	-	-	1,164,718
სხვა აქტივები	41,714	-	-	-	41,714
სულ	1,347,760	70,193	13,652	1,188	1,432,793
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	60,474	-	-	60,474
სხვა ვალდებულებები	44,067	1,459	-	-	45,526
სულ	44,067	61,933	-	-	106,000
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,303,693	8,260	13,652	1,188	

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

ვალუტა	ცვლილება კურსში	2019 წელი		2018 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	(10,640)	(9,044)	(826)	(702)
	-5%	(5,320)	(4,522)	(413)	(351)
	5%	5,320	4,522	413	351
	10%	10,640	9,044	826	702

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

18.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

2019 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	152,001	-	-	-	152,001
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,301,040	49,898	157,471	-	1,508,409
სხვა აქტივები	61,202	-	-	-	61,202
სულ	1,514,243	49,898	157,471	-	1,721,612
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	84,861	-	-	-	84,861
სხვა ვალდებულებები	54,087	-	-	-	54,087
სულ	138,948	-	-	-	138,948
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,375,294	49,898	157,471	-	1,582,664
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,375,294	1,425,192	1,582,664	1,582,664	

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2018 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	226,360	-	-	-	226,360
გაცემული სესხები (წმინდა)	386,539	474,578	303,601	-	1,164,718
სხვა აქტივები	41,714	-	-	-	41,714
სულ	654,613	474,578	303,601	-	1,432,792
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	60,474	-	-	-	60,474
სხვა ვალდებულებები	49,958	-	-	-	49,958
სულ	110,432	-	-	-	110,432
ლიკვიდურობის სხვაობა	544,181	474,578	303,601	-	1,322,360
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	544,181	1,018,759	1,322,360	1,322,360	

18.3 საპროცენტო რისკი

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

18.4 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ფული და ფულის ეკვივალენტები	152,001	226,360
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,508,409	1,164,718
სულ	1,660,410	1,391,078

შენიშვნა 18 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

18.4 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

შენიშვნა 19 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

19.1 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 ვივლისხმოდეთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

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

კომპანია იყენებს შემდეგ დაშვებებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შეფასებისას:

- ა) 18-48%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მისაღები მომავალი ფულადი სახსრების დისკონტირებისთვის;
- ბ) 8-12%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენება მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი სახსრების გადახდების დისკონტირებისთვის.

19.2 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია იყენებს შემდეგ იერარქიას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

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

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

ღონე 3 არათვალსაჩინო რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდთა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება თვალსაჩინო მონაცემებს და ხელმისაწვდომი შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გააღწენას 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.

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 20 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. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის სააქციო კაპიტალი არის 2,280,000 ლარი შესაბამისად (2018: 2,000,000 ლარი), კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

შენიშვნა 21 დაკავშირებული მხარეები

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

დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციების და ნაშთების დეტალები საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია ქვემოთ:

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2019	გაცემული სესხი	მისაღები პროცენტი	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	გადახდილი პროცენტი
მეწილეები	173,748	1,425	-	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	19,599	28	-	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	-	84,597	264	5,035
სულ	193,347	1,453	84,597	264	5,035

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	დ.ს. რეალიზაციი და მიღებული მოგება	საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	-	45,724	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	1,099	-	156,331
სხვა დაკავშირებული მხარეები	7,045	173	5,035	-
სულ	7,045	46,997	5,035	156,331

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2018	გაცემული სესხი	მისაღები პროცენტი	მოკლევადიანი მოთხოვნები	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	გადახდილი პროცენტი
მეწილეები	150,886	203	12,000	-	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	1,805	22	-	-	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	1,020	-	-	60,224	250	2,007
სულ	153,711	225	12,000	60,224	250	2,007

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 21 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2018 წელი

	საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	2,331	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	338	-	156,000
სხვა დაკავშირებული მხარეები	2	40,031	-
სულ	2,671	40,031	156,000

შენიშვნა 22 პირობითი ვალდებულებები

22.1 სასამართლო დავები

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

შენიშვნა 23 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

შენიშვნა 24 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

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

სს ალფა ექსპრესის პარტნიორებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება სს მისო ალფა ექსპრესის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2020 წლის 27 თებერვალს რომელიც მოიცავდა 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2020 წლის 28 თებერვალს წარმოდგენილი მმართველობითი ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 2020 წლის 28 თებერვალი

თბილისი, საქართველო



№ 351

28.02.2020

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. 2017 წლის პერიოდზე მოგებამ შეადგინა 569 650 ლარი, ხოლო 2018 წელს 122 630 ლარი, 2019 წელს დაფიქსირდა ზარალი 118 760 ლარის ოდენობით, რაც მნიშვნელოვანწილად სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ფასს 9-ის მიხედვით გადათვლის შედეგად არის გამოწვეული.

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

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის განთავსებული კაპიტალი შეადგენდა 2 280 000 ლარს, ხოლო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2 000 000 ლარს.

კომპანიის განთავსებული კაპიტალის ზრდა მხოლოდ ამ ორი მაჩვენებლის მიხედვით 280 000 ლარს შეადგენს, რაც კაპიტალის შევსების გზით კომპანიაში 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 საწამოს ხელმძღვანელობამ პრიორიტეტად დაისახა, საწარმოში 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 საშუალება მისცა საწარმოს გაუმჯობესებინა მომსახურების ხარისხი, მოეხდინა საოპერაციო პროცესების ავტომატიზაცია და მათი ადაპტირება მომხმარებლის მოთხოვნებთან. ყოველივე ზემოაღნიშნული, მომხმარებლებისათვის ხარისხიანი მომსახურების შეთავაზების ყველანაირ წინაპირობას ქმნის და დადებითად აისახება საწამოს მთლიან ეკონომიკურ სურათზე.

საბაზრო უპირატესობები

კომპანია საზოგადოებაში დადებითი რეპუტაციით სარგებლობს. მისი მომხმარებლები არიან როგორც ფიზიკური, ასევე იურიდიული პირები. კომპანიაში დასაქმებული კადრები გამოირჩევიან მაღალი კვალიფიკაციითა და საფინანსო სექტორში ხანგრძლივი პერიოდის მანძილზე მუშაობის შედეგად დაგროვილი დიდი გამოცდილებით. საქმიანობის მაშტაბიდან გამომდინარე, კომპანიის 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

2018 – 2019 წლების პერიოდზე, მომხმარებლების ოდენობის მნიშვნელოვანი ცვლილება არ შეინიშნება. საწარმო 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“ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფლობდა 7200 ფასიან ქალაქს, რაც ნებადართული ფასიანი ქალაქების 24 %-ს შეადგენდა. ფასიანი ქალაქების აღნიშნული მოცულობის პროცენტული წილი განთავსებულ ფასიანი ქალაქებში შეადგენდა 0 %-ს. ერთი ფასიანი ქალაქის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს.

ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესის“ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასიანი ქალაქების მოცულობის პროცენტული წილი განთავსებულ ფასიანი ქალაქებში შეადგენდა 0 %-ს. ერთი ფასიანი ქალაქის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს.

ფასიანი ქალაქი გადანაწილდა შემდეგნაირად:

39,61% განთავსებული ფასიანი ქალაქის მესაკუთრე გახდა რაფიელ სურამელაშილი, რის შედეგადაც მასზე რიცხული ფასიანი ქალაქების რაოდენობამ შეადგინა 9030 ფასიანი ქალაქი. ერთი ფასიანი ქალაქის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს. 17,5% განთავსებული ფასიანი ქალაქის მესაკუთრე გახდა შ.პ.ს. „თჯრ დისტრიბუშენი“, რის შედეგადაც მასზე რიცხული ფასიანი ქალაქების რაოდენობამ შეადგინა 3990 ფასიანი ქალაქი. ერთი ფასიანი ქალაქის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები კომპანიის კაპიტალდაბანდებებთან დაკავშირებით ნაკისრი ვალდებულებები 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის:

სააქციო კაპიტალი: 2 280 000 ლარი

სესხის სახით მოზიდული სახსრები: რაოდენობა -3 ცალი, ვადიანობა -1 წელი, მოცულობა - 84 597. 15 ლარი.

მიღებული სესხები 2019 წლის საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის თითქმის მთლიანად იქნა დაბრუნებული. დარჩა სამი მიღებული სესხი, რომელიც ერთ ფიზიკურ პირზეა და რომელსაც ვადა გაულის 2020 წლის ივლისში და შესაბამისად იქნება დაბრუნებული.

მიღებული სესხების ჩანაცვლება მთლიანად ხორციელდება სააქციო კაპიტალით.

დარგის საკანონმდებლო ცვლილებები

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

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 არიან საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა შეავსონ 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.

გარდა ზემოთ ჩამოთვლილისა, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შევიდა ცვლილება ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და ლომბარდების მოგების გადასახადით დაბეგვრის არსებული ნორმების გადავადებისთვის. კერძოდ, აღნიშნული გადასახადის

გადამხდელები მოგების გადასახადით დაბეგვრის ე.წ. „კლასიკურ მოდელს“ შეინარჩუნებენ 2023 წლის 1 იანვრამდე, ნაცვლად არსებული 2019 წლის 1 იანვრამდე პერიოდისა. შესაბამისად, მათთვის მოგების გადასახადით დაბეგვრის ობიექტი 2023 წლის 1 იანვრამდე კვლავ იქნება სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ ერთობლივ შემოსავალსა და კოდექსით გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის.

სუბიექტის განვითარების გეგმები

ამ მომენტისათვის მიღებული სესხები თითქმის მთლიანად ჩანაცვლებულია აქციონერებისაგან მოზიდული სახსრებით, რაც სააქციო კაპიტალის გაზრდაში გამოიხატება.

2019 წლის 18 იანვრის აქციონერთა კრების ოქმით განისაზღვრა საწესდებო კაპიტალი გაზრდა დამატებით 1 000 000 (ერთი მილიონი) ლარით(10 000 აქცია).

აღნიშნული საშუალებას მისცემს კომპანიას, რომ მომხმარებელს შედარებით იაფი და კონკურენტუიანი საკრედიტო და სხვა პროდუქტი შესთავაზოს.

2019 წლიდან განხორციელდა სასესხო პროდუქტებზე ფასების შემცირება, კერძოდ უძრავი და მოძრავი ქონებით გაცემულ სესხებზე წლიური საპროცენტო მაჩვენებელი განისაზღვრა 24 %-ით.

კომპანია ყურადღებას ამახვილებს ბიზნეს სექტორის დაკრედიტებაზე შესაბამისი დადებითი ფინანსური მაჩვენებლებისა და უზრუნველყოფის არსებობის შემთხვევაში. ასევე მიმდინარეობს ავტოსესხების გაცემის ზრდაც, რადგან წლიური საპროცენტო განაკვეთი (24 %) საკმაოდ მიმზიდველია მომხმარებლისთვის. ავტოსესხები გაიცემა 2010 წლის ზემოთ გამოშვებულ და ძირითადად კომპანიის სასარგებლოდ დაზღვევის მქონე ავტომობილებზე. რაც თავის მხრივ ხელს უწყობს ჯანსაღი პორტფელის შენარჩუნებას.

მიღებული სესხების აქციონერებისაგან მოზიდული სახსრებით ჩანაცვლების პროცესის პარალელურად, კომპანიის ხელმძღვანელობა დიდ ყურადღებას უთმობს ვადაგადაცილებულ სასესხო პორტფელზე მუშაობას. კერძოდ, პრობლემური სასესხო პორტფელის დაფარვისა და მისი გაჯანსაღების მიმართულებით შეინიშნება მნიშვნელოვანი დადებითი ტენდენცია. დაფარულია ვადაგადაცილებული და პრობლემური სასესხო პორტფელის დიდი 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 სასესხო პორტფელის ხარისხი.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“ აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას არანაკლებ 1,000,000 ლარის ოდენობით.

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

კომპანიის 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

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.

სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები ზრდის საკუროსო სხვაობის რისკს. ორგანიზაცია იმ სავალუტო რისკის წინაშე დგას, რომელიც წარმოიშევა 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 კომპანიას აქვს დადებითი წმინდა პოზიცია.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკებიდან კომპანიისათვის ყველაზე მნიშვნელოვანია საპროცენტო განაკვეთის რისკი. 2017 წლის 15 იანვრიდან ძალაში შევიდა ცვლილება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში, რომლის მიხედვითაც გაცემულ სესხებზე წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ჭერი 100%-ით განისაზღვრა. ამ ცვლილებას კომპანიაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია, რადგან მის მიერ გაცემული სესხების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 100%-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. აღნიშნული რისკების პრევენციის მიზნით, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ხორციელდება შესაბამისი რისკების რეგულარული მონიტორინგი საქმიანობის სფეროების ჭრილში.

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

კომპანიას 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).

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

ირაკლი მაჭავარიანი

28 თებერვალი 2020 წელი

დირექტორი

ქეთევან დარსაძე

28 თებერვალი 2020 წელი



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

სს ალფა ექსპრესის პარტნიორებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება სს მისო ალფა ექსპრესის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2020 წლის 27 თებერვალს რომელიც მოიცავდა 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2020 წლის 28 თებერვალს წარმოდგენილი მმართველობითი ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 2020 წლის 28 თებერვალი

თბილისი, საქართველო



№ 351

28.02.2020

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. 2017 წლის პერიოდზე მოგებამ შეადგინა 569 650 ლარი, ხოლო 2018 წელს 122 630 ლარი, 2019 წელს დაფიქსირდა ზარალი 118 760 ლარის ოდენობით, რაც მნიშვნელოვანწილად სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ფასს 9-ის მიხედვით გადათვლის შედეგად არის გამოწვეული.

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

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის განთავსებული კაპიტალი შეადგენდა 2 280 000 ლარს, ხოლო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2 000 000 ლარს.

კომპანიის განთავსებული კაპიტალის ზრდა მხოლოდ ამ ორი მაჩვენებლის მიხედვით 280 000 ლარს შეადგენს, რაც კაპიტალის შევსების გზით კომპანიაში 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 საწამოს ხელმძღვანელობამ პრიორიტეტად დაისახა, საწარმოში 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 საშუალება მისცა საწარმოს გაუმჯობესებინა მომსახურების ხარისხი, მოეხდინა საოპერაციო პროცესების ავტომატიზაცია და მათი ადაპტირება მომხმარებლის მოთხოვნებთან. ყოველივე ზემოაღნიშნული, მომხმარებლებისათვის ხარისხიანი მომსახურების შეთავაზების ყველანაირ წინაპირობას ქმნის და დადებითად აისახება საწამოს მთლიან ეკონომიკურ სურათზე.

საბაზრო უპირატესობები

კომპანია საზოგადოებაში დადებითი რეპუტაციით სარგებლობს. მისი მომხმარებლები არიან როგორც ფიზიკური, ასევე იურიდიული პირები. კომპანიაში დასაქმებული კადრები გამოირჩევიან მაღალი კვალიფიკაციითა და საფინანსო სექტორში ხანგრძლივი პერიოდის მანძილზე მუშაობის შედეგად დაგროვილი დიდი გამოცდილებით. საქმიანობის მაშტაბიდან გამომდინარე, კომპანიის 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

2018 – 2019 წლების პერიოდზე, მომხმარებლების ოდენობის მნიშვნელოვანი ცვლილება არ შეინიშნება. საწარმო 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 შექმნის/გასხვისების შესახებ

ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესი“ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფლობდა 7200 ფასიან ქალაქს, რაც ნებადართული ფასიანი ქალაქების 24 %-ს შეადგენდა. ფასიანი ქალაქების აღნიშნული მოცულობის პროცენტული წილი განთავსებულ ფასიანი ქალაქებში შეადგენდა 0 %-ს. ერთი ფასიანი ქალაქის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს.

ს.ს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ალფა ექსპრესის“ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასიანი ქალაქების მოცულობის პროცენტული წილი განთავსებულ ფასიანი ქალაქებში შეადგენდა 0 %-ს. ერთი ფასიანი ქალაქის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს.

ფასიანი ქალაქი გადანაწილდა შემდეგნაირად:
39,61% განთავსებული ფასიანი ქალაქის მესაკუთრე გახდა რაფიელ სურამელაშილი, რის შედეგადაც მასზე რიცხული ფასიანი ქალაქების რაოდენობამ შეადგინა 9030 ფასიანი ქალაქი. ერთი ფასიანი ქალაქის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს. 17,5% განთავსებული ფასიანი ქალაქის მესაკუთრე გახდა შ.პ.ს. „თჯრ დისტრიბუშენი“, რის შედეგადაც მასზე რიცხული ფასიანი ქალაქების რაოდენობამ შეადგინა 3990 ფასიანი ქალაქი. ერთი ფასიანი ქალაქის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა 100 ლარს.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები კომპანიის კაპიტალდაბანდებებთან დაკავშირებით ნაკისრი ვალდებულებები 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის:

სააქციო კაპიტალი: 2 280 000 ლარი

სესხის სახით მოზიდული სახსრები: რაოდენობა -3 ცალი, ვადიანობა -1 წელი, მოცულობა - 84 597. 15 ლარი.

მიღებული სესხები 2019 წლის საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის თითქმის მთლიანად იქნა დაბრუნებული. დარჩა სამი მიღებული სესხი, რომელიც ერთ ფიზიკურ პირზეა და რომელსაც ვადა გაულის 2020 წლის ივლისში და შესაბამისად იქნება დაბრუნებული.

მიღებული სესხების ჩანაცვლება მთლიანად ხორციელდება სააქციო კაპიტალით.

დარგის საკანონმდებლო ცვლილებები

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

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 არიან საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა შეავსონ 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.

გარდა ზემოთ ჩამოთვლილისა, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შევიდა ცვლილება ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და ლომბარდების მოგების გადასახადით დაბეგვრის არსებული ნორმების გადავადებისთვის. კერძოდ, აღნიშნული გადასახადის

გადამხდელები მოგების გადასახადით დაბეგვრის ე.წ. „კლასიკურ მოდელს“ შეინარჩუნებენ 2023 წლის 1 იანვრამდე, ნაცვლად არსებული 2019 წლის 1 იანვრამდე პერიოდისა. შესაბამისად, მათთვის მოგების გადასახადით დაბეგვრის ობიექტი 2023 წლის 1 იანვრამდე კვლავ იქნება სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ ერთობლივ შემოსავალსა და კოდექსით გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის.

სუბიექტის განვითარების გეგმები

ამ მომენტისათვის მიღებული სესხები თითქმის მთლიანად ჩანაცვლებულია აქციონერებისაგან მოზიდული სახსრებით, რაც სააქციო კაპიტალის გაზრდაში გამოიხატება.

2019 წლის 18 იანვრის აქციონერთა კრების ოქმით განისაზღვრა საწესდებო კაპიტალი გაზრდა დამატებით 1 000 000 (ერთი მილიონი) ლარით(10 000 აქცია).

აღნიშნული საშუალებას მისცემს კომპანიას, რომ მომხმარებელს შედარებით იაფი და კონკურენტუიანი საკრედიტო და სხვა პროდუქტი შესთავაზოს.

2019 წლიდან განხორციელდა სასესხო პროდუქტებზე ფასების შემცირება, კერძოდ უძრავი და მოძრავი ქონებით გაცემულ სესხებზე წლიური საპროცენტო მაჩვენებელი განისაზღვრა 24 %-ით.

კომპანია ყურადღებას ამახვილებს ბიზნეს სექტორის დაკრედიტებაზე შესაბამისი დადებითი ფინანსური მაჩვენებლებისა და უზრუნველყოფის არსებობის შემთხვევაში. ასევე მიმდინარეობს ავტოსესხების გაცემის ზრდაც, რადგან წლიური საპროცენტო განაკვეთი (24 %) საკმაოდ მიმზიდველია მომხმარებლისთვის. ავტოსესხები გაიცემა 2010 წლის ზემოთ გამოშვებულ და ძირითადად კომპანიის სასარგებლოდ დაზღვევის მქონე ავტომობილებზე. რაც თავის მხრივ ხელს უწყობს ჯანსაღი პორტფელის შენარჩუნებას.

მიღებული სესხების აქციონერებისაგან მოზიდული სახსრებით ჩანაცვლების პროცესის პარალელურად, კომპანიის ხელმძღვანელობა დიდ ყურადღებას უთმობს ვადაგადაცილებულ სასესხო პორტფელზე მუშაობას. კერძოდ, პრობლემური სასესხო პორტფელის დაფარვისა და მისი გაჯანსაღების მიმართულებით შეინიშნება მნიშვნელოვანი დადებითი ტენდენცია. დაფარულია ვადაგადაცილებული და პრობლემური სასესხო პორტფელის დიდი 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 სასესხო პორტფელის ხარისხი.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ს.ს. მისო „ალფა ექსპრესი“ აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას არანაკლებ 1,000,000 ლარის ოდენობით.

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

კომპანიის 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

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.

სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები ზრდის საკურსო სხვაობის რისკს. ორგანიზაცია იმ სავალუტო რისკის წინაშე დგას, რომელიც წარმოიშევა 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 კომპანიას აქვს დადებითი წმინდა პოზიცია.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკებიდან კომპანიისათვის ყველაზე მნიშვნელოვანია საპროცენტო განაკვეთის რისკი. 2017 წლის 15 იანვრიდან ძალაში შევიდა ცვლილება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში, რომლის მიხედვითაც გაცემულ სესხებზე წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ჭერი 100%-ით განისაზღვრა. ამ ცვლილებას კომპანიაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია, რადგან მის მიერ გაცემული სესხების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 100%-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. აღნიშნული რისკების პრევენციის მიზნით, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ხორციელდება შესაბამისი რისკების რეგულარული მონიტორინგი საქმიანობის სფეროების ჭრილში.

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

კომპანიას 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) დებულობს 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).

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

ირაკლი მაჭავარიანი

28 თებერვალი 2020 წელი

დირექტორი

ქეთევან დარსაძე

28 თებერვალი 2020 წელი

