სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა		2
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა		3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		5
სრული შემოსავლების ანგარიშგება		6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება		7
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება		8
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები		
1	კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა	9
2	კომპანიის საოპერაციო გარემო	9
3	მომზადების საფუძველი	9
4	ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5	კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	15
6	ფული და ფულის ეკვივალენტები	15
7	გაცემული სესხები	16
8	ძირითადი საშუალებები	19
9	არამატერიალური აქტივები	20
10	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	21
11	სხვა აქტივები	21
12	მიღებული სესხები	21
13	საწესდებო კაპიტალი	22
14	საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	22
15	ფინანსური რისკების მართვა	23
16	ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები	26
17	კაპიტალის ადეკვატურობა	27
18	დაკავშირებული მხარეები	28
19	პირობითი ვალდებულებები	29
20	საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	29
21	საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	29

MOORE STEPHENS

Moore Stephens ABC, LLC
6 Marjanishvili Str. 0102, Tbilisi,
Georgia
T +995 32 2 000 123
E info@moorestephens.ge
www.moorestephens.com

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის მენეჯმენტს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს "ალფა ექსპრესი"-ს (შემდგომში „კომპანია") თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს წლისათვის, რომელიც დასრულდა ზემოთ აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

2018 წლის 31 დეკემბრისათვის კომპანიას გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი გადაანგარიშებული აქვს ფასს 9 "ფინანსური ინსტრუმენტები"-ს შესაბამისად თუმცა არასრულად აქვს გახსნილი ეს ინფორმაცია ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში ასევე კომპანიას არ აქვს გაანგარიშებული ის ეფექტი რასაც შესაძლოა გავლენა მოეხდინა კომპანიის 2018 წლის 1 იანვრის აკუმულირებულ შედეგებზე.

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

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

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას. სავარაუდოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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

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

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

• ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

• შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

• ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

მიხეილ აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 14 ივნისი, 2019
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი 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: 14 ივნისი, 2019
თბილისი, საქართველო

შპს მურ სტივენს ეიბისი
MOORE STEPHENS
206331691
MOORE STEPHENS ABC LLC

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექპრესის 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.

2018 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: 14 ივნისი, 2019

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 გონიერულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ქეთევან დარსაძე

დირექტორი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 14 ივნისი, 2019

ნათია ჯანჯალია

მთავარი ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-18	31-დეკ-17
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები		226,360	528,322
გაცემული სესხები (წმინდა)		1,164,717	2,197,359
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები		89,839	-
ძირითადი საშუალებები		24,148	126,885
არამატერიალური აქტივები		1,461	1,836
სხვა აქტივები		45,151	71,796
სულ აქტივები		**1,551,676**	**2,926,199**
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები		60,474	2,050,982
მიმდინარე მოგების გადასახადი		-	17,049
სხვა ვალდებულებები		47,038	25,336
სულ ვალდებულებები		**107,512**	**2,093,367**
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2,000,000	1,524,000
გაუნაწილებელი მოგება		(555,836)	(691,169)
სულ კაპიტალი		**1,444,164**	**832,831**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**1,551,676**	**2,926,199**

ქეთევან დარსაძე — ნათია ჯანჯალია

დირექტორი — მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 14 ივნისი 2019

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-18	31-დეკ-17
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები		226,360	528,322
გაცემული სესხები (წმინდა)		1,164,717	2,197,359
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები		89,839	-
ძირითადი საშუალებები		24,148	126,885
არამატერიალური აქტივები		1,461	1,836
სხვა აქტივები		45,151	71,796
სულ აქტივები		**1,551,676**	**2,926,199**
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები		60,474	2,050,982
მიმდინარე მოგების გადასახადი		-	17,049
სხვა ვალდებულებები		47,038	25,336
სულ ვალდებულებები		**107,512**	**2,093,367**
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		2,000,000	1,524,000
გაუნაწილებელი მოგება		(555,836)	(691,169)
სულ კაპიტალი		**1,444,164**	**832,831**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**1,551,676**	**2,926,199**

ქეთევან დარსაძე — ნათია ჯანჯალია

დირექტორი — მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 14 ივნისი 2019

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი		601,070	763,043
საპროცენტო ხარჯი		(123,154)	(297,901)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნამდე		**477,916**	**465,141**
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება		67,140	449,589
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი რეზერვების შექმნის შემდეგ		**545,056**	**914,731**
საკომისიო შემოსავლები		913	1,256
ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი		38,650	121,327
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		24,948	26,867
შემოსავლები უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების მიხედვით		38,703	12,248
სხვა შემოსავალი		92,645	75,077
სულ შემოსავლები		**740,915**	**1,151,506**
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები		(537,705)	(559,231)
ცვლილება აქტივების გაუფასურების რეზერვში		(48,289)	-
მოგება (ზარალი) დაბეგვრამდე		**154,921**	**592,275**
მოგების გადასახადი		(19,588)	(22,625)
წმინდა მოგება (ზარალი)		**135,333**	**569,650**

ქეთევან დარსაძე — ნათია ჯანჯალია

დირექტორი — მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 14 ივნისი 2019

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი		601,070	763,043
საპროცენტო ხარჯი		(123,154)	(297,901)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნამდე		**477,916**	**465,141**
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება		67,140	449,589
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი რეზერვების შექმნის შემდეგ		**545,056**	**914,731**
საკომისიო შემოსავლები		913	1,256
ჯარიმებიდან და საურავებიდან მიღებული შემოსავალი		38,650	121,327
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		24,948	26,867
შემოსავლები უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების მიხედვით		38,703	12,248
სხვა შემოსავალი		92,645	75,077
სულ შემოსავლები		**740,915**	**1,151,506**
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები		(537,705)	(559,231)
ცვლილება აქტივების გაუფასურების რეზერვში		(48,289)	-
მოგება (ზარალი) დაბეგვრამდე		**154,921**	**592,275**
მოგების გადასახადი		(19,588)	(22,625)
წმინდა მოგება (ზარალი)		**135,333**	**569,650**

ქეთევან დარსაძე

დირექტორი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 14 ივნისი 2019

ნათია ჯანჯალია

მთავარი ბუღალტერი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	2018	**2017**
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	4,983,057	4,221,997
მიღებული პროცენტი	578,970	670,897
მიღებული ჯარიმა	38,650	121,327
გზავნილები და დანარჩენი საკომისიოები	199,373	296,060
გაცემული სესხები	(4,256,775)	(3,522,715)
სხვა გასავლები და ხარჯები	(430,175)	(494,914)
გადახდილი ხელფასები	(251,297)	(270,451)
გადახდილი პროცენტი	(116,371)	(354,129)
გადახდილი გადასახადები	(147,361)	(90,754)
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან	22,018	25,583
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	**620,089**	**602,901**
საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტები		-
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის შეძენა	(128,342)	(266,452)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(4,649)	(8,553)
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის გაყიდვა	251,116	375,931
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	**118,125**	**100,926**
მიღებული სესხები	631,564	2,262,816
დაფარული სესხები	(2,136,926)	(3,437,322)
გადახდილი დივიდენდები		
კაპიტალის შევსება	476,000	429,000
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	**(1,029,362)**	**(745,506)**
საკურსო სხვაობის შედეგი-	(10,814)	
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	**(291,148)**	**(41,678)**
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	528,322	570,000
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	**226,360**	**528,322**

ქეთევან დარსაძე — ნათია ჯანჯალია

დირექტორი — მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექპრესი

თარიღი: 14 ივნისი 2019

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	2018	2017
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	4,983,057	4,221,997
მიღებული პროცენტი	578,970	670,897
მიღებული ჯარიმა	38,650	121,327
გზავნილები და დანარჩენი საკომისიოები	199,373	296,060
გაცემული სესხები	(4,256,775)	(3,522,715)
სხვა გასავლები და ხარჯები	(430,175)	(494,914)
გადახდილი ხელფასები	(251,297)	(270,451)
გადახდილი პროცენტი	(116,371)	(354,129)
გადახდილი გადასახადები	(147,361)	(90,754)
წმინდა ფულადი სახსრები უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან	22,018	25,583
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	**620,089**	**602,901**
საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტები		-
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის შეძენა	(128,342)	(266,452)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(4,649)	(8,553)
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის გაყიდვა	251,116	375,931
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	**118,125**	**100,926**
მიღებული სესხები	631,564	2,262,816
დაფარული სესხები	(2,136,926)	(3,437,322)
გადახდილი დივიდენდები		
კაპიტალის შევსება	476,000	429,000
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	**(1,029,362)**	**(745,506)**
საკურსო სხვაობის შედეგი-	(10,814)	
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)	**(291,148)**	**(41,678)**
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	528,322	570,000
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	**226,360**	**528,322**

ქეთევან დარსაძე

დირექტორი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექპრესი

თარიღი: 14 ივნისი 2019

ნათია ჯანჯალია

მთავარი ბუღალტერი

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,095,000**	**(1,266,685)**	**5,866**	**(165,819)**
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	429,000	-	-	429,000
გადაფასების რეზერვი	-	5,866	(5,866)	-
წმინდა მოგება 2017 წლისთვის	-	569,650	-	569,650
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,524,000**	**(691,169)**	**-**	**832,831**
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	476,000	-	-	476,000
წმინდა მოგება 2018 წლისთვის	-	135,333	-	135,333
გამოცხადებული დივიდენდები				
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,000,000**	**(555,836)**	**-**	**1,444,164**

ქეთევან დარსაძე — ნათია ჯანჯალია

დირექტორი — მთავარი ბუღალტერი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 14 ივნისი, 2019

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,095,000**	**(1,266,685)**	**5,866**	**(165,819)**
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	429,000	-	-	429,000
გადაფასების რეზერვი	-	5,866	(5,866)	-
წმინდა მოგება 2017 წლისთვის	-	569,650	-	569,650
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,524,000**	**(691,169)**	-	**832,831**
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	476,000	-	-	476,000
წმინდა მოგება 2018 წლისთვის	-	135,333	-	135,333
გამოცხადებული დივიდენდები				
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,000,000**	**(555,836)**	-	**1,444,164**

ქეთევან დარსაძე

დირექტორი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესი

თარიღი: 14 ივნისი, 2019

ნათია ჯანჯალია

მთავარი ბუღალტერი

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 იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ვაკე-საბურთალოს რაიონი, ფალიაშვილის ქ., №53. სართული №1, ბინა №2.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიას აქვს 1 სერვის ცენტრი რომელიც მდებარეობს ფალიაშვილის ქუჩაზე. კომპანია გასცემს 5 ტიპის სახის სესხს: (1) იპოთეკური სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება უძრავი ქონების გარანტიით; (2) ოქროს სალომბარდო სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება ოქროთი (3) ავტო სალომბარდო სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება ავტომობილებით და (4) ბიზნეს სესხი, რომლის უზრუნველყოფა გარკვეულ შემთხვევებში ხდება უძრავი ქონებით. დადგენილია სესხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს 100,000 ლარს და (5) სახელფასე სესხი, რომელიც გაიცემა ინდივიდზე რომლის სახელფასო შემოსავალი შეადგენს მინიმუმ 500 ლარს

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის მეწილეები არიან:

მეწილე	31-დეკ-18	31-დეკ-17
სურამელაშვილი რაფიელ	34.7%	15.7%
გიორგობიანი ეკატერინე	27.5%	25.0%
შპს თ&რ დისტრიბიუშენ	16.5%	13.5%
კენკიშვილი თამარ	5.0%	5.1%
სურამელაშვილი სვეტლანა	3.4%	3.4%
თავაძე არმაზ	2.9%	2.9%
შპს "აქტივების მართვის კომპანია არდი კაპიტალი"	2.7%	2.7%
მერაბიშვილი ჰამლეტ	2.6%	2.6%
დარსაძე ქეთევან	2.6%	2.5%
მაჩიტიძე გიორგი	2.3%	0.6%
სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია "ალფა ექსპრესი"	0.0%	23.8%
ჩიქოვანი ლევან	0.0%	2.5%
	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 განაღდებული 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, როგორიც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭირვალობის 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 დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებულ პირობით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობაზე და საანგარიშგებო პერიოდში წარმოდგენილი შემოსავლებისა და ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ჯამში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შენიშვნა 4 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.

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

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

4.3 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

აქტივების ჯგუფი	ცვეთის განაკვეთი
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 (გამოითვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან 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 გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურეობის ვადის გათვალისწინებით. კომპანიის არამატერიალური აქტივების ნაშთი შედგება პროგრამული სისტემის ღირებულებისგან, რომლის სასარგებლო მომსახურეობის 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 განსაზღვრულია, 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

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 სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად.

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

4.6 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებულნი 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 ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით 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 საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგვრის მომენტის გადატანა მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და შესაბამისად ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგება). ამ მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

4.7 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

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

4.8 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

4.9 სხვა ვალდებულებები

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

4.10 საწესდებო კაპიტალი

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

4.11 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, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

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

4.12 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 ვადის ამოწურვამდე.

4.13 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. 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
აშშ დოლარი	2.6766	2.5922
ევრო	3.0701	3.1044
თურქული ლირა	0.5076	0.6874
რუსული რუბლი	0.0385	0.0449
ბრიტანული ფუნტი	3.3955	3.5005
შვეიცარული ფრანკი	2.7268	2.6584

4.14 ურთიერთგადაფარვა

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

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

4.15 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

2018 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა, რომლებმაც იქონიეს მატერიალური გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებების მომზადებაზე. თავიანთი დატვირთვით ყველაზე მნიშვნელოვანი ცვლილებებია:

ა) ***ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები***

2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 9-მ ჩაანაცვლა ბასს 39 - ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა. ფასს 9 მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მოიცავს შესწორებულ მითითებებს ფინანსური ინსტრუმენტების სწორ კლასიფიკაციასა და გაზომვაზე. მათ შორის ფინანსური აქტივების გაუფასურების გამოანგარიშების, განახლებულ სავარაუდო საკრედიტო ზარალის მოდელს და ჰეჯირების ახალ საბუღალტრო მოთხოვნებს. ასევე მოიცავს ბასს 39-ის მიხედვით ფინანსური აქტივების აღიარება-არ აღიარების მითითებებს.

ბ) ***ფასს 15 შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან***

ფასს 15 აყალიბებს ყოვლისმომცველ სტრუქტურას, რაც განსაზღვრავს თუ რამდენად, რა ღირებულებით და როდის უნდა აღიარდეს შემოსავალი. 2018 წლის პირველი იანვრიდან ფასს 15-მა ჩაანაცვლა შემოსავლების აღიარების არსებული პრინციპი, მათ შორის ბასს 18 - შემოსავლები და ბასს 11 - სამშენებლო კონტრაქტები. ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი მდგომარეობს იმაში, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტისთვის ნაკისრი საქონლისა და მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავლების ახალი სტანდარტი, შემოსავლების გამჟღავნების შესახებ, წარმოადგენს გაუმჯობესებულ მითითებებს ტრანზაქციებზე, რომლებიც სრულყოფილად არ იყო წარმოდგენილი.

ზემოთ ჩამოთვლილ ცვლილებებთან ერთად აღსანიშავია აგრეთვე შემდეგი ცვლილებები:

გ) წილობრივი დაფარვის ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და შეფასება - ფასს 2-ის ცვლილება
დ) ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენება ფასს 4 სადაზღვევო კონტრაქტებში - ფასს 4-ის ცვლილება
ე) საინვესტიციო ქონების ტრანსფერები - ბასს 40-ის ცვლილება
ვ) ფაისს 22 უცხოური ვალუტის გარიგებები

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

ფასს 16 - იჯარა

2016 წლის იანვარში ბასს-მა გამოსცა ახალი სტანდარტი იჯარის აღრიცხვისთვის - ფასს 16 "იჯარა". ხალი 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 ანარიცხების აღიარება ცალკე მოხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის.
კომპანია აფასებს აღნიშნული ცვლილებების სავარაუდო გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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 საანგარიშო პერიოდისათვის.

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

სესხის გაუფასურების ხარჯი - კომპანია სესხების და მოთხოვნების ამოღებადობის შეფასებას აკეთებს გამოცდილებაზე და მენეჯმენტის მსჯელობებზე დაყრდნობით და როდესაც დაასკვნის, რომ კომპანია სავარაუდოდ მთლიანად ვერ მიიღებს მისაღებ თანხებს მაშინ აღიარებს გაუფასურების ხარჯს. ამგვარად სესხების გაუფასურების ხარჯი დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე და მსჯელობებზე და შესაძლოა რეალური დანახარჯები განსხვავდებოდეს იმისგან, რასაც მენეჯმენტი ამ ანგარიშგებაში წარადგენს.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ კომპანიას დაეკისრება დამატებითი გადასახდები. როცა საბოლოო საგადასახდო 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 დამოკიდებულებია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

შენიშვნა 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	შენიშვნა	31-დეკ-18	31-დეკ-17
ნაღდი ფული	6.1	6,202	867
ფული ბანკში	6.1	220,158	527,455
სულ		**226,360**	**528,322**

6.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
ქართული ლარი (GEL)	141,327	35,785
აშშ დოლარი (USD)	70,193	467,084
ევრო (EUR)	13,652	25,278
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	1,188	175
სულ	**226,360**	**528,322**

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 პირებზე, ნებისმიერი მიზნობრიობით. კომპანია სესხებს გასცემს ლარში და აშშ დოლარში 1 თვიდან 12 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 20 პროცენტიდან 42 პროცენტამდე. ზოგიერთ შემთხვევაში სესხები გაცემულია ასევე 18% და 54%-შიც (2017 წლამდე გაცემული სესხები). დაფარვის გრაფიკის მიხედვით გაცემული სესხები 2 ჯგუფად იყოფა: სესხის ძირის ვადის ბოლოს დაფარვით და ანუიტეტის პრინციპით. გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, მოძრავი ქონებით და თავდებობიით, თუმცა გვხვდება არაუზრუნველყოფილი სესხებიც.

	შენიშვნა	31-დეკ-18	31-დეკ-17
იპოთეკური სესხი		639,644	795,227
ავტო ლომბარდი		315,126	754,834
ოქროს ლომბარდი		200	1,209
სამომხმარებლო სესხი		521,003	823,595
თანხით უზრუნველყოფილი სესხი		-	65,660
ბიზნეს სესხი		-	85,763
დარიცხული პროცენტი		71,943	116,600
მთლიანი გაცემული სესხები	**7.1**	**1,547,916**	**2,642,889**
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	7.4	**(383,199)**	**(445,530)**
წმინდა გაცემული სესხები		**1,164,717**	**2,197,359**

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით

		31-დეკ-18	31-დეკ-17
სესხის ძირი	7.2; 7.3; 7.4; 7.6	1,475,973	2,526,289
დარიცხული პროცენტი		71,943	116,600
მთლიანი სასესხო პორტფელი		**1,547,916**	**2,642,889**

7.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
1 წელზე ნაკლები	386,539	1,094,776
1-დან 3 წლამდე	785,832	884,808
3-დან 5 წლამდე	303,601	381,111
5 წელზე მეტი	-	165,594
სულ გაცემული სესხის ძირი	**1,475,973**	**2,526,289**

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):

7.3 უზრუნველყოფის ანალიზი (გაგრძელება)

	31-დეკ-18		31-დეკ-17	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *
სამომხმარებლო სესხი	521,003	1,064,609	889,255	4,277,481
იპოთეკური სესხი	639,644	3,251,124	795,227	1,853,429
ავტო ლომბარდი	315,126	669,075	754,834	1,117,296
ოქროს ლომბარდი	200	705	1,209	2,065
ბიზნეს სესხი	-	-	85,763	392,484
სულ	**1,475,973**	**4,985,513**	**2,526,289**	**7,642,755**

* 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 მიზანშეწონილად მიაჩნია სესხების ვადაგადაცილების ხანგრძლივობის მიხედვით საეჭვო ვალების რეზერვის შექმნა. ამ რეზერვის დეტალები მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	1,159,252	133,979
1-30	7,212	851
31-60	90,342	29,202
61-90	-	-
91-120	-	-
120-180	1,092	1,092
180<	218,075	218,075
სულ	**1,475,973**	**383,199**

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	1,519,270	30,639
1-30	219,803	17,275
31-60	41,242	2,772
61-90	9,079	2,418
91-120	281	6
120-180	2,143	733
180<	734,471	391,688
სულ	**2,526,289**	**445,530**

7.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
ბალანსი ნაშთი 1 იანვრისთვის	445,530	896,514
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	(164,032)	(2,254,394)
მინუს: მიმდინარე პერიოდში ჩამოწერილი უიმედო სესხები	(219,167)	1,393
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	-	1,802,017
მინუს: წინა პერიოდების კორექტირების ეფექტი	(445,530)	-
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	**(383,199)**	**445,530**

პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სახეობებით

	მთლიანი სესხები	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მთლიანი ECL
უძრავი ქონებით	639,505	-	76,725	171,238	247,963
მესამე პირის გარანტიით	492,058	-	62,744	45,319	108,063
სატრანსპორტო საშუალებებით	315,126	-	23,065	-	23,065
აღჭურვილობით	17,941	-	-	-	-
საბლანკო	11,143	-	1,499	2,610	4,108
სხვა	200	-	-	-	-
სულ	**1,475,973**	**-**	**164,032**	**219,167**	**383,199**

7.6 გაცემული სესხები ეკონომიკური საქმიანობის მიხედვით

	2018		**2017**	
	თანხა	%	თანხა	%
სამომხმარებლო სესხები	1,442,540	40%	2,329,238	41%
ტრანსპორტირება და კავშირგაბმულობა	-	0%	-	0%
ვაჭრობა და მომსახურება	33,433	42%	161,337	37%
დანარჩენი სფეროები	-	0%	35,715	30%
სულ	**1,475,973**	**82%**	**2,526,289**	**108%**

შენიშვნა 8 ძირითადი საშუალებები

2018 წელი	მიწა	შენობა ნაგებობები	კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი და მოწყობილობები	სხვა აქტივები	იჯარით აღებულ ობიექტზე გაწეული კაპ. დანახარჯები	**სულ**
ისტორიული ღირებულება							
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,920	148,407	23,753	21,628	35,215	3,540	**236,463**
დამატებები	-	-	2,099	770	1,780	-	**4,649**
გასვლები	(3,920)	(148,407)	-	-	-	-	**(152,327)**
ჩამოწერები	-	-	(1,138)	(1,247)	(3,518)	-	**(5,903)**
რეკლასიფიკაციები	-	-	-	-	-	-	-
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 დეკემბრისათვის	**-**	**-**	**(19,737)**	**(14,788)**	**(21,052)**	**(3,157)**	**(58,734)**
ნარჩენი ღირებულება							
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	**3,920**	**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**

2017 წელი	მიწა	შენობა ნაგებობები	კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი და მოწყობილობები	სხვა აქტივები	იჯარით აღებულ ობიექტზე გაწეული კაპ. დანახარჯები	**სულ**
ისტორიული ღირებულება							
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,920	148,407	26,261	45,598	55,815	2,950	**282,951**
დამატებები	-	37,600	1,894	4,650	-	880	**45,024**
ჩამოწერები	-	(37,600)	(4,402)	(28,620)	(20,600)	(290)	**(91,512)**
ნაშთი 2017 წლის 31დეკემბრისთვის	**3,920**	**148,407**	**23,753**	**21,628**	**35,215**	**3,540**	**236,463**
აკუმულირებული ცვეთა							
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	-	(47,613)	(21,005)	(41,207)	(33,538)	(1,215)	**(144,578)**
პერიოდის ცვეთა	-	(8,830)	(1,991)	(1,905)	(6,061)	(1,254)	**(20,041)**
ჩამოწერები	-	1,410	4,402	28,620	20,600	9	**55,041**
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	**-**	**(55,033)**	**(18,594)**	**(14,492)**	**(18,999)**	**(2,460)**	**(109,578)**
ნარჩენი ღირებულება							
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	**3,920**	**100,794**	**5,256**	**4,391**	**22,277**	**1,735**	**138,373**
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	**3,920**	**93,374**	**5,159**	**7,136**	**16,216**	**1,080**	**126,885**

შენიშვნა 9 არამატერიალური აქტივები

2018 წელი

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

2017 წელი

	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ არამატერიალური აქტივები
ისტორიული ღირებულება		
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	24,203	**24,203**
დამატებები	(21,703)	**(21,703)**
ნაშთი 2017 წლის 31დეკემბრისთვის	**2,500**	**2,500**
აკუმულირებული ცვეთა		
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	(21,992)	**(21,992)**
პერიოდის ცვეთა	(375)	**(375)**
აქტივების ჩამოწერა	21,703	**21,703**
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	**(664)**	**(664)**
ნარჩენი ღირებულება		
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	**2,211**	**2,211**
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	**1,836**	**1,836**

შენიშვნა 10 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 დაწყებული აქვს აქტივის გაყიდვასთან დაკავშირებული პროცედურები.

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

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
იპოთეკით დასაკუთრებული უძრავი ქონება	138,128	-
უძრავი ქონების გაუფასურების რეზერვი	(48,289)	-
სულ	**89,839**	**-**

შენიშვნა 11 სხვა აქტივები

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
დებიტორული დავალიანება	28,763	29,812
მისაღები ჯარიმები და საკომისიოები	12,000	36,705
სხვა აქტივები	4,388	5,279
სულ	**45,151**	**71,796**

შენიშვნა 12 მიღებული სესხები

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
სხვა პირებისგან მიღებული სესხები	60,224	2,000,932
გადასახდელი პროცენტი	250	50,050
სულ	**60,474**	**2,050,982**

კომპანიას მიღებული აქვს სესხები დამფუძნებლებისგან, დაკავშირებული მხარეებისგან და სხვა არადაკავშირებული ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან. სესხების აღება ძირითადად ხდება აშშ დოლარში წლიური 7%-16% საპროცენტო განაკვეთით. სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთები ფიქსირებულია, თუმცა მომავალში შესაძლოა შეიცვალოს. სესხის საკონტრაქტო ხანგრძლივობა მერყეობს 3-დან 24 თვემდე, თუმცა ზოგიერთ შემთხვევაში, მხარეებს შორის მოლაპარაკების საფუძველზე შეიძლება კიდევ უფრო გახანგრძლივდეს.

მიღებული სესხის ძირი და პროცენტის თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
1 წელზე ნაკლები	60,474	1,961,574
1-დან 3 წლამდე	-	89,408
3-დან 5 წლამდე	-	-
სულ მიღებული სესხები	**60,474**	**2,050,982**

შენიშვნა 12 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილები აჩვენებს აღებული სესხების ძირი თანხის ცვლილებებს პერიოდში:

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**

2017 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	105,458	3,302,479	3,407,937
მიღებული სესხის ძირის თანხა	-	3,216,109	3,216,109
დარიცხული პროცენტი	559	436,709	437,268
გადახდილი ძირი	(100,000)	(4,486,940)	(4,586,940)
გადახდილი პროცენტი	(6,016)	(417,375)	(423,391)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(0)**	**2,050,982**	**2,050,982**

შენიშვნა 13 საწესდებო კაპიტალი

სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული და განაღდებული საწესდებო კაპიტალი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის შეადგენს 2,000,000 ლარს.

შენიშვნა 14 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2018 წელი	2017 წელი
პერსონალის ხარჯები	320,408.00	338,918
იჯარის ხარჯები	99,807.00	96,243
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	15,000.00	7,080
დაცვის ხარჯები	12,179.00	12,036
ცვეთა და ამორტიზაცია	11,757.00	20,041
რეკლამა	8,058.00	11,620
სატრანსპორტო საშუალებების იჯარა და შენახვის ხარჯები	7,528.00	7,406
საფოსტო-სატელეგრაფო ხარჯები	6,147.00	7,030
კომუნალური ხარჯები	5,936.00	8,641
საოფისე ხარჯები (იჯარა, ინვენტარი და ა.შ.)	3,499.00	4,750
შემოწირულობა და საწევრო	2,760.00	2,760
საგადასახადო ხარჯები	1,059.00	2,915
მივლინება და წამომადგენლობითი ხარჯები	962.00	2,133
საკანცელარიო ხარჯები	883.00	914
სხვა საერთო ხარჯები	41,722.00	36,744
სულ	**537,705**	**559,231**

შენიშვნა 15 ფინანსური რისკების მართვა

15.1 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 2018 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.

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	1,108	226,281
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,164,717	-	-	-	1,164,717
სხვა აქტივები	45,151	-	-	-	45,151
სულ	**1,351,196**	**70,193**	**13,652**	**1,108**	**1,436,149**
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	60,474	-	-	60,474
სხვა ვალდებულებები	(54,179)	1,520	-	-	(52,659)
სულ	**(54,179)**	**61,994**	**-**	**-**	**7,815**
წმინდა სავალუტო პოზიცია	**1,405,375**	**8,199**	**13,652**	**1,108**	

შენიშვნა 15 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

15.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი 1 დოლარი = 2.6468 ლარს	ევრო 1 ევრო = 2.7940 ლარს	სხვა ვალუტები	**სულ**
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	35,785	467,084	25,278	175	528,322
გაცემული სესხები	1,259,533	937,826	-	-	2,197,359
სხვა აქტივები	71,795	-	-	-	71,795
სულ	**1,367,113**	**1,404,910**	**25,278**	**175**	**2,797,476**
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	21,506	2,029,477	-	-	2,050,983
სხვა ვალდებულებები	24,397	940	-	-	25,337
სულ	**45,903**	**2,030,417**	**-**	**-**	**2,076,320**
წმინდა სავალუტო პოზიცია	**1,321,210**	**(625,507)**	**25,278**	**175**	

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.

	2018 წელი		**2017 წელი**
ვალუტა	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარი	-10%	(820)	(62,551)
	-5%	(410)	(31,275)
	5%	410	31,275
	10%	820	62,551

15.2 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.

შენიშვნა 15 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

15.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

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

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)	1,164,717				1,164,717
საგადასახადო აქტივები					-
სხვა აქტივები	54,126	12,000			66,126
სულ	**1,445,203**	**12,000**	**-**	**-**	**1,457,203**
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	60,474				60,474
გადასახდელი გადასახადები	20,885				20,885
სხვა ვალდებულებები	45,587				45,587
სულ	**126,946**	**-**	**-**	**-**	**126,946**
ლიკვიდურობის სხვაობა	**1,318,257**	**12,000**	**-**	**-**	**1,330,257**
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	**1,318,257**	**1,330,257**	**1,330,257**	**1,330,257**	

2017 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	35,785	467,084	25,278	175	528,322
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,259,533	937,826	-	-	2,197,359
სხვა აქტივები	71,795	-	-	-	71,795
სულ	**1,367,113**	**1,404,910**	**25,278**	**175**	**2,797,476**
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	21,506	2,029,477	-	-	2,050,983
სხვა ვალდებულებები	24,397	940	-	-	25,337
სულ	**45,903**	**2,030,417**	**-**	**-**	**2,076,320**
ლიკვიდურობის სხვაობა	**1,321,210**	**(625,507)**	**25,278**	**175**	**721,156**
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	**1,321,210**	**695,703**	**720,981**	**721,156**	

შენიშვნა 15 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

15.3 საპროცენტო რისკი

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

15.4 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 [illegible]

	31-დეკ-18	31-დეკ-17
ფული და ფულის ეკვივალენტები	226,360	528,322
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,164,717	2,197,359
სულ	**1,391,077**	**2,725,681**

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 სასესხო აპლიკაციაში მოცემული ინფორმაციის ანალიზს ახდენს, რაც ამასთანავე აფასებს და ამცირებს საკრედიტო რისკს. საკრედიტო პოლიტიკის გადახედვა და დამტკიცება ხდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

შენიშვნა 16 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

16.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

შენიშვნა 16 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

16.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

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.

16.2 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია იყენებს შემდეგ იერარქიას სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

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

დონე 2 შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია 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.

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

შენიშვნა 17 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. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ალფა ექსპრესის სააქციო კაპიტალი არის 2,000,000 ლარი შესაბამისად (2017: 1,524,000 ლარი), კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

შენიშვნა 18 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-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**

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**

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2017	გაცემული სესხი	მისაღები პროცენტი	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	გადახდილი პროცენტი
მეწილეები	100,000	2,350	-	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	6,907	115	-	-	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	50,441	789	576,997	5,826	81,056
სულ	**157,348**	**3,254**	**576,997**	**5,826**	**81,056**

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2017 წელი	საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
მეწილეები	50,871	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	198,488
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	68,101	-
სულ	**50,871**	**68,101**	**198,488**

შენიშვნა 19 პირობითი ვალდებულებები

19.1 სასამართლო დავები

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

სასამართლო პროცესები და სარჩელები:	**2018 წელი**	**2017 წელი**
მსესხებლები	290,038	-
სხვა	-	-
სულ სასამართლო პროცესები	**290,038**	**-**

შენიშვნა 20 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 21 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

*****