

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

**ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

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

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 12 ივნისი, 2020

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

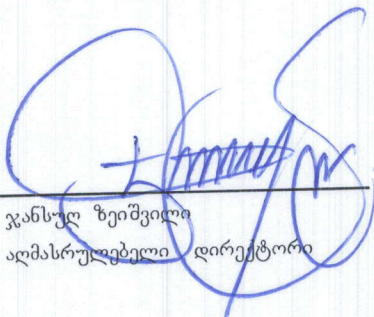
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

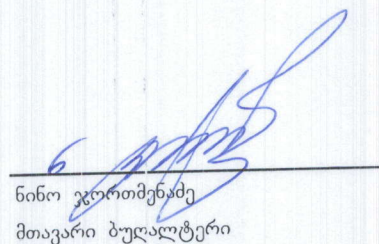
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 12 ივნისი, 2020



ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

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

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს "ექსპრეს კაპიტალ +" -ის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 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 ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული არასრულყოფილი განმარტებისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებით ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი არ შეესაბამება ფასს 9-ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიხედვით დადგენილ ვადაგადაცილებულ სესხებზე დაწესებულ სტანდარტულ განაკვეთებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის (Loan Staging), რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასს-ის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებაში, რომელიც ვადაგადაცილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს მრავალ სხვა კრიტერიუმებს, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურისაცა, საგადასახადო შემოწმება, სესხების წინსწერებით დაფარვა, ლიკვიდურობა და ა.შ. ამას გარდა, კომპანიის მიერ გამოყენებული სტანდარტული განაკვეთები არ შეიცავს ისეთ კომპლექსურ პარამეტრებს, როგორებიც არის: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). ამ პარამეტრების არარსებობა მოდელში თავის მხრივ გულისხმობს იმას, რომ სესხის დარეზერვების პოლიტიკა არ შეიცავს საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ინფორმაციას, რომელიც ფასს 9-ის ერთ-ერთი აუცილებელი მოთხოვნაა.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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.

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 გულსინძობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

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

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 12 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოეთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გაუვლენით 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, სხვათაგან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-A-865011



თარიღი: 12 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	275,874	130,219
გაცემული სესხები	7	1,539,758	1,433,675
ძირითადი საშუალებები	8	294,715	264,256
არამატერიალური აქტივები	9	85,948	100,392
საგადასახადო აქტივები	10	71,584	44,073
სხვა აქტივები	11	232,045	61,632
სულ აქტივები		2,499,924	2,034,247
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	1,208,639	1,256,794
ფინანსური იჯარა	8	35,766	-
სხვა ვალდებულებები		35,146	43,946
სულ ვალდებულებები		1,279,551	1,300,740
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,203,550	500,550
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		16,823	232,957
სულ კაპიტალი		1,220,373	733,507
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,499,924	2,034,247

ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთმენაძე
 მთავარი ბუღალტერი

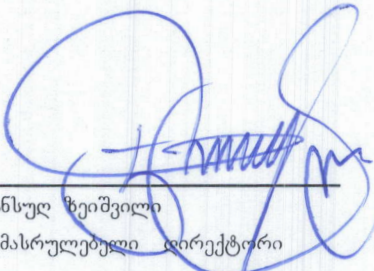
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

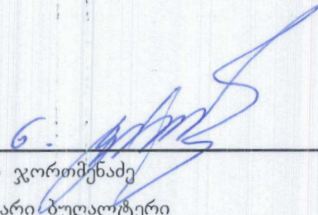
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 12 ივნისი, 2020

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	275,874	130,219
გაცემული სესხები	7	1,539,758	1,433,675
ძირითადი საშუალებები	8	294,715	264,256
არამატერიალური აქტივები	9	85,948	100,392
საგადასახადო აქტივები	10	71,584	44,073
სხვა აქტივები	11	232,045	61,632
სულ აქტივები		2,499,924	2,034,247
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	1,208,639	1,256,794
ფინანსური იჯარა	8	35,766	-
სხვა ვალდებულებები		35,146	43,946
სულ ვალდებულებები		1,279,551	1,300,740
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,203,550	500,550
გაუნაწილებელი მოგება / (ზარალი)		16,823	232,957
სულ კაპიტალი		1,220,373	733,507
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,499,924	2,034,247


 ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი


 ნინო ჯორთმენაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +
 თარიღი: 12 ივნისი, 2020

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	7	428,652	552,058
საპროცენტო ხარჯი	12	(108,309)	(107,537)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		320,343	444,521
შემოსავალი ჯარიმებიდან	7	137,357	199,609
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		(34,247)	(2,274)
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა		19,355	34
მოგება/(ზარალი) ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		10,319	-
სხვა შემოსავალი		2,590	13,822
საოპერაციო შემოსავალი		455,717	655,712
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(285,541)	(356,528)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8; 9	(82,029)	(33,852)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)	7	(61,048)	35,229
სხვა ხარჯები		(3,263)	(3,282)
მოგება დაბეგრამდე		23,836	297,279
მოგების გადასახადის ხარჯი		(7,661)	(40,248)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		16,175	257,031
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		16,175	257,031

ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთმენაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 12 ივნისი, 2020

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	7	428,652	552,058
საპროცენტო ხარჯი	12	(108,309)	(107,537)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		320,343	444,521
შემოსავალი ჯარიმებიდან	7	137,357	199,609
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		(34,247)	(2,274)
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა		19,355	34
მოგება/(ზარალი) ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		10,319	-
სხვა შემოსავალი		2,590	13,822
საოპერაციო შემოსავალი		455,717	655,712
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	14	(285,541)	(356,528)
ცკეთა და ამორტიზაცია	8; 9	(82,029)	(33,852)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი	7	(61,048)	35,229
სხვა ხარჯები		(3,263)	(3,282)
მოგება დაბეგრამდე		23,836	297,279
მოგების გადასახადის ხარჯი		(7,661)	(40,248)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)		16,175	257,031
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები / (ხარჯები)		16,175	257,031

ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთქენაძე
 მთავარი ახულალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 12 ივნისი, 2020

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	385,550	54,149	439,699
საწესდებო კაპიტალის შევსება	115,000	-	115,000
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	257,031	257,031
დივიდენდი	-	(78,223)	(78,223)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	500,550	232,957	733,507
საწესდებო კაპიტალის შევსება	703,000	-	703,000
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	16,175	16,175
დივიდენდი	-	(232,309)	(232,309)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	16,823	1,220,373

ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთმენაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 12 ივნისი, 2020

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	385,550	54,149	439,699
საწესდებო კაპიტალის შევსება	115,000	-	115,000
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	257,031	257,031
დივიდენდი	-	(78,223)	(78,223)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	500,550	232,957	733,507
საწესდებო კაპიტალის შევსება	703,000	-	703,000
პერიოდის მოგება / (ზარალი)	-	16,175	16,175
დივიდენდი	-	(232,309)	(232,309)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	16,823	1,220,373

ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 12 ივნისი, 2020

ნინო ჯორთქულიაძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		23,836	297,279
<i>კორექტირებები:</i>			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	8, 9	82,029	33,852
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	61,048	(35,229)
საპროცენტო ხარჯი	8, 12	108,309	107,537
გაცემული სესხების (ზრდა)/შემცირება		(167,131)	(569,214)
ფინანსური იჯარის		35,766	-
სხვა მოკლევადიანი აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(197,924)	(25,461)
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების (შემცირება)/ზრდა		(8,800)	(28,661)
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(62,867)	(219,897)
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(106,112)	(102,077)
მოგების გადასახადის გადახდა		(7,661)	(46,283)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		(176,640)	(368,257)
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(98,044)	(210,393)
არამატერიალური აქტივის შეძენა	9	-	(3,000)
კაპიტალის შევსება	13	703,000	115,000
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები		604,956	(98,393)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		2,691,484	2,280,852
გადახდილი სესხები		(2,741,836)	(1,687,321)
გადახდილი დივიდენდი		(232,309)	(78,223)
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები		(282,661)	515,308
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		145,655	48,658
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		130,219	81,561
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	275,874	130,219

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 12 ივნისი, 2020

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		23,836	297,279
<i>კორექტირებები:</i>			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	8, 9	82,029	33,852
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	61,048	(35,229)
საპროცენტო ხარჯი	8, 12	108,309	107,537
გაცემული სესხების (ზრდა)/შემცირება		(167,131)	(569,214)
ფინანსური იჯარის		35,766	-
სხვა მოკლევადიანი აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(197,924)	(25,461)
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების (შემცირება)/ზრდა		(8,800)	(28,661)
		(62,867)	(219,897)
ფულადი სახსრების გადინება პროცენტსა და დაბეგვრამდე			
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(106,112)	(102,077)
მოგების გადასახადის გადახდა		(7,661)	(46,283)
		(176,640)	(368,257)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები			
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(98,044)	(210,393)
არამატერიალური აქტივის შეძენა	9	-	(3,000)
კაპიტალის შევსება	13	703,000	115,000
		604,956	(98,393)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ნეტო ფულადი სახსრები			
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		2,691,484	2,280,852
გადახდილი სესხები		(2,741,836)	(1,687,321)
გადახდილი დივიდენდი		(232,309)	(78,223)
		(282,661)	515,308
საფინანსო საქმიანობით წარმოქმნილი ფულადი სახსრები			
		145,655	48,658
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა			
		130,219	81,561
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში			
		275,874	130,219
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს			

ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი

ნინო ჯორთქელიძე
 მთავარი ბუღალტერი

შპს ექსპრეს კაპიტალ +
 თარიღი: 12 ივნისი, 2020

შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

1 კომპანია და მისი საქმიანობა

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

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"-ის დამფუძნებლები არიან:

დამფუძნებელი	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ჯანსუღ ზეიშვილი	100%	100%
	100%	100%

2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას, მინიმუმ 1,000,000 ლარი 2019 წლის 1 სექტემბრამდე (მინიმუმ 500,000 ლარი 2018 წლის 1 სექტემბრამდე) და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 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, რაც არ არის 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. საქართველო კორუფციის დაბალი დონით გამოირჩევა საერთაშორისო გამჭვირვალობა 2016 წლის გლობალური კორუფციის ბარომეტრის მიხედვით.

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.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ლარში.

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ახალი და განახლებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (IFRSs)

2018 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა, 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 საკარაულო 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- ი ამოსავალი პრინციპი მდგომარეობს იმაში, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტისთვის ნაყისრი 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.

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) ფასს 22 უცხოური ვალუტის ვარიაციები;

ზ) ფასს 16 ფინანსური იჯარა

ფასს 16-ის მიხედვით მოიჯარე აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარად.

კომპანიამ ფასს (IFRS) 16 დანერგა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით; კომპანია ფასს 16-ის გამოყენების კუმულაციურ კორექტირებას საწყის ბალანსზე აღიარებს წინა პერიოდის შესაღარი მონაცემების გადანგარიშების გარეშე. გარდამავალ პერიოდში, კომპანია აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს ადრე საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული იჯარებისთვის ბასს (IAS) 17-ის გამოყენებით. საიჯარო ვალდებულება შეფასდება დარჩენილი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, თავდაპირველი აღიარების თარიღში ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით დისკონტირების გზით.

ფასს 16-ზე გადასვლისას, მოიჯარის ზღვრული საშუალო შეწონილი სასესხო განაკვეთი შეადგენს 6%-ს აშშ დოლარში, 13%-ს ლარში.

4.2 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.3 გაცემული სესხები

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

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

4.4 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოყენებლად. 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 გაწვევის პერიოდების მიხედვით. ცვეთა გამოანგარიშებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების კვლევი	შეფასებული საექსპლუატაციო ვადები
საოფისე და სხვა	5 - 10 წელი
ავტო სატრანსპორტო საშუალებები	5 წელი
შენობა-ნაგებობები	20 წელი
უფლება აქტივის გამოყენებაზე	2 წელი

სასარგებლო მომსახურების ვადა, სალიკვიდაციო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შეესაბამება თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალების 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 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.4 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

4.5 არამატერიალური აქტივები

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

4.6 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 ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.6 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

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, სადაზღვეო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებსთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგვრის მომენტის გადატანა მოგების გამოუმუშავების 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 სხვა ვალდებულებები

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

4.8 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.

4.9 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

4.10 ჯარიმები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

კლიენტებზე დაკისრებული ჯარიმები, დაგვიანების ან გადაუხდელობის გამო, აღიარდება საკასო მეთოდით. მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ ჯარიმებიდან შემოსავლებზე საკასო მეთოდის გამოყენება უფრო გონივრულია, უკეთ ასახავს რეალურ საოპერაციო შედეგებს და, შესაბამისად, გვაწვდის სწორ ინფორმაციას მსგავს შემოსავლებზე.

4.11 უცხოური ვალუტის გადაფასება

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.11 უცხოური ვალუტის გადაფასება (გაგრძელება)

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

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აშშ დოლარი	2.8677	2.6766
ევრო	3.2095	3.0701

4.12 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება 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 ფას-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

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

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

5 კრიტიკული საარტიკვლო შეფასებები (გაგრძელება)

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

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ფული ბანკში	29,714	91,822
სალარო	246,160	803
ფული გზაში	-	37,594
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	275,874	130,219
ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტის მიხედვით	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აშშ დოლარი	158,227	100
ევრო	57,185	-
ლარი	52,559	130,119
რუბლი	6,350	-
ლირა	1,382	-
ფუნტი	171	-
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	275,874	130,219

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

7 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს გასცემს ინდივიდუალურ მეწარმეებზე და ფიზიკურ პირებზე საბრუნავი კაპიტალის დაფინანსების მიზნით. კომპანიის მიერ გაცემული ყველა სესხი არის მოკლევადიანი. სესხები არის უზრუნველყოფილი თავდებობით ან უძრავი/მოძრავი ქონებით.

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ძირი	1,631,266	1,514,197
პროცენტი	51,621	1,559
მთლიანი სასესხო პორტფელი	1,682,887	1,515,756
<i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i>	<i>(143,129)</i>	<i>(82,081)</i>
წმინდა პორტფელი	1,539,758	1,433,675

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს. 2019 და 2018 წელს კომპანია გაცემულ სესხებს არეზერვებს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად. 30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებაში მყოფი სესხი რეზერვდება 30%-ით, 60-დან 120 დღემდე 50%-ით, ხოლო 120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში რეზერვდება 100%-ით. რეზერვდება როგორც მისაღები ძირი, ასევე გადასახდელი პროცენტი.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	2019	2018
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	82,081	117,310
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	259,313	274,161
მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები	(198,265)	(309,390)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	143,129	82,081

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	0%	1,506,247	-
31-60	30%	30%	3,507	1,052
61-120	50%	50%	-	-
> 120	100%	100%	142,077	142,077
სულ			1,651,831	143,129

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	0%	1,408,233	-
31-60	30%	30%	17,872	5,362
61-120	50%	50%	19,666	9,833
> 120	100%	100%	66,886	66,886
სულ			1,512,657	82,081

8 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	შენობა ნაგებობები	ავტო სატრანსპორტო	უფლება აქტივის გამოყენებაზე *	საოფისე ავეჯი და სხვა	სულ
31-დეკ-17	-	40,100	-	70,761	110,861
შეძენები	170,000	26,700	-	13,691	210,391
31-დეკ-18	170,000	66,800	-	84,452	321,252
ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი 01-იან-19-ისთვის	-	-	66,014	-	66,014
შეძენები	4,744	10,319	-	28,120	43,183
ჩამოწერები	-	(22,819)	-	-	(22,819)
31-დეკ-19	174,744	54,300	66,014	112,572	407,630
დავროვილი ცვეთა					
31-დეკ-17	-	(10,785)	-	(25,042)	(35,827)
პერიოდის ცვეთა	(2,266)	(5,483)	-	(13,420)	(21,169)
31-დეკ-18	(2,266)	(16,268)	-	(38,462)	(56,996)
პერიოდის ცვეთა	(13,364)	(10,391)	(30,538)	(13,292)	(67,585)
ცვეთის ჩამოწერა	-	11,666	-	-	11,666
31-დეკ-19	(15,630)	(14,993)	(30,538)	(51,754)	(112,915)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31-დეკ-17	-	29,315	-	45,719	75,034
31-დეკ-18	167,734	50,532	-	45,990	264,256
31-დეკ-19	159,114	39,307	35,476	60,818	294,715

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

8 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

* კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე-აღნიშნული ხელშეკრულებებით, კომპანიამ იჯარა აიღო საოფისე ფართებისა და მანქანებისთვის შემდეგი ყოველთვიური გადასახდელებით - 625 აშშ დოლარი (24 თვით), 500 აშშ დოლარი (15 თვით), 625 ლარი (14 თვით) და 125 ლარი (მანქანის 2 ც. 24 თვით 1 ც. 17 თვით).

აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება და ცვეთის ხარჯი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 35,476 ლარს და 30,538 ლარს. საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი (6% აშშ დოლარი, 13% ლარი). საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 35,766 ლარს და 3,023 ლარს.

9 არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალურ აქტივს წარმოადგენს ფინანსური აღრიცხვის და სესხების პროგრამა, რომელიც შეიძინეს 2016 წელს.

<i>ისტორიული ღირებულება</i>	<i>პროგრამული უზრუნველყოფა</i>	<i>სულ</i>
31-დეკ-17	126,543	126,543
შემენები	3,000	3,000
31-დეკ-18	129,543	129,543
31-დეკ-19	129,543	129,543
<i>დაგროვილი ამორტიზაცია</i>		
31-დეკ-17	(16,468)	(16,468)
პერიოდის ამორტიზაცია	(12,683)	(12,683)
31-დეკ-18	(29,151)	(29,151)
პერიოდის ამორტიზაცია	(14,444)	(14,444)
31-დეკ-19	(43,595)	(43,595)
<i>წმინდა საბალანსო ღირებულება</i>		
31-დეკ-17	110,075	110,075
31-დეკ-18	100,392	100,392
31-დეკ-19	85,948	85,948

10 საგადასახადო აქტივები

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივები შეადგენს 71,584 ლარს, ხოლო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 44,073 ლარს.

11 სხვა აქტივები

<i>სხვა აქტივები</i>	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ავანსები	218,404	59,525
დებიტორები	11,254	-
მარაგები	2,387	2,107
სულ სხვა აქტივები	232,045	61,632

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

12 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები	31-დეკ-19	31-დეკ-18
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან ლარში	772,153	79,942
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	387,735	588,000
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან დოლარში	48,751	588,852
სულ მიღებული სესხები	1,208,639	1,256,794

მიღებული სესხების გადიანობა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
მოკლევადიანი სესხები	1,208,639	1,251,334
გადასახდელი პროცენტი	-	5,460
სულ მიღებული სესხები	1,208,639	1,256,794

საპროცენტო ხარჯი	2019	2018
საპროცენტო ხარჯი ლარში	74,373	75,403
საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში	30,913	32,134
სულ საპროცენტო ხარჯი	105,286	107,537

2 სესხი აღებულია ბანკებიდან, საქართველოს ბანკისგან სესხი მიიღეს 2019 წლის 29 მარტს, სესხის ძირი თანხა 137,735 ლარია წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12.9%, სესხი უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით. ხალიკ ბანკ საქართველოსგან სესხი მიიღეს 2019 წლის 2 ოქტომბერს, სესხის ძირი თანხა 250,000 ლარია, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12%, სესხი უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით.

ფიზიკური პირებისგან მიღებულია 9 სესხი ლარში და 5 სესხი აშშ დოლარში. ია დევიდისგან 2015 წლის 2 ივლისს მიღებულია 10,000 ლარი წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12%. ლია აფაქიძისგან მიღებულია 2 სესხი, პირველი 2014 წლის 28 ოქტომბერს 4,378 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 2019 წლის აგვისტოდან 11%, მეორე სესხი მიიღეს 2019 წლის 30 ივლისს 11,000 აშშ დოლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 6% ორი სესხი მიღებული აქვთ მარიამ აფაქიძისგან, პირველი 2016 წლის 1 ნოემბერს 1,000 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 18%, მეორე 2019 წლის 1 ოქტომბერს 1,000 აშშ დოლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 6%. 1 სესხი მიიღეს ნატო სახრანიძისგან 2017 წლის 24 იანვარს 10,000 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 18%. ხათუნა არჟევანიძისგან 2018 წლის 17 იანვარს მიღებულია 36,236 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11% 2019 წლის ივლისიდან. ლელა ბერიძისგან 2019 წელს მიღებულია 4,500 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11%. ლეილა ბუზარიაშვილისგან 2019 წლის 20 სექტემბერს მიღებულია 10,000 აშშ დოლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 8%. ია ზეიშვილისგან 2019 წლის 18 ნოემბერს მიღებულია 132,300 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12%. ელენე ხუზაშვილისგან მიღებულია 2 სესხი, პირველი 2018 წლის 27 ოქტომბერს 200,000 აშშ დოლარი, რომელიც დაიხურა 2019 წელს და თავიდან გაიცა 573,740 ლარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 9%, ახალი სესხის გაცემის თარიღია 2019 წლის 1 ივლისი. 2019 წელს დაიხურა რევაზ ჩარექაშვილის სესხი, რომელიც გაიცა 2017 წლის 19 ივნისს, სესხის ძირი თანხა იყო 24,000 ლარი. თამაზ ჯიჯავაძისგან 2015 წლის 29 დეკემბერს მიღებული 20,000 აშშ დოლარი დაიხურა 2019 წელს, ნაშთი 0.

13 საწესდებო კაპიტალი

2019 წელს კომპანიის საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 703,000 ლარით და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,203,550 ლარს, ხოლო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 500,550 ლარს.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

14 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2019	2018
ხელფასის ხარჯი	180,320	233,947
საკონსულტაციო ხარჯი	44,763	18,880
მომსახურების ხარჯი	15,887	10,831
საბანკო მომსახურების ხარჯი	10,337	13,838
რეკლამის ხარჯი	9,694	10,550
კომუნიკაციის ხარჯი	2,840	8,686
იჯარის ხარჯი	-	35,714
სხვა საერთო ხარჯი	21,700	24,082
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	285,541	356,528

15 ფინანსური რისკების მართვა

15.1 სავალუტო რისკი

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

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

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

2019 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	სხვა	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	52,559	65,088	158,227	275,874
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,539,758	-	-	1,539,758
სხვა აქტივები	229,658	-	-	229,658
სულ ფინანსური აქტივები	1,821,975	65,088	158,227	2,045,290
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,159,888	-	48,751	1,208,639
ფინანსური იჯარა	10,006	-	25,760	35,766
სხვა ვალდებულებები	1,433,675	-	-	1,433,675
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,603,569	-	74,511	2,678,080
წმინდა სავალუტო პოზიცია	(781,594)	65,088	83,716	
2018 წლის 31 დეკემბრისათვის				
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები		130,119	100	130,219
გაცემული სესხები (წმინდა)		1,433,675	-	1,433,675
სხვა აქტივები		59,525	-	59,525
სულ ფინანსური აქტივები		1,623,319	100	1,623,419
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები		667,942	588,852	1,256,794
სხვა ვალდებულებები		43,946	-	43,946
სულ ფინანსური ვალდებულებები		711,888	588,852	1,300,740
წმინდა სავალუტო პოზიცია		911,431	(588,752)	

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

15 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

15.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

ვალუტა	2019		2018
	ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარი	-10%	(14,880)	58,875
	-5%	(7,440)	29,438
	5%	7,440	(29,438)
	10%	14,880	(58,875)

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

2019 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	275,874	-	-	-	275,874
გაცემული სესხები	1,539,758	-	-	-	1,539,758
სხვა აქტივები	229,658	-	-	-	229,658
სულ აქტივები	2,045,290	-	-	-	2,045,290
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,208,639	-	-	-	1,208,639
ფინანსური იჯარა	35,766	-	-	-	35,766
სხვა ვალდებულებები	35,146	-	-	-	35,146
სულ ვალდებულებები	1,279,551	-	-	-	1,279,551
ლიკვიდურობის სხვაობა	765,739	-	-	-	765,739
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	765,739	-	-	-	765,739

2018 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	130,219	-	-	-	130,219
გაცემული სესხები	1,433,675	-	-	-	1,433,675
სხვა აქტივები	59,525	-	-	-	59,525
სულ აქტივები	1,623,419	-	-	-	1,623,419
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,256,794	-	-	-	1,256,794
სხვა ვალდებულებები	43,946	-	-	-	43,946
სულ ვალდებულებები	1,300,740	-	-	-	1,300,740
ლიკვიდურობის სხვაობა	322,679	-	-	-	322,679
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	322,679	-	-	-	322,679

15.3 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ფული ბანკში	29,714	91,822
გაცემული სესხები	1,539,758	1,433,675
სულ	1,569,472	1,525,497

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 კომპანიისთვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს არაფორმალური საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც ეყრდნობა აჭარის ბაზარზე არსებულ კლიენტებზე ინფორმაციის დეტალურ მოძიებას და შესწავლას, რის შემდეგაც ხდება გადაწყვეტილების მიღება სესხის გაცემა-არგაცემაზე.

16 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

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

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

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

16.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- დონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები აქტიურ 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 (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

16.1 რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

დონე 3 მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიკა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი 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 დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

17 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც დგინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
საწესდებო კაპიტალი	500,550	385,550
კაპიტალის ზრდა	703,000	115,000
სულ კაპიტალი	1,203,550	500,550

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი შეადგენდა 500,000 ლარს.

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-19	მოთხოვნები	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი
აქციონერები	208,934	-	-
სულ	208,934	-	-
ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 წელი	დივიდენდი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
აქციონერები	232,309	-	31,200
უმაღლესი ხელმძღვანელების წევრები	-	-	11,520
სულ	232,309	-	42,720
ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-18	მოთხოვნები	მიღებული სესხები	გადასახდელი პროცენტი
აქციონერები	51,545	-	-
სულ	51,545	-	-

18 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2018 წელი	დივიდენდი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი
აქციონერები	78,223	-	36,400
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	-	13,440
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	5,700	-
სულ	78,223	5,700	49,840

19 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

ბიზნისის 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.

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.

21 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2020 წლის დასაწყისში მსოფლიო დადგა მწვავე ვირუსული დაავადების კორონავირუსის („COVID 19“) გავრცელების საფრთხის წინაშე. 2020 წლის 11 მარტს მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსთან დაკავშირებით პანდემია გამოაცხადა. მსოფლიოსა და საქართველოში შექმნილი ვითარებიდან გამომდინარე საქართველოს მთავრობამ შეიმუშავა რიგი ღონისძიებები, მათ შორის გამოაცხადა საგანგებო მდგომარეობა და კომენდანტის საათი (2020 წლის 23 მაისამდე). მენეჯმენტის შეფასებით, ეს გარემოებები არ მოახდენს გავლენას კომპანიის შესაძლებლობაზე, უწყვეტად განაგრძოს ფუნქციონირებადობა მომავალში.

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