

შპს მისო "ემსკრეს კაპიტალ +"

**ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2-4
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 მოშადების საფუძველი	9
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	10
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	19
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
7 გაცემული სესხები	20
8 ძირითადი საშუალებები	21
9 არამატერიალური აქტივები	22
10 საგადასახადო აქტივები	22
11 სხვა აქტივები	22
12 მიღებული სესხები	23
13 საწესდებო კაპიტალი	24
14 საპროცენტო შემოსავალი	24
15 შემოსავალი ჯარიმებიდან	24
16 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	24
17 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	24
18 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	24
19 ფინანსური რისკების მართვა	25
20 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	28
21 კაპიტალის მართვა	29
22 დაკავშირებული მხარეები	29
23 პირობითი ვალდებულებები	29
24 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	30
25 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	30

ფინანსური ანგარიშგების ბოლო გვერდია 30

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

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

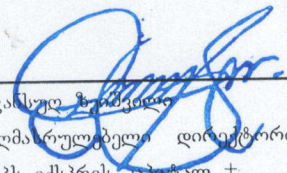
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

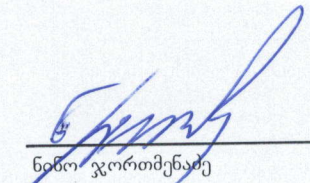
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:


ჯანსუღ ზურაბიძე
აღმასრულებელი დირექტორი
შპს ექსპრეს კაპიტალ +


ნინო ჯორთოქიაძე
მთავარი ბუღალტერი
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

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 ადელობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

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 2022 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 ასხნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა "პირობითი მოსაზრების საფუძველი" აბზაცში განხილული საკითხებისა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 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, რესტრუქტურისაცია, 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.

სესხის გაცემის საკომისიოს, როგორც საპროცენტო შემოსავალს კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში არ აღიარებს ვექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და ამრიგად, აღნიშნული საკომისიო შემოსავლები არასწორად არის განაწილებული საანგარიშგებო პერიოდებს შორის.

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.

მნიშვნელოვანი გარემოება - საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნაზე **#25 - საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები** - სადაც განმარტებულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული სხვა აქტივების ნაწილის (დამფუძნებელზე გაცემული ავანსი), 460,617 ლარის დივიდენდად განაწილების და 290,000 ლარის კომპანიაში შეტანის ფაქტი. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

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 გავცენით 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, მისალოდნელია, 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 დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)

- 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, სხვასთან 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:
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი:

SARAS-F-320544
SARAS-A-865011

თარიღი: 14 ივლისი, 2023
თბილისი, საქართველო



შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-22	31-დეკ-21
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	437,535	324,363
გაცემული სესხები	7	1,583,337	1,392,354
ძირითადი საშუალებები	8	423,104	453,965
არამატერიალური აქტივები	9	65,449	70,485
საგადასახადო აქტივები	10	-	15,076
სხვა აქტივები	11	766,816	612,041
სულ აქტივები		3,276,241	2,868,284
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	1,382,992	1,271,257
ფინანსური იჯარა	8	190,146	239,320
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება		2,196	8,086
სხვა ვალდებულებები		31,708	-
სულ ვალდებულებები		1,607,042	1,518,663
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,203,550	1,203,550
გაუნაწილებელი მოგება		465,649	146,071
სულ კაპიტალი		1,669,199	1,349,621
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,276,241	2,868,284

ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი
 შპს ექსპრეს კაპიტალი +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

ნინო გორთმენაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს ექსპრეს კაპიტალი +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-22	31-დეკ-21
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	437,535	324,363
გაცემული სესხები	7	1,583,337	1,392,354
ძირითადი საშუალებები	8	423,104	453,965
არამატერიალური აქტივები	9	65,449	70,485
საგადასახადო აქტივები	10	-	15,076
სხვა აქტივები	11	766,816	612,041
სულ აქტივები		3,276,241	2,868,284
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	1,382,992	1,271,257
ფინანსური იჯარა	8	190,146	239,320
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება		2,196	8,086
სხვა ვალდებულებები		31,708	-
სულ ვალდებულებები		1,607,042	1,518,663
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,203,550	1,203,550
გაუნაწილებელი მოგება		465,649	146,071
სულ კაპიტალი		1,669,199	1,349,621
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,276,241	2,868,284

ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

ნინო ჯორთმენაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	14	408,369	466,516
საპროცენტო ხარჯი	12	(159,998)	(147,064)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		248,371	319,552
შემოსავალი ვარიანტებიდან	15	147,476	83,873
მოგება/(ხარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		46,686	33,863
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	16	589,956	22,219
სხვა შემოსავალი		1,677	8,792
საოპერაციო შემოსავალი		1,034,166	468,299
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(577,514)	(331,413)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8; 9	(72,244)	(70,137)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)	7	(3,188)	48,446
მოგება/(ხარალი) ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		-	(2,138)
სხვა ხარჯები		(6,212)	(12,423)
მოგება დაბეგრამდე		375,008	100,634
მოგების გადასახადის ხარჯი	18	(55,430)	(28,779)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება		319,578	71,855
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები		319,578	71,855

ჯანსუღ ზემიძელი
 აღმასრულებელი დირექტორი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

ნინო კორთუმენაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 სრული შემოსავლების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	14	408,369	466,616
საპროცენტო ხარჯი	12	(159,998)	(147,064)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		248,371	319,552
შემოსავალი ჯარიმებიდან	15	147,476	83,873
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან		46,686	33,863
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	16	589,956	22,219
სხვა შემოსავალი		1,677	8,792
საოპერაციო შემოსავალი		1,034,166	468,299
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(577,514)	(331,413)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8; 9	(72,244)	(70,137)
სესხების გაუფასურების რეზერვიდან მიღებული შემოსავალი / (ხარჯი)	7	(3,188)	48,446
მოგება/(ზარალი) ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		-	(2,138)
სხვა ხარჯები		(6,212)	(12,423)
მოგება დაბეგვრამდე		375,008	100,634
მოგების გადასახადის ხარჯი	18	(55,430)	(28,779)
მიმდინარე წლის წმინდა მოგება		319,578	71,855
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
მიმდინარე წლის სრული შემოსავლები		319,578	71,855

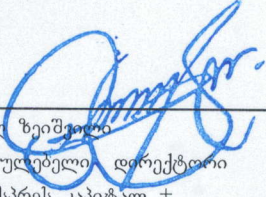
ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

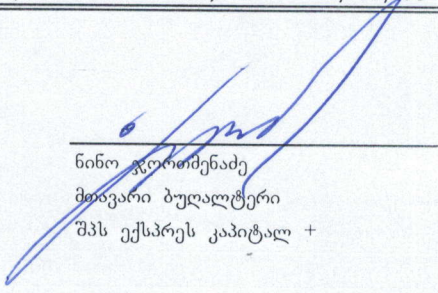
ნინო ჯორთმენაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	74,216	1,277,766
პერიოდის მოგება	-	71,855	71,855
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	146,071	1,349,621
პერიოდის მოგება	-	319,578	319,578
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	465,649	1,669,199


 ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +
 თარიღი: 14 ივლისი, 2023


 ნინო ჯორთენაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	74,216	1,277,766
პერიოდის მოგება	-	71,855	71,855
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	146,071	1,349,621
პერიოდის მოგება	-	319,578	319,578
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,203,550	465,649	1,669,199

ჯანსუღ ზეიშვილი
 აღმასრულებელი დირექტორი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +
 თარიღი: 14 ივლისი, 2023

ნინო ჯორთმენაძე
 მთავარი ბუღალტერი
 შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება დაბეგვრამდე		319,578	100,634
<i>კორექტირებები:</i>			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	8, 9	72,244	70,137
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	3,188	(48,446)
საპროცენტო ხარჯი	8, 12	159,998	147,064
ზარალი ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		-	2,138
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		(194,171)	(80,338)
სხვა მოკლევადიანი აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(154,775)	(132,980)
საგადასახადო აქტივები (ზრდა)/შემცირება		70,506	31,228
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		29,154	(15,295)
საოპერაციო ფულადი სახსრების ზრდა პროცენტსა და დაბეგვრამდე		305,722	74,142
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(140,352)	(129,151)
მოგების გადასახადის გადახდა		(61,320)	(23,824)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საოპერაციო საქმიანობიდან		104,050	(78,833)
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(24,846)	(6,806)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვით მიღებული თანხა		-	19,000
არამატერიალური აქტივის შეძენა	9	(11,501)	(8,398)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საინვესტიციო საქმიანობიდან		(36,347)	3,796
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		1,237,155	672,278
გადახდილი სესხები		(1,127,570)	(467,934)
ცვლილება ფინანსურ იჯარაში		(64,116)	(38,695)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საფინანსო საქმიანობიდან		45,469	165,649
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		113,172	90,612
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		324,363	233,751
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	437,535	324,363

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

ნინო ჯორთმენაძე
მთავარი ბუღალტერი
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი სახსრების სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
პერიოდის მოგება დაბეგვრამდე		319,578	100,634
<i>კორექტირებები:</i>			
ძირითადი საშუალებების ცვეთა	8, 9	72,244	70,137
ცვლილება სესხების გაუფასურების რეზერვში	7	3,188	(48,446)
საპროცენტო ხარჯი	8, 12	159,998	147,064
ზარალი ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან		-	2,138
გაცემული სესხების შემცირება/(ზრდა)		(194,171)	(80,338)
სხვა მოკლევადიანი აქტივების (ზრდა)/შემცირება		(154,775)	(132,980)
საგადასახადო აქტივები (ზრდა)/შემცირება		70,506	31,228
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		29,154	(15,295)
საოპერაციო ფულადი სახსრების ზრდა პროცენტსა და დაბეგვრამდე		305,722	74,142
საპროცენტო ხარჯის გადახდა		(140,352)	(129,151)
მოგების გადასახადის გადახდა		(61,320)	(23,824)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საოპერაციო საქმიანობიდან		104,050	(78,833)
ფულადი სახსრების სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	8	(24,846)	(6,806)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვით მიღებული თანხა		-	19,000
არამატერიალური აქტივის შეძენა	9	(11,501)	(8,398)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საინვესტიციო საქმიანობიდან		(36,347)	3,796
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები		1,237,155	672,278
გადახდილი სესხები		(1,127,570)	(467,934)
ცვლილება ფინანსურ იჯარაში		(64,116)	(38,695)
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება) საფინანსო საქმიანობიდან		45,469	165,649
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		113,172	90,612
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		324,363	233,751
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	437,535	324,363

ჯანსუღ ზეიშვილი
აღმასრულებელი დირექტორი
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

ნინო ჯორთქიანი
მთავარი ბუღალტერი
შპს ექსპრეს კაპიტალ +

თარიღი: 14 ივლისი, 2023

**შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 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 დამფუძნებელია:

დამფუძნებელი	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ჯანსუღ ზეიშვილი	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 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, რომლებიც არაა დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2022 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 55 ქულაა და 180 ქვეყანას შორის 41-ე ადგილს იკავებს.

3 მომზადების საფუძველი

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით. 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.

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.

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

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა რიგი ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების, თუმცა მათ გავლენა არ ჰქონიათ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ა) ბასს 16-ის შესწორებები: "ძირითადი საშუალებების დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა"
- ბ) ბასს 37-ის შესწორებები - "წამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი"

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

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

- ა) ფასს 17 – სადაზღვევო ხელშეკრულებები;
- ბ) ბასს 1-ის შესწორებები - „ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან ვრცელვადიან ვალდებულებებად“;
- გ) ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები - „აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში“;
- დ) ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 -ის – „ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ“ – შესწორებები;
- ე) ბასს 8-ის შესწორებები – ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ და სააღრიცხვო შეფასების განმარტება;
- ვ) ბასს 12-ის შესწორებები – გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან.

ფასს 17 – „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ ადგენს პრინციპებს საწარმოს მიერ დადებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და მათ შესახებ განმარტებით შენიშვნებში ინფორმაციის გამჟღავნებისთვის. გარდა ამისა, სტანდარტი ანალოგიური პრინციპების გამოყენებას მოითხოვს ისეთი გადაზღვევის ხელშეკრულებისა და საინვესტიციო ხელშეკრულებების მიმართაც, რომლებიც შეიცავს დისკრეციული მონაწილეობის პირობებს. ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 1-ის – „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ - შესწორებების შედეგად უფრო ნათლად განისაზღვრა მოთხოვნები, რომლებიც ეხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების წარდგენას მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი ვალდებულების სახით. ასევე უფრო ნათლად არის განმარტებული ვალდებულების დაფარვის მნიშვნელობა. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ფასს 10-ისა – „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება“ და ბასს 28-ის – „ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში“ – შესწორებების შედეგად უფრო ნათელი გახდა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებს შორის განხორციელებული აქტივების გაყიდვის ან საკუთარ კაპიტალში შეტანის ოპერაციების სააღრიცხვო მიდგომა. იმ შემთხვევაში, როდესაც არაფულადი აქტივები წარმოადგენს საწარმოს, ინვესტორი აღიარებს მთელ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც დაკავშირებულია ამ აქტივების გაყიდვასთან ან საკუთარ კაპიტალში შეტანასთან. სხვა შემთხვევაში, ინვესტორი შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ იმ ოდენობით აღიარებს, რა ოდენობის წილიც აქვს სხვა ინვესტორს მეკავშირე საწარმოში ან ერთობლივ საწარმოში. ამ შესწორებების ძალაში შესვლა გადავადდა მანამდე, სანამ ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო დაასრულებს წილობრივ მეთოდთან დაკავშირებულ კვლევით პროექტს.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.2 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელი ინფორმაციისა და სააღრიცხვო შეფასების განმარტების შესწორებები ცვლილებებს იწვევს შემდეგ სტანდარტებში:

- ბასს 1, რათა საწარმოს ინფორმაციის გამჟღავნება მოეთხოვოს არა მნიშვნელოვანი, არამედ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ;
- ბასს 8, რათა უფრო ნათელი გახდეს, როგორ უნდა განასხვავოს საწარმომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება;

ლოკუმენტმა - „გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან“ - გამოიწვია ბასს 12-ის შეცვლა, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო ისეთ ოპერაციებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესი, რომლებიც, ოპერაციის განხორციელების მომენტში, წარმოშობს ერთნაირ/ტოლ დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს. გარკვეულ გარემოებებში, საწარმო თავისუფლდება გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ის პირველად აღიარებს აქტივებს ან ვალდებულებებს. ბასს 12-ის ამ შესწორების ლოკუმენტში მითითებულია, რომ გათავისუფლება არ ვრცელდება ისეთ ოპერაციებზე, რომლის დროსაც საწარმო აღიარებს როგორც აქტივს, ისე ვალდებულებას და ამავე დროს წარმოიქმნება ერთნაირი/ტოლი დასაბეგრი და გამოსაქვითი დროებითი სხვაობები. ასე შეიძლება მოხდეს ისეთი ოპერაციების შემთხვევაში, როგორცაა იჯარა და ექსპლუატაციიდან ამოღების, ადგილმდებარეობის ადგენისა და მსგავსი ვალდებულებები. ასეთ ოპერაციებთან დაკავშირებით საწარმო ვალდებულია აღიაროს გადავადებული გადასახადი.

კომპანია არ მოელის სტანდარტების ძალაში შესვლამ არსებითი ცვლილებები გამოიწვიოს ფინანსურ ანგარიშგებაში.

4.3 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

4.4 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 აღიარდება 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 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.5 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები არის მატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების გასაწევად, იჯარით გასაცემად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის და გათვალისწინებულია ერთ საანგარიშგებო პერიოდზე მეტი ხნით გამოსაყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია თვითღირებულებას გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთით.

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 ჯგუფი	შეფასებული საექსპლუატაციო ვადები
საოფისე ავეჯი და სხვა	5 - 10 წელი
ავტო სატრანსპორტო საშუალებები	5 წელი
შენობა-ნაგებობები	20 წელი
უფლება აქტივის გამოყენებაზე	10 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 ჩამოწრა ხდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწრასთან 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/ჩამოწრა.

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 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.6 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.

4.7 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ზარჯი 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 ეფრდნობა 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.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განაზოციელა 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 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგრის მომენტის გადატანა მოგების გამოშუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და, შესაბამისად, ძირითად დაბეგრის 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 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.8 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

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

4.9 იჯარა

განსაზღვრება იმისა შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებსა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად.

აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.9 იჯარა (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულება

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

ზოგადად, საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებულ ფიქსირებულ გადახდებს) მიღებული საიჯარო წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით; ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას და იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლების გამოყენებას.

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

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

4.10 სხვა ვალდებულებები

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

4.11 მიღებული სესხები

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

4.12 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.

4.13 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 განაკვეთისგან გარიგებისთვის, 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 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.14 ჯარიმები, 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.

4.15 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.

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

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
აშშ დოლარი/ლარი	2.7020	3.0976
ევრო/ლარი	2.8844	3.5040

4.16 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები (გაცემული სესხები და მოთხოვნები) და ვალდებულებები (მიღებული სესხები და ვალდებულებები) ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად. შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის ფასს-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

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

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

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ორივე შემდგომი პირობა დაკმაყოფილებულია: ა) საწარმო ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის გაყიდვა რეალური ღირებულებით; და ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

იმ გაცემული სესხებზე, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორთფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 7).

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.17 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის, თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომ პერიოდში შემცირდება და ეს შემცირება გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით, გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, უკან დაბრუნების შედეგად, საბალანსო ღირებულება არ უნდა აღემატებოდეს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა თუ არ აღიარდებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი გავივლიან ფასს 9 -ით დადგენილ აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს "შინაარსის ფორმაზე აღმატებულების" პრინციპზე დაყრდნობით. კრიტერიუმები მოიცავს ორ სხვადასხვა სახის შეფასებას, რომელიც ხორციელდება მკაცრად მოცემული თანმიმდევრობით:

- მესაკუთრეობის რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება;
- კონტროლის გადაცემის შეფასება.

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

სააღრიცხვო პოლიტიკის შედგენისას, კომპანიის მენეჯმენტს მოეთხოვება გააკეთოს დაშვებები და შეფასებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებიც ცალსახად ზუსტად ვერ განისაზღვრება სხვა წყაროებიდან. შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ისტორიულ გამოცდილებას და სხვა დაკავშირებულ ფაქტორებს. რეალური შედეგები ამ შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. დაშვებები და შეფასებები მუდმივად გადაიხედება. შეფასებების გადახედვა აისახება იმ პერიოდისათვის, როცა ის განხორციელდა, თუ გადახედვა ზემოქმედებს მიმდინარე და მომდევნო პერიოდებზე.

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

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

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

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

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.

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 შესრულებულია სესხის ამოსაღებად გამიზნული ყველა მოქმედება.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ფული ბანკში	313,499	185,381
სალარო	124,036	138,982
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	437,535	324,363
ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ლარი	201,305	213,773
აშშ დოლარი	12,071	105,249
ევრო	179,767	5,098
ლირა	129	94
რუბლი	44,263	149
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	437,535	324,363

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია საიმედო ბანკებში, სადაც რაიმე არსებითი საკრედიტო რისკი კომპანიის ფულად სახსრებთან დაკავშირებით არ წარმოიშობა. კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-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 გაცემულია როგორც მოკლევადიანი ისე გრძელვადიანი სესხები. სესხები არის უზრუნველყოფილი თავდებობით ან უძრავი/მოძრავი ქონებით.

7.1 სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ძირი	1,651,607	1,408,457
პროცენტი	38,110	38,049
მთლიანი სასესხო პორტფელი	1,689,717	1,446,506
<i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i>	<i>(106,380)</i>	<i>(54,152)</i>
წმინდა პორტფელი	1,583,337	1,392,354

7.2 სესხების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია მისაღებ ძირზე და პროცენტზე ქმნის ანარიცხებს. 2022 და 2021 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.

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	2022	2021
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	54,152	19,117
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	202,670	237,939
<i>მინუს: აღდგენილი საეჭვო სესხები</i>	<i>(199,481)</i>	<i>(286,384)</i>
<i>ამოღებული / (ჩამოწერილი) სესხები</i>	<i>49,039</i>	<i>83,480</i>
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	106,380	54,152

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	1,547,958	43,205
31-60	30%	19,301	5,790
61-120	50%	103,449	51,725
> 120	100%	19,009	5,660
სულ		1,689,717	106,380

იმ სესხებისათვის, რომელთაც ვადაგადაცილება აღარ აქვთ, მაგრამ ადრე ვადაგადაცილების გამო შექმნილია რეზერვი (43,205 ლარი), ეროვნული ბანკის მოთხოვნათა შესაბამისად 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ისევ რჩება რეზერვში და წარმოდგენილია 0-30 დღემდე ვადაგადაცილების ნაწილში.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის პროცენტი	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0-30	0%	1,402,970	38,681
31-60	30%	30,357	9,107
61-120	50%	12,728	6,364
> 120	100%	451	-
სულ		1,446,506	54,152

8 ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	ავტო				სულ
	შენიშნა ნაგებობები	სატრანსპორტო საშუალებები	უფლება აქტივის გამოყენებაზე *	საოფისე ავეჯი და სხვა	
31-დეკ-20	211,500	54,300	264,999	92,495	623,294
შეძენები	-	-	-	6,806	6,806
ჩამოწერები	-	(26,700)	-	(1,771)	(28,471)
31-დეკ-21	211,500	27,600	264,999	97,530	601,629
შეძენები	-	-	-	24,846	24,846
31-დეკ-22	211,500	27,600	264,999	122,376	626,475
დაგროვილი ცვეთა					
31-დეკ-20	(17,883)	(23,093)	(11,042)	(47,172)	(99,190)
პერიოდის ცვეთა	(12,650)	(2,760)	(26,500)	(12,933)	(54,843)
ცვეთის ჩამოწერა	-	5,563	-	806	6,369
31-დეკ-21	(30,533)	(20,290)	(37,542)	(59,299)	(147,664)
პერიოდის ცვეთა	(12,650)	(2,760)	(26,500)	(13,797)	(55,707)
31-დეკ-22	(43,183)	(23,050)	(64,042)	(73,096)	(203,371)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31-დეკ-20	193,617	31,207	253,957	45,323	524,104
31-დეკ-21	180,967	7,310	227,457	38,231	453,965
31-დეკ-22	168,317	4,550	200,957	49,280	423,104

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

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

8 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

* კომპანიას გაფორმებული აქვს საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებები, სადაც წარმოდგენილია როგორც მოიჯარე. აღნიშნული ხელშეკრულებებით, კომპანიამ იჯარით აიღო საოფისე ფართები და მანქანები შემდეგი ყოველთვიური გადასახდელით - 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) 2019 წელს, 2020 წელს ყველა საოფისე იჯარისა და მანქანის ხელშეკრულება გაუქმდა და გაფორმდა ერთი 10 წლიანი (120 თვით) 1,000 აშშ დოლარის ღირებულების ხელშეკრულების პირობის თანახმად პირველი ხუთი თვის იჯარის დაფარვა მოხდა წინასწარ.

აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულება და ცვეთის ხარჯი საანგარიშგებო 2022 წლის პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 264,999 ლარს და 26,500 ლარს (31-დეკ-21: 264,999 ლარს და 26,500 ლარს). საიჯარო გადახდების დისკონტირების გასაანგარიშებლად გამოყენებულია კომპანიის სასესხო საპროცენტო განაკვეთი 2022 6.98% აშშ დოლარი (2021: 6.98% აშშ დოლარი). საიჯარო ვალდებულება და მასთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი 2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შესაბამისად შეადგენს 190,146 ლარს და 14,942 ლარს (31-დეკ-21: 239,320 ლარს და 17,918 ლარს).

9 არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალურ აქტივს წარმოადგენს ფინანსური აღრიცხვის და სესხების პროგრამა.

<i>ისტორიული ღირებულება</i>	პროგრამული	
	უზრუნველყოფა	სულ
31-დეკ-20	136,071	136,071
შემენები	8,398	8,398
31-დეკ-21	144,469	144,469
შემენები	11,501	11,501
31-დეკ-22	155,970	155,970
დაგროვილი ამორტიზაცია		
31-დეკ-20	(58,690)	(58,690)
პერიოდის ამორტიზაცია	(15,294)	(15,294)
31-დეკ-21	(73,984)	(73,984)
პერიოდის ამორტიზაცია	(16,537)	(16,537)
31-დეკ-22	(90,521)	(90,521)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31-დეკ-20	77,381	77,381
31-დეკ-21	70,485	70,485
31-დეკ-22	65,449	65,449

10 საგადასახადო აქტივები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო ვალდებულება არის (5,886) ლარს (წარმოდგენილია სხვა ვალდებულებებში), ხოლო 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივი შეადგენდა 15,076 ლარს.

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
11 სხვა აქტივები		
ავანსები	759,389	606,120
დებიტორები	1,383	4,098
სხვა აქტივები	6,044	1,823
სულ სხვა აქტივები	766,816	612,041

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

12 მიღებული სესხები	31-დეკ-22	31-დეკ-21
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან ლარში	87,533	81,513
მიღებული სესხები ბანკებისგან ლარში	700,000	600,000
მიღებული სესხები ფიზიკური პირებისგან დოლარში	590,756	589,744
გადასახდელი პროცენტი	4,703	-
სულ მიღებული სესხები	1,382,992	1,271,257
მიღებული სესხების ვადიანობა	31-დეკ-22	31-დეკ-21
მოკლევადიანი სესხები	1,382,992	1,271,257
სულ მიღებული სესხები	1,382,992	1,271,257
საპროცენტო ხარჯი	2022	2021
საპროცენტო ხარჯი ლარში	91,299	143,248
საპროცენტო ხარჯი აშშ დოლარში	68,699	3,816
სულ საპროცენტო ხარჯი	159,998	147,064

2022 წელს კომპანიამ სს "საქართველოს ბანკისგან" დამატებით მიიღო სესხი 1,000,000 ლარის ოდენობით, რომლის ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 700,000 ლარი. (2021 წლის განმავლობაში სს "საქართველოს ბანკისა" და სს "ხალიკ ბანკ საქართველოსგან" კომპანიამ მიიღო 3 სესხი. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი საბანკო სესხების ნაშთი შესაბამისად შეადგენს: 350,000 ლარსა და 250,000 ლარს).

ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები შეჯამებულია და წარმოდგენილია ცხრილში

დასახელება	ვალ უტა	ხელშ. გაფორმ. თარიღი	სესხის თანხა	დაფარვის ვადა	საპრ. განაკვეთი	31.12.2022 (ლარი)	31.12.2021 (ლარი)
ხათუნა არჟევანიძე	GEL	1/17/18	36,236	12 თვე	11%	-	36,236
ხათუნა არჟევანიძე	USD	4/7/21	1,000	12 თვე	5%	-	3,098
ელენე ხუხაშვილი	GEL	7/1/19	573,740	12 თვე	9%	542,660	542,660
მადონა კვირიკაძე	GEL	10/6/20	5,000	12 თვე	12%	-	5,000
მადონა კვირიკაძე	GEL	3/29/22	9,000	12 თვე	15%	9,000	-
იანა ვარდმანიძე	GEL	1/26/22	10,665	12 თვე	12%	3,155	-
იანა ვარდმანიძე	GEL	7/9/21	31,000	12 თვე	11%	-	11,500
ლელა ბერიძე	GEL	2/21/19	6,500	12 თვე	11%	-	4,400
ლელა ბერიძე	GEL	3/23/22	35,600	12 თვე	15%	40,000	-
ნატო სარხანიძე	GEL	1/24/17	10,000	12 თვე	18%	10,000	10,000
ლია აფაქიძე	GEL	10/28/14	4,378	12 თვე	11%	4,378	4,378
ლია აფაქიძე	USD	7/30/19	8,000	12 თვე	6%	14,861	17,037
მაია დევაძე	GEL	7/2/15	10,000	15 თვე	12%	10,000	10,000
გიორგი ქათამაძე	GEL	11/28/22	2,000	6 თვე	16%	2,000	-
გიორგი ქათამაძე	USD	11/28/22	2,400	6 თვე	6%	5,404	-
რამაზ მეგრელიძე	GEL	11/1/22	9,000	12 თვე	15%	9,000	-
მარიამ აფაქიძე	USD	10/1/19	1,000	12 თვე	6%	811	2,168
იზაბელა მოვსესიანი	USD	9/18/20	8,000	6 თვე	6%	-	24,780
თენგიზ დევაძე	USD	3/15/22	20,000	12 თვე	5%	27,020	-
						678,289	671,257

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

13 საწესდებო კაპიტალი

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,203,550 ლარს.

14 საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი წარმოადგენს კომპანიის მიერ გაცემული სესხებიდან მიღებულ საპროცენტო სარგებელს, რომელმაც 2022 წლის განმავლობაში შეადგინა 408,369 ლარი (2021 წელი: 466,616 ლარი).

15 შემოსავალი ჯარიმებიდან

შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოადგენს კომპანიის მიერ გაცემული სესხებიდან მიღებულ საჯარიმო სარგებელს, რომელმაც 2022 წლის განმავლობაში შეადგინა 147,476 ლარი (2021 წელი: 83,873 ლარი).

16 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა

საკომისიო შემოსავლები, წმინდა წარმოადგენს კომპანიის მიერ მომხმარებლებისათვის შეთავაზებული ადგილზე გადახდის სერვისით (პოკეტით მოსახურება) გამომუშავებულ შემოსავალს. აღნიშნულმა 2022 წლის განმავლობაში შეადგინა 589,956 ლარი (2021 წელი: 22,219 ლარი).

17 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2022	2021
ხელფასის ხარჯი	417,714	226,869
საკონსულტაციო ხარჯი	29,744	28,132
მომსახურების ხარჯი	28,843	14,795
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	14,625	13,024
ტრანსპორტირების ხარჯი	14,219	7,886
საბანკო მომსახურების ხარჯი	2,696	597
რეკლამის ხარჯი	111	3,015
სხვა საერთო ხარჯი	69,562	37,095
სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	577,514	331,413

18 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ძირითადი საშუალებები	(37,155)	(35,206)
არამატერიალური აქტივები	6,437	9,745
საიჯარო ვალდებულებები	28,522	35,898
გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	(2,196)	10,437

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსსა და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, ცვეთის/ამორტიზაციის მეთოდებში, სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრაში და გაუფასურების ზარალის აღიარებაში, რომლებიც წარმოშობს განსხვავებებს ფასს-ის მიერ განსაზღვრულ ძირითადი საშუალებების/არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებსა და ამ აქტივების საგადასახადო ბაზას შორის. ეს სხვაობები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადებს. ასევე, ზოგიერთი ძირითადი საშუალების ჩამოწერა, რომელიც ასახულია ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ერთ პერიოდში შეიძლება გამოიქვეითოს საგადასახადო მიზნებისთვის მხოლოდ შემდგომ პერიოდში, როცა მოხდება კონკრეტული ადმინისტრაციული პროცედურების დასრულება.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

18 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს ვარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, კერძოდ ფასს-ის მიხედვით იჯარა ხარჯად აღიარდება ცვეთის და საპროცენტო ხარჯის სახით, ხოლო საგადასახადო კოდექსის მიხედვით ხარჯად აღიარდება მხოლოდ საკონტრაქტო ღირებულება.

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2022	2021
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	(8,086)	(3,131)
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	5,890	(4,955)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს	(2,196)	(8,086)
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(61,320)	(23,824)
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი	(55,430)	(28,779)

19 ფინანსური რისკების მართვა

19.1 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).

2022 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	სხვა	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	179,649	56,463	201,423	437,535
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,583,337	-	-	1,583,337
სხვა აქტივები	766,816	-	-	766,816
სულ ფინანსური აქტივები	2,529,802	56,463	201,423	2,787,688
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	792,236	-	590,756	1,382,992
ფინანსური იჯარა	-	-	190,146	190,146
სულ ფინანსური ვალდებულებები	792,236	-	780,902	1,573,138
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,737,566	56,463	(579,479)	

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	სხვა	დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	213,773	5,341	105,249	324,363
გაცემული სესხები (წმინდა)	1,392,354	-	-	1,392,354
სხვა აქტივები	597,043	-	-	597,043
სულ ფინანსური აქტივები	2,203,170	5,341	105,249	2,313,760
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	681,513	-	589,744	1,271,257
ფინანსური იჯარა	-	-	239,320	239,320
სულ ფინანსური ვალდებულებები	681,513	-	829,064	1,510,577
წმინდა სავალუტო პოზიცია	1,521,657	5,341	(723,815)	

19.2 ლიკვიდურობის რისკი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიას 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.

	2022	2021
ცვლილება კურსში	გავლენა მოგებაზე	გავლენა მოგებაზე
-10%	52,302	71,847
-5%	26,151	35,924
5%	(26,151)	(35,924)
10%	(52,302)	(71,847)

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 მომაგალი 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.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

19 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

19.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	437,535	-	-	-	437,535
გაცემული სესხები	1,491,633	91,704	-	-	1,583,337
სხვა აქტივები	766,816	-	-	-	766,816
სულ აქტივები	2,695,984	91,704	-	-	2,787,688
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,382,992	-	-	-	1,382,992
ფინანსური იჯარა	20,009	69,037	85,042	16,058	190,146
სულ ვალდებულებები	1,403,001	69,037	85,042	16,058	1,573,138
ლიკვიდურობის სხვაობა	1,292,983	22,667	(85,042)	(16,058)	1,214,550
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	1,292,983	22,667	(85,042)	(16,058)	

2021 წლის 31 დეკემბერი	< 1 წელზე	1-3 წლამდე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	324,363	-	-	-	324,363
გაცემული სესხები	1,247,555	142,820	1,979	-	1,392,354
სხვა აქტივები	597,043	-	-	-	597,043
სულ აქტივები	2,168,961	142,820	1,979	-	2,313,760
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,271,257	-	-	-	1,271,257
ფინანსური იჯარა	21,405	73,854	90,975	53,086	239,320
სულ ვალდებულებები	1,292,662	73,854	90,975	53,086	1,510,577
ლიკვიდურობის სხვაობა	876,299	68,966	(88,996)	(53,086)	803,183
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	876,299	68,966	(88,996)	(53,086)	

19.3 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 და სესხებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ფული ბანკში	313,499	185,381
გაცემული სესხები	1,583,337	1,392,354
სულ	1,896,836	1,577,735

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. 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.

20 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.

20.1 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- დონე 1* ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.
- დონე 2* შემაჯავლი 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 შემაჯავლი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამოდინარე.
- დონე 3* მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემაჯავლი 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.

შპს მისო "ექსპრეს კაპიტალ +"
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

21 კაპიტალის მართვა

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნის ადეკვატურობის ანალიზი, საიდანაც დგინდება კაპიტალის ადეკვატურობა მოთხოვნასთან მიმართებაში.

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
საწესდებო კაპიტალი	1,203,550	1,203,550
კაპიტალის ზრდა	-	-
სულ კაპიტალი	1,203,550	1,203,550

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალური ლიმიტი საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად შეადგენდა 1,000,000 ლარს.

22 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:

ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-22	ხელფასის	
	მოთხოვნები	ზარჯი
აქციონერები	752,447	-
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	-	102,132
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	128,714
სულ	752,447	230,846

ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-21	ხელფასის	
	მოთხოვნები	ზარჯი
აქციონერები	592,945	-
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	-	77,335
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	33,800
სულ	592,945	111,135

23 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

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

24 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.

25 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

კომპანიამ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული სხვა აქტივების ნაწილი, 460,617 ლარი 2023 წლის 31 იანვარს გასცა დივიდენდის სახით და შესაბამისად, 484,680 ლარით (გადასახადის ჩათვლით) შეამცირა დაგროვებული მოგება. ხოლო 290,000 დაფუძნებელმა კომპანიაში შემოიტანა ფულადი ფორმით.

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