

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს მისო ინტელექსპრესი-ს ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



თარიღი: ივნისი 14, 2018

ნ. პატი

ბერაძე ნანა

მთავარი ბუღალტერი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა
სს მისო ინტელექსპრესი

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს მისო ინტელექსპრესი-ს (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2017 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, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - ”აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე” - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ 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.

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 მიიწევს 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.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

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 გაუცუთო 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:

- ვაღვანთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; გვეგავთ 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.

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

- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვაღვანთ, 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 ასსნა-განმარტებითი შენიშვნებს. ამასთან ვაფასებთ, ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციები და მოვლენები უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას.

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

მიხეილ აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: ივნისი 14, 2018

თბილისი, საქართველო



Morison Georgia, LLC

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

სს მისო ინტელექსპრესის აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება სს მისო ინტელექსპრესის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2018 წლის 14 ივნისს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

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

მიხეილ აბაიძე

29 სექტემბერი 2018 წელი

საქართველო, თბილისი



ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

6 Marjanishvili Str | 0102 | Tbilisi, Georgia

office +995 322 000 123

info@morison.ge | www.morison.ge

Audit | Accounting | Tax & Legal | Valuation | Business Consulting

Morison Georgia is a member of the Morison KSi, a global association of leading professional service firms, established to meet the cross-border accounting, auditing, tax and business consulting needs of clients.

მორისონ ჯორჯია არის გლობალური პროფესიული მომსახურების გამწვევი ფირმების გაერთიანება Morison KSi - ის წევრი. გაერთიანება შექმნილია რათა დააკმაყოფილოს სხვადასხვა ქვეყნებში არსებული კლიენტების საბუღალტრო, აუდიტური საგადასახადო და სხვა ზიზნის საკონსულტაციო მოთხოვნები.

სს მისო ინტელექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-17	31-დეკ-16
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	14,762,014	11,267,429
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები		19,995,924	11,356,759
გაცემული სესხები	7	6,405,892	6,568,232
გადახდილი ავანსები		182,577	39,361
საგადასახადო აქტივები	8	51,642	89,207
ძირითადი საშუალებები	9	2,329,197	2,401,367
არამატერიალური აქტივები	10	615,060	559,568
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	142,522	-
სხვა აქტივები	12	345,851	654,046
სულ აქტივები		44,830,679	32,935,967
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	10,687,437	15,470,638
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები		31,501,560	15,982,032
გადასახდელი გადასახადები	14	522,585	22,163
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	11	-	8,971
სხვა ვალდებულებები		170,266	85,232
სულ ვალდებულებები		42,881,848	31,569,036
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		948,831	366,931
სულ კაპიტალი		1,948,831	1,366,931
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		44,830,679	32,935,967



თარიღი: ივნისი 14, 2018

ნ. ზაქაძე

ბერაძე ნანა

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი		1,970,225	2,003,173
საპროცენტო ხარჯი		(1,164,175)	(1,497,003)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		806,050	506,170
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა		3,361,170	3,288,106
მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან		3,076,254	2,205,863
სხვა შემოსავალი		68,533	30,396
შემოსავალი ჯარიმებიდან		225,175	287,742
საოპერაციო შემოსავალი		7,537,182	6,318,277
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(5,382,225)	(4,181,236)
ძირითადი საშუალებების გაუფასურება		-	(38,600)
ჩამოწერილი დებიტორული დავალიანება		(81,286)	(288,514)
ინვესტიციის გაუფასურება		-	(105,357)
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		824,546	(1,098,723)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში		(105,225)	8,713
მოგება გადასახდებამდე		2,792,992	614,560
მოგების გადასახადი	11	(470,362)	(247,629)
მიმდინარე წლის მოგება		2,322,630	366,931



სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: ივნისი 14, 2018

ნ. ბუღ

ბერძენი ნანა

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	2017	2016
აღწერა		
მიღებული პროცენტი და ჯარიმა	2,173,319	2,243,013
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	23,606,240	19,744,703
გაცემული სესხები	(23,853,836)	(20,000,242)
გაწეული სარჯები	(1,935,123)	(1,226,252)
გადახდილი ხელფასები	(2,148,797)	(1,736,444)
გადახდილი პროცენტი	(1,085,221)	(1,423,851)
გადახდილი გადასახადები	(921,555)	(942,221)
სხვაობა ფულადი გზავნილების შემოსვლასა და გასვლას შორის და სხვა	13,871,632	7,656,495
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	9,706,659	4,315,200
საბანკო დებოზიტებზე მიღებული პროცენტები	30,762	13,144
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(126,924)	(127,015)
გადახდები სხვა კაპიტალიზირებულ არამატერიალურ აქტივებზე	(119,660)	(212,500)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(215,822)	(326,370)
მიღებული სესხები	19,920,735	10,890,442
დაფარული სესხები	(24,444,332)	(8,151,612)
გადახდილი დივიდენდები	(1,662,438)	(259,043)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(6,186,035)	2,479,788
საკურსო სხვაობის შედეგი	189,783	426,717
წმინდა ფულადის სახსრების ზრდა/(შემცირება)	3,304,802	6,468,618
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	11,267,429	4,372,094
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	14,762,014	11,267,429



ბ. ზეზუაძე
ბერაძე ნანა
მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	491,109	1,491,109
წმინდა მოგება 2016 წლისთვის	-	366,931	366,931
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(491,109)	(491,109)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	366,931	1,366,931
წმინდა მოგება 2017 წლისთვის	-	2,322,630	2,322,630
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(1,740,731)	(1,740,731)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	948,831	1,948,831



დავით თაყაიშვილიძე

გენერალური დირექტორი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: ივნისი 14, 2018

ნ. გუგუშვილი

ბერაძე ნანა

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს მისო ინტელექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

	გვერდი
მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	5
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა	8
2 კომპანიის საოპერაციო გარემო	8
3 მოშადების საფუძველი	8
4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	9
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	15
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	16
7 გაცემული სესხები	16
8 საგადასახადო აქტივები	19
9 ძირითადი საშუალებები	20
10 არამატერიალური აქტივები	21
11 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	22
12 სხვა აქტივები	23
13 მიღებული სესხები	23
14 გადასახდელი გადასახადები	24
15 საწესდებო კაპიტალი	24
16 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	24
17 ფინანსური რისკების მართვა	25
18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები	28
19 კაპიტალის ადეკვატურობა	29
20 დაკავშირებული მხარეები	30
21 პირობითი ვალდებულებები	31
22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	31
23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	31

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს მისო ინტელექსპრესი-ს ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

დავით თავართქილაძე

ბერაძე ნანა

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: ივნისი 14, 2018

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-17	31-დეკ-16
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	14,762,014	11,267,429
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები		19,995,924	11,356,759
გაცემული სესხები	7	6,405,892	6,568,232
გადახდილი ავანსები		182,577	39,361
საგადასახადო აქტივები	8	51,642	89,207
ძირითადი საშუალებები	9	2,329,197	2,401,367
არამატერიალური აქტივები	10	615,060	559,568
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	142,522	-
სხვა აქტივები	12	345,851	654,046
სულ აქტივები		44,830,679	32,935,967
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	13	10,687,437	15,470,638
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები		31,501,560	15,982,032
გადასახდელი გადასახადები	14	522,585	22,163
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	11	-	8,971
სხვა ვალდებულებები		170,266	85,232
სულ ვალდებულებები		42,881,848	31,569,036
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	1,000,000	1,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		948,831	366,931
სულ კაპიტალი		1,948,831	1,366,931
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		44,830,679	32,935,967

დავით თავართქილაძე

ბერაძე ნანა

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: ივნისი 14, 2018

სს მისო ინტელექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი		1,970,225	2,003,173
საპროცენტო ხარჯი		(1,164,175)	(1,497,003)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		806,050	506,170
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა		3,361,170	3,288,106
მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან		3,076,254	2,205,863
სხვა შემოსავალი		68,533	30,396
შემოსავალი ჯარიმებიდან		225,175	287,742
საოპერაციო შემოსავალი		7,537,182	6,318,277
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(5,382,225)	(4,181,236)
ძირითადი საშუალებების გაუფასურება		-	(38,600)
ჩამოწერილი დებიტორული დაგაღიანება		(81,286)	(288,514)
ინვესტიციის გაუფასურება		-	(105,357)
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		824,546	(1,098,723)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში		(105,225)	8,713
მოგება გადასახადებამდე		2,792,992	614,560
მოგების გადასახადი	11	(470,362)	(247,629)
მიმდინარე წლის მოგება		2,322,630	366,931

დავით თავართქილაძე

ბერაძე ნანა

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: ივნისი 14, 2018

სს მისო ინტელექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

	2017	2016
აღწერა		
მიღებული პროცენტი და ჯარიმა	2,173,319	2,243,013
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	23,606,240	19,744,703
გაცემული სესხები	(23,853,836)	(20,000,242)
გაწეული ხარჯები	(1,935,123)	(1,226,252)
გადახდილი ხელფასები	(2,148,797)	(1,736,444)
გადახდილი პროცენტი	(1,085,221)	(1,423,851)
გადახდილი გადასახადები	(921,555)	(942,221)
სხვაობა ფულადი გზავნილების შემოსვლასა და გასვლას შორის და სხვა	13,871,632	7,656,495
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	9,706,659	4,315,200
საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტები	30,762	13,144
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(126,924)	(127,015)
გადახდები სხვა კაპიტალიზირებულ არამატერიალურ აქტივებზე	(119,660)	(212,500)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(215,822)	(326,370)
მიღებული სესხები	19,920,735	10,890,442
დაფარული სესხები	(24,444,332)	(8,151,612)
გადახდილი დივიდენდები	(1,662,438)	(259,043)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(6,186,035)	2,479,788
საკუროს სხვაობის შედეგი	189,783	426,717
წმინდა ფულადის სახსრების ზრდა/(შემცირება)	3,304,802	6,468,618
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	11,267,429	4,372,094
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს	14,762,014	11,267,429

დავით თავართქილაძე

ბერაძე ნანა

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: ივნისი 14, 2018

სს მისო ინტელექსპრესი
 ფინანსური ანგარიშგება
 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	491,109	1,491,109
წმინდა მოგება 2016 წლისთვის	-	366,931	366,931
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(491,109)	(491,109)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	366,931	1,366,931
წმინდა მოგება 2017 წლისთვის	-	2,322,630	2,322,630
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(1,740,731)	(1,740,731)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,000,000	948,831	1,948,831

დავით თავართქილაძე

ბერაძე ნანა

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: ივნისი 14, 2018

შენიშვნა 1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სს მისო ინტელექსპრესი-ს (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „კომპანია“) ფინანსურ ინფორმაციას.

სს მისო ინტელექსპრესი დაარეგისტრირდა 2006 წელს თბილისში, საქართველოში შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ინტელ ექსპრეს ჯორჯია-ს სახელწოდებით. 2018 წლის 12 თებერვალს კომპანია გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად და შეიცვალა სახელი სს "მისო ინტელექსპრესი"-ზე.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფულადი გზავნილების განხორციელება; ინტელ ექსპრესი არის საერთაშორისო ფულადი გზავნილების სისტემა, რომლის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკურ პირებს შორის ნაღდი ფულადი გზავნილების უზრუნველყოფა; აგრეთვე, ინტელ ექსპრესის მომსახურებაში შედის კერძო გადახდები (სესხის დაფარვა, კომუნალური გადასახადები და ა.შ.), ინტერნეტ გადახდები და სხვა სწრაფი ფულადი გზავნილები.

კომპანიის დამატებითი საქმიანობაა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე მიკრო სესხების გაცემა. კომპანიას აქვს თექვსმეტი (2016: 14 სერვის ცენტრი) სერვის ცენტრი თბილისსა და რეგიონებში: ცენტრალური (აღმაშენებლის გამზ.), მარჯანიშვილი, წერეთელი, გლდანი, დელისი, თბილისის აეროპორტი (2), ახალქალაქი, გორი, რუსთავი, ზუგდიდი, ბათუმი, თელავი, ვარკეთილი, ქუთაისი (2). კომპანია გასცემს ოთხი სახის სესხს: (1) იპოთეკური სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება უძრავი ქონებით და თავდებობით, ან მხოლოდ უძრავი ქონებით; (2) სალომბარდო სესხი, რომლის უზრუნველყოფა ხდება ძვირფასი ქვებით/ლითონით ან ანტიკვარული ნივთებით (3) სამომხმარებლო სესხი, რომლებიც ძირითად შემთხვევაში უზრუნველყოფილია და რომელთა უზრუნველყოფა ხდება ძვირფასი ქვებით/ლითონებით, ავტომობილით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით ან თავდებობით და (4) სხვა სესხი, რომელიც რიგ შემთხვევაში არის უზრუნველყოფილი ძვირფასი ქვებით/ლითონებით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით ან თავდებობით. დადგენილია სესხის ზედა ზღვარი, რომელიც შეადგენს 50 ათას ლარს.

სს მისო ინტელექსპრესი-ს აქციონერები არიან:

აქციონერი	31-დეკ-17	31-დეკ-16
ქეთევან ქართველიშვილი	15.00%	15.00%
შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი	85.00%	85.00%
	100.00%	100.00%

შპს "გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი"-ს მესაკუთრე და 100%-იანი წილის მფლობელს წარმოადგენს ქალბატონი ლია ასლანიძე, საბერძნეთის მოქალაქე, რომელიც ასევე არის "ინტელექსპრესი საბერძნეთი"-ს (საბერძნეთში რეგისტრირებული და ოპერირებული კომპანია) დამფუძნებელი და 60%-იანი წილის მესაკუთრე.

შენიშვნა 2 კომპანიის საოპერაციო გარემო

კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. საქართველოში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ეს რეგულაციები არც ძალიან მკაცრია და არც შემზღუდავი. ეს რეგულაციები მოიცავს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას (მინიმუმ 250 ათასი ლარი) და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასის-ის სტანდარტების შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 50 ათას ლარზე მეტი თანხის გაცემა.

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორც საქართველოშია, ძალიან მგრძნობიარენი 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. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2016 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი საუკეთესოა ევროპის (ევროკავშირის წევრი ქვეყნების გამოკლებით) და ცენტრალური აზიის რეგიონში.

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი

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

შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

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

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

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

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

4.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

4.2 გაცემული სესხები

გაცემული სესხი წარმოადგენს არა-წარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ხარჯები. სესხი შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. გაცემული სესხები წარდგენილია ნეტო ღირებულებით სესხების გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით.

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

გაცემული სესხის გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სასესხო ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად თანხის ამოღებას. ამასთანავე, კომპანია ქმნის საერთო რეზერვს ვადაგადაცილების არმქონე სესხის ძირითადი თანხის გადაუხდელი ნაშთის 2%-ის ოდენობით. 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.

4.3 გადახდილი ავანსები

საქონლისა და მომსახურების მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები თავდაპირველად აღიარდება გადახდილი თანხის ოდენობით და საჭიროებისამებრ კორექტირდება შესაძლო გაუფასურებით. ავანსები ითვლება გაუფასურებულად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანია ვერ შეძლებს სრულად მიიღოს ის საქონელი და მომსახურება, რაც გათვალისწინებულია მხარეებს შორის თავდაპირველი შეთანხმებით.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ავანსები წარმოდგენილია გადახდის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით და არ გადაანგარიშდება ანგარიშგების თარიღისთვის არსებულ კურსზე.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**4.4 ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიაში**

მეკავშირე საწარმო წარმოადგენს საწარმოს, რომელზეც ინვესტორს გააჩნია მნიშვნელოვანი ზეგავლენის უფლება, თუმცა არ წარმოადგენს არც შვილობილ და არც ერთობლივ საწარმოს. მეკავშირე საწარმოში განხორციელებული ინვესტიციები აღრიცხულია კაპიტალ მეთოდის გამოყენებით. კაპიტალ მეთოდის მიხედვით მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების ასახვა ფინანსური მდგომარეობების ანგარიშში ხორციელდება თვითღირებულებით და შემდგომ მისი ღირებულება კორექტირდება შესყიდვის შემდგომ მეკავშირე საწარმოს მოგება-ზარალში ინვესტორის ხვედრითი წილის ცვლილების შესაბამისად შეტენის თარიღის შემდგომ პერიოდში. ინვესტორის წილი ინვესტირებული საწარმოს მოგება-ზარალში აღიარდება ინვესტორის მოგება-ზარალში. ინვესტორის მიერ მეკავშირე საწარმოდან დივიდენდების ან სხვა გასანაწილებელი თანხების მიღება ამცირებს ინვესტიციის მიმდინარე საბალანსო ღირებულებას. ინვესტიციის მიმდინარე ღირებულების ცვლილება შეიძლება აგრეთვე გამოიწვიოს მეკავშირე საწარმოს კაპიტალის ისეთმა ცვლილებამ, რომელიც ასახული არ იყო მის მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში. ასეთი ცვლილებები წარმოიშობა ძირითადი საშუალებების გადაფასებით, უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკურო სხვაობებით. ინვესტორის წილი ამ ცვლილებებში პირდაპირ აისახება ინვესტორის კაპიტალში.

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 გამოყენებლად. ძირითადი საშუალებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია აკუმულირებული ცვეთით შემცირებული ისტორიული ღირებულებით. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ამ აქტივის შეტენასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შეტენის 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 გამომავალი შეზღუდულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების ცვეთის დარიცხვა წარმოებს მათი ექსპლუატაციაში შესვლის თარიღიდან. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

აქტივების ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა
შენობა-ნაგებობები	50 წელი
კომპიუტერები და საკომუნიკაციო აღჭურვილობა	5 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	5 წელი
საოფისე აღჭურვილობა	5 წელი
სხვა აქტივები	5 წელი

სასარგებლო მომსახურების ვადა, საღიკვიდაცო ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველწლიურად იმისათვის, რომ შეფასდეს მათი ღირებულება შესაბამისა 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.

4.6 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღიარდება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით არ ამორტიზირდება. ისინი ყოველწლიურად გადაიხედება გაუფასურებაზე და გაუფასურების ზარალი, რომელიც წარმოიშობისთანავე დაუყოვნებლივ აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. არამატერიალური აქტივები განუსაზღვრელი საექსპლუატაციო ვადით გადაიხედება ყოველწლიურად იმ მიზნით, რომ დადგინდეს კიდევ არის თუ არა საექსპლუატაციო ვადა განუსაზღვრელი. თუ დადგინდება, რომ საექსპლუატაციო ვადა განსაზღვრულია, მაშინ ასეთი არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება განსაზღვრული საექსპლუატაციო ვადით.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.7 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

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

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

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

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

4.8 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 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.

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, საკრედიტო კავშირები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.9 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 წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

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

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

4.10 მიღებული სესხები

მიღებული სესხები აღიარდება მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. მიღებული სესხები კლასიფიცირდება მიმდინარე ვალდებულებად, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა კომპანიას აქვს უპირობო უფლება, რომ გადააყდოს ვალდებულების დაფარვის ვადა 12 თვეზე მეტი ვადით საანგარიშგებო თარიღიდან. მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება როგორც ხარჯი იმ პერიოდის მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში, რა პერიოდშიც ეს ხარჯები წარმოიშვა.

4.11 სხვა ვალდებულებები

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

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 განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რომლებიც წარმოადგენენ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

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

როდესაც სესხები და სხვა სავალო ინსტრუმენტები ხდება რთულად ამოსადები, ისინი მიეწერება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას და ამის შემდგომ საპროცენტო შემოსავალი ჩაიწერება მიმდინარე ღირებულების დისკონტით აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, რომელიც გამოყენებულ იქნა გაუფასურებული ზარალის დასათვლელად.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.14 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

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

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით საოპერაციო იჯარის ვადის ამოწურვამდე. იჯარიდან მიღებული შემოსავლები აღიარდება როგორც მთლიანი იჯარის განუყოფელი ნაწილი იჯარის ვადის განმავლობაში.

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 მოგება-ზარალის უწყისში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ქართულ ლარში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო თარიღისათვის გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
აშშ დოლარი	2.5922	2.6468
ევრო	3.1044	2.7940
ბრიტანული ფუნტი	3.5005	3.2579
აზერბაიჯანული მანათი	1.5249	1.4678
რუსული რუბლი	0.0449	0.0430
შვეიცარული ფრანკი	2.6584	2.5982
კანადური დოლარი	2.0683	1.9636
თურქული ლირა	0.6874	0.7504
ბანგლადეშური ტაკა	0.0313	0.0336
სომხური დრამი	0.0054	0.0055
ჩინური იუანი	0.3983	0.3812
არაბეთის გაერთიანებული საემიროების დირჰამი	0.7057	0.7206
შვედური კრონა	0.3157	0.2916
პოლონური ზლოტი	0.7441	0.6315
ინდონეზიური რუპია	0.0002	0.0002
ფილიპინური პესო	0.0519	0.0531
იაპონური იენი	0.0230	0.0227
ისრაელის შეკელი	0.7470	0.6886
მოლდოვური ლეი	0.1515	0.1323

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 ფასის-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია. მათგან სავარაუდოდ შემდეგი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მოახდენს გავლენას კომპანიის ოპერაციებზე. კომპანია გეგმავს, რომ მიიღოს ეს სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მათი ძალაში შესვლის მომენტიდან.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოქვეყნებული ფასს 9 მიზნად ისახავს ჩაანაცვლოს 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, ახალ სავარაუდოდ საკრედიტო ზარალის მოდელს და პეჯირების ახალ საბუღალტრო მოთხოვნებს. ასევე მოიცავს IAS 39-ის მიხედვით ფინანსური აქტივების აღიარება-არ აღიარების მითითებებს. სტანდარტი სავალდებულოდ ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადადამდე ადრე დანერგვაც.

ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 აყალიბებს ყოვლისმომცველ სტრუქტურას, რაც განსაზღვრავს თუ რამდენად, რა ღირებულებით და როდის უნდა აღიარდეს შემოსავალი. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლების აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 - შემოსავლები და ბასს II - სამშენებლო კონტრაქტები. ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტისთვის ნაკისრი საქონლისა და მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავლების ახალი სტანდარტი, შემოსავლების გამჟღავნების შესახებ, წარმოადგენს გაუმჯობესებულ მითითებებს ტრანზაქციებზე, რომლებიც სრულყოფილად არ იყო წარმოდგენილი. სტანდარტი სავალდებულოდ ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადადამდე ადრე დანერგვაც.

ფასს 16 - იჯარა

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

ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება იმ შემთხვევაში, თუ შემოსავლის შესახებ ახალი სტანდარტის - ფასს 15-ის გამოყენებაც იმავე თარიღით მოხდება.

კომპანია აფასებს აღნიშნული ცვლილებების სავარაუდოდ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები

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

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

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

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო 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.

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

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა იძლევა სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტირების საშუალებას. კომპანიის მენეჯმენტი აღიარებს ვალდებულებებს მოსალოდნელი დამატებითი საგადასახადო გაანგარიშებებისთვის საგადასახადო აუდიტის შეფასებების შედეგის საფუძველზე, არის თუ არა იმის ალბათობა, რომ კომპანიას დაეკისრება დამატებითი გადასახადები. როცა საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება თავდაპირველად აღრიცხული რაოდენობისგან, ეს სხვაობები გავლენას ახდენენ იმ პერიოდზე, როცა აღნიშნული განსაზღვრებები გაკეთდა.

შენიშვნა 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	შენიშვნა	31-დეკ-17	31-დეკ-16
ნაღდი ფული	6.1	4,928,028	5,803,195
შეზღუდული ფული ბანკში	6.1	41,594	16,816
ფული ბანკში	6.1	9,792,392	5,447,418
სულ		14,762,014	11,267,429

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ფული ბანკში მოიცავს შეზღუდულ ფულად სახსრებს 15,673 ლარის ოდენობით (500,000 ბანგლადეშური ტაკა), რომელიც წარმოადგენს „Social Islami Bank“-ის უზრუნველყოფას და შეზღუდულ ფულს 25,922 ლარის ოდენობით ვითიბი ბანკში.

6.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
ქართული ლარი (GEL)	1,287,026	1,763,938
აშშ დოლარი (USD)	8,257,959	3,123,078
ევრო (EUR)	4,073,934	3,844,707
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	208,955	2,040,905
აზერბაიჯანული მანათი (AZN)	30,109	65,655
რუსული რუბლი (RUR)	307,085	297,499
შვეიცარული ფრანკი (CHF)	66,673	24,813
კანადური დოლარი (CAD)	5,072	6,219
თურქული ლირა (TRY)	116,428	11,489
ბანგლადეშური ტაკა (BDT)	196,594	46,382
სომხური დრამი (AMD)	9,062	4,083
ჩინური იუანი (CNY)	196	1,525
არაბეთის გაერთიანებული საემიროების დირჰამი (AED)	76,605	34,687
შვედური კრონი (SEK)	12,170	1,105
პოლონური ზლოტი (PLN)	1,302	51
ფილიპინური პესო (PHP)	108,844	273
იაპონური იენი (JPY)	944	1,019
მოლდოვური ლეი	2,143	-
ისრაელის შეკელი	913	-
სულ	14,762,014	11,267,429

კომპანიის ფულადი სახსრების უმეტესობა არის იმ ბანკებში, რომლებიც Fitch-ის მიერ შეფასებულია, როგორც B-ის მქონე (მოკლევადიანი რეიტინგი), BB-ის მქონე (გრძელვადიანი რეიტინგი).

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები

კომპანია სესხებს გასცემს ძირითადად ფიზიკურ პირებზე, ნებისმიერი მიზნობრივობით. ძირითადად კომპანია სესხებს გასცემს ლარში 1 თვიდან 5 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 24 პროცენტიდან 48 პროცენტამდე. ზოგიერთ შემთხვევაში სესხები გაცემულია ასევე 18%-ი და 78 %-შიც. დაფარვის გრაფიკის მიხედვით გაცემული სესხები 2 ჯგუფად იყოფა: სესხის ძირის ვადის ბოლოს დაფარვით და ანუიტეტის პრინციპით. გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, თავდებობით, ძვირფასი ქვებით/ლითონით, ანტიკვარული ნივთებით, ავტომობილებით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით ან გარანტიით, თუმცა გვხვდება არაუზრუნველყოფილი სესხებიც.

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	შენიშვნა	31-დეკ-17	31-დეკ-16
იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხი		534,851	622,830
სალომბარდე სესხი		4,154,243	4,262,422
სამომხმარებლო სესხი		741,471	782,386
საკრედიტო ხაზი		1,203,544	1,013,345
დარიცხული პროცენტი		175,282	219,976
მთლიანი გაცემული სესხები	7.1; 7.2	6,809,391	6,900,959
მინუს: გაუფასურების რეზერვი	7.4	(403,499)	(332,727)
წმინდა გაცემული სესხები		6,405,892	6,568,232

7.1 მთლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით

	შენიშვნა	31-დეკ-17	31-დეკ-16
სესხის ძირი	7.2; 7.3; 7.4; 7.5	6,634,109	6,680,983
დარიცხული პროცენტი		175,282	219,976
მთლიანი სასესხო პორტფელი		6,809,391	6,900,959

7.2 მთლიანი სასესხო პორტფელის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
1 წელზე ნაკლები	4,677,727	5,522,812
1-დან 3 წლამდე	1,688,214	928,206
3-დან 5 წლამდე	183,350	180,074
5 წელზე მეტი	84,818	49,891
სულ გაცემული სესხები	6,634,109	6,680,983

7.3 უზრუნველყოფის ანალიზი

კომპანიის მიერ გაცემული სესხები ძირითადად უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით (მიწა, შენობა), ავტომობილით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით, გარანტიით, ძვირფასი ლითონებით/ქვებით ან ანტიკვარით.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სესხის ნაშთების ანალიზს (სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოკლების გარეშე) მათი შესაბამისი უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებებთან მიმართებაში (გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით: რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გირაოს გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები)

	31-დეკ-17		31-დეკ-16	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *
იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხი	534,851	3,511,370	622,830	2,413,923
სალომბარდე სესხი	4,154,243	4,738,915	4,262,422	5,049,195
სამომხმარებლო სესხი	741,471	-	782,386	-
საკრედიტო ხაზი	1,203,544	823,272	1,013,345	-
სულ	6,634,109	9,073,557	6,680,983	7,463,118

* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

მოუხდავად იმისა, რომ კომპანიის მიერ გაცემული ყველა სესხი ძირითადად უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, ავტომობილით, მსესხებლისგან (ან მესამე პირისგან) მიღებული კრედიტით, გარანტიით, ძვირფასი ლითონებით/ქვებით ან ანტიკვარით, მენეჯმენტს მიზანშეწონილად მიაჩნია სესხების ვადაგადაცილების ხანგრძლივობის მიხედვით შეექმნათ საეჭვო ვალდებულების რეზერვი. ამ რეზერვის დეტალები მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის %	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	2%	6,305,365	126,108
1-30	10%	49,689	4,969
31-90	30%	7,887	2,366
91-150	50%	2,224	1,112
150<	100%	268,944	268,944
სულ		6,634,109	403,499

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ვადაგადაცილებული დღეები	რეზერვის %	სესხის თანხა	რეზერვის თანხა
0	2%	6,395,692	127,914
1-30	10%	81,236	8,123
31-90	30%	8,836	2,651
91-150	50%	2,361	1,181
150<	100%	192,858	192,858
სულ		6,680,983	332,727

ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
ბალანსი ნაშთი 1 იანვრისთვის	332,727	341,440
პლიუს: მიმდინარე პერიოდის საეჭვო სესხები	105,225	(8,713)
მინუს: მიმდინარე პერიოდში ჩამოწერილი უიმედო სესხები	(34,454)	-
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	403,498	332,727

შენიშვნა 7 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

7.5 გაცემული სესხები ძირის მიხედვით

2017 წელი	იპოთეკური/ სამომხმარებლ ო სესხი	სალომბარდე სესხი	სამომხმარებლ ო სესხი	საკრედიტო ხაზი	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	641,142	4,255,508	763,834	1,020,500	6,680,984
დამატებები	333,830	4,705,213	3,097,564	15,717,230	23,853,836
გადახდილი ძირი	(396,671)	(4,462,563)	(3,129,195)	(15,617,811)	(23,606,240)
ძირის ჩამოწერა	(20,404)	(245,551)	-	(14,404)	(280,359)
საკურსო სხვაობა	(197)	(2,784)	(1,833)	(9,299)	(14,113)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	557,700	4,249,823	730,370	1,096,217	6,634,109
2016 წელი	იპოთეკური/ სამომხმარებლ ო სესხი	სალომბარდე სესხი	სამომხმარებლ ო სესხი	საკრედიტო ხაზი	სულ
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	394,570	4,666,093	383,420	857,043	6,301,126
დამატებები	444,694	3,746,745	3,251,142	12,557,662	20,000,242
გადახდილი ძირი	(266,235)	(4,147,133)	(2,870,728)	(12,460,608)	(19,744,703)
ძირის ჩამოწერა	-	(277,149)	-	-	(277,149)
საკურსო სხვაობა	68,113	266,953	-	66,402	401,468
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	641,142	4,255,508	763,834	1,020,500	6,680,983

შენიშვნა 8 საგადასახადო აქტივები

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
მოგების გადასახადი	-	59,918
გადახდილი დღგ	36,019	24,148
სხვა გადასახადები	15,623	5,141
სულ	51,642	89,207

სს მისო ინტელექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 9 ძირითადი საშუალებები

2017 წელი

	მიწა და შენობები	კომპიუტერები და კომუნიკაციის საშუალებები	ავტომობილები	საოფისე აღჭურვილობა	სხვა აქტივები	სულ
ისტორიული ღირებულება						
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	2,330,563	436,151	119,343	105,148	303,052	3,294,257
დამატებები	-	24,214	10,640	7,289	69,834	111,976
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	2,330,563	460,365	129,983	112,437	372,886	3,406,234
აკუმულირებული ცვეთა						
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	(313,114)	(328,059)	(54,220)	(67,178)	(130,319)	(892,891)
პერიოდის ცვეთა	(46,611)	(45,297)	(24,674)	(15,745)	(51,820)	(184,146)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	(359,725)	(373,356)	(78,894)	(82,923)	(182,139)	(1,077,037)
ნარჩენი ღირებულება						
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	2,017,449	108,092	65,122	37,969	172,734	2,401,366
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,970,838	87,009	51,088	29,514	190,747	2,329,197

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ძირითადი საშუალებები ღირებულებით 1,941,438 ლარი (მთლიანი ძირითადი საშუალებების 83%) ჩადებულია უზრუნველყოფაში კომპანიის მიერ ბანკებისგან აღებული სესხისთვის.

2016 წელი

	მიწა და შენობები	კომპიუტერები და კომუნიკაციის საშუალებები	ავტომობილები	საოფისე აღჭურვილობა	სხვა აქტივები	სულ
ისტორიული ღირებულება						
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	2,370,563	402,593	87,334	94,592	243,592	3,198,673
დამატებები	-	34,419	32,009	10,556	59,699	136,683
ჩამოწერები	-	(861)	-	-	(239)	(1,100)
გაუფასურება	(40,000)	-	-	-	-	(40,000)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	2,330,563	436,151	119,343	105,148	303,052	3,294,258
აკუმულირებული ცვეთა						
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	(267,103)	(281,502)	(36,701)	(53,256)	(94,986)	(733,548)
პერიოდის ცვეთა	(47,411)	(47,098)	(17,519)	(14,396)	(35,333)	(161,757)
ჩამოწერები	-	541	-	474	-	1,015
გაუფასურება	1,400	-	-	-	-	1,400
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	(313,114)	(328,059)	(54,220)	(67,178)	(130,319)	(892,890)
ნარჩენი ღირებულება						
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	2,103,460	121,090	50,633	41,335	148,607	2,465,125
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	2,017,449	108,092	65,122	37,970	172,733	2,401,367

2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ძირითადი საშუალებები ღირებულებით 1,987,449 ლარი (მთლიანი ძირითადი საშუალებების 83%) ჩადებულია უზრუნველყოფაში კომპანიის მიერ ბანკებისგან აღებული სესხისთვის.

სს მისო ინტელექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 არამატერიალური აქტივები

2017 წელი	ლიცენზიები	პროგრამული უზრუნველყოფა	არამატერიალური აქტივები დანერგვის პროცესში	სულ
ისტორიული ღირებულება				
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	130,765	155,601	406,823	693,189
დამატებები	-	21,443	96,330	117,773
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	130,765	177,044	503,153	810,962
აკუმულირებული ცვეთა				
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	(33,696)	(99,926)	-	(133,622)
პერიოდის ცვეთა	(25,024)	(12,826)	(24,430)	(62,280)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	(58,720)	(112,752)	(24,430)	(195,902)
ნარჩენი ღირებულება				
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	97,069	55,675	406,823	559,567
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	72,045	64,292	478,723	615,060

2016 წელი	ლიცენზიები	პროგრამული უზრუნველყოფა	არამატერიალური აქტივები დანერგვის პროცესში	სულ
ისტორიული ღირებულება				
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	130,765	144,202	230,687	505,655
დამატებები	-	-	-	-
არამატერიალური აქტივების კაპიტალიზაცია	-	11,399	176,136	187,535
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	130,765	155,601	406,823	693,189
აკუმულირებული ცვეთა				
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	(14,028)	(80,541)	-	(94,569)
პერიოდის ცვეთა	(19,668)	(19,385)	-	(39,053)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	(33,696)	(99,926)	-	(133,622)
ნარჩენი ღირებულება				
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	116,737	63,661	230,687	411,086
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	97,069	55,675	406,823	559,567

შენიშვნა 11 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

გადავადებული გადასახადის კომპონენტები: აქტივი/(ვალდებულება)

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	-	380
ძირითადი საშუალებები	(27,670)	(16,129)
არამატერიალური აქტივები	(11,437)	(4,126)
მიღებული სესხები	1,144	8,654
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	180,401	2,250
გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)	142,438	(8,971)

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

გაცემული სესხები - გაცემული სესხები ასახულია, როგორც საეჭვო და უიმედო ვალები, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისათვის არ აღიარდება გარკვეული ადმინისტრაციული და სამართლებრივი პროცედურების დასრულებამდე. ამ დრომდე ფინანსური ანგარიშგებაში ასახულია და საგადასახადო მიზნებისათვის გაუთვალისწინებელი უიმედო ვალები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადს.

ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები - ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები ასახულია, როგორც საეჭვო და უიმედო ვალები, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისათვის არ აღიარდება გარკვეული ადმინისტრაციული და სამართლებრივი პროცედურების დასრულებამდე. ამ დრომდე ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია და საგადასახადო მიზნებისათვის გაუთვალისწინებელი უიმედო ვალები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადს.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები - საქართველოს საგადასახადო კოდექსს და ფასს-ს შორის არსებობს გარკვეული განსხვავებები აქტივების აღიარების კრიტერიუმებში, ცვეთა/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 გამოიქვეყნოს საგადასახადო მიზნებისთვის მხოლოდ შემდგომი პერიოდში, როცა მოხდება კონკრეტული ადმინისტრაციული პროცედურების დასრულება.

მიღებული სესხები - არარეზიდენტი კომპანიებისა და ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხების საპროცენტო ზარავები გამოიქვეყნება საგადასახადო მიზნებისათვის საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას. თუმცა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები - არარეზიდენტი კომპანიებისათვის გადასახდელი საკომისიოები გამოიქვეყნება საგადასახადო მიზნებისათვის საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას. თუმცა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

სხვა ვალდებულებები - არარეზიდენტი კომპანიებისა და ფიზიკური პირებისადმი არსებული სხვა ვალდებულებები გამოიქვეყნება საგადასახადო მიზნებისათვის საკასო მეთოდით, ანუ მათი გადახდისას. თუმცა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია დარიცხვის მეთოდის გამოყენებით.

შენიშვნა 11 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში	2017 წელი	2016 წელი
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	(8,971)	83,762
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	151,493	(92,733)
წლის ბოლოს	142,522	(8,971)
მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	2017 წელი	2016 წელი
ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი	(621,854)	(154,896)
ფექტი გადავადებულ გადასახადზე	151,493	(92,733)
სულ მოგების გადასახადისგან (ხარჯი)/სარგებელი	(470,361)	(247,629)

შენიშვნა 12 სხვა აქტივები

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	75,957	66,596
სხვა მოთხოვნები	178,805	227,807
წინასწარ გადახდილი დივიდენდები	-	68,077
სხვა აქტივები	91,089	291,566
სულ	345,851	654,046

შენიშვნა 13 მიღებული სესხები

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
დამფუძნებლებისაგან მიღებული სესხები	-	78,028
სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	2,610,354	2,820,262
სხვა პირებისგან მიღებული სესხები	7,906,758	12,409,374
პროცენტი	170,325	162,974
სულ	10,687,437	15,470,638

კომპანიას მიღებული აქვს სესხები დამფუძნებლებისგან, დაკავშირებული მხარეებისგან და სხვა არადაკავშირებული ფიზიკური და იურიდიული პირებისაგან (მათ შორის ბანკებისგან). სესხების აღება ძირითადად ხდება ა.შ.შ. დოლარში წლიური 6%-14% საპროცენტო განაკვეთით, თუმცა იშვიათ შემთხვევებში სასესხო პროცენტმა შეიძლება შეადგინოს 2% ან 15% წლიური პროცენტი. სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთები ფიქსირებულია და არ არის დაკავშირებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე. სესხის საკონტრაქტო ხანგრძლივობა მერყეობს 1 წლიდან 2 წლამდე, თუმცა ზოგიერთ შემთხვევაში, მხარეებს შორის მოლაპარაკების საფუძველზე შეიძლება კიდევ უფრო გახანგრძლივდეს.

მიღებული სესხის ძირი თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
1 წელზე ნაკლები	1,948,303	7,693,680
1-დან 3 წლამდე	8,568,808	7,568,690
3-დან 5 წლამდე	-	45,293
სულ მიღებული სესხები	10,517,111	15,307,664

შემდეგი ცხრილები აჩვენებს აღებული სესხების ძირი თანხის ცვლილებებს პერიოდში:

შენიშვნა 13 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

2017 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,549,700	8,757,963	15,307,664
მიღებული სესხის ძირის თანხა	13,349,199	8,987,336	22,336,535
რეკლასიფიკაცია	-	(110,501)	(110,501)
გადახდილი ძირი	(17,531,486)	(9,277,057)	(26,808,543)
საკურსო სხვაობა	(183,095)	(24,948)	(208,043)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,184,318	8,332,793	10,517,111
2016 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,151,118	6,115,077	11,266,195
მიღებული სესხის ძირის თანხა	2,299,372	8,591,070	10,890,442
გადახდილი ძირი	(1,413,718)	(6,737,893)	(8,151,612)
საკურსო სხვაობა	512,928	789,710	1,302,638
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,549,700	8,757,963	15,307,664

შენიშვნა 14 გადასახდელი გადასახადები

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
გადასახდელი მოგების გადასახადი	483,538	-
საშემოსავლო გადასახადი	-	10,107
გადასახდელი დღგ	15,206	12,056
გადასახდელი ქონების გადასახადი	23,841	-
სულ	522,585	22,163

შენიშვნა 15 საწესდებო კაპიტალი

სს მისო ინტელექსპრესი-ს საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული და განაღდებული საწესდებო კაპიტალი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის შეადგენს 1,000,000 ლარს.

შენიშვნა 16 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2017 წელი	2016 წელი
პერსონალის ხარჯები	2,788,618	2,314,614
საოფისე ხარჯები (იჯარა, ინვენტარი და ა.შ.)	621,822	501,499
კომუნიკაციის ხარჯები	629,244	326,494
საგადასახადო ხარჯები	294,760	250,055
ცკეთა და ამორტიზაცია	246,426	200,336
მივლინება და წამომადგენლობითი ხარჯები	204,352	116,644
საბანკო ხარჯი	191,151	147,290
ლომბარდის მომსახურების საფასური	142,373	142,373
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	67,957	54,897
სატრანსპორტო საშუალებების იჯარა და შენახვის ხარჯები	54,640	37,281
რეკლამა	50,562	26,082
დაცვის ხარჯი	41,632	27,372
სხვა საერთო ხარჯები	48,688	36,299
სულ	5,382,225	4,181,236

შენიშვნა 17 ფინანსური რისკების მართვა

17.1 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 აქტივები და ვალდებულებები. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისთვის.

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

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

2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი 1 დოლარი = 2.59 22 ლარს	ევრო 1 ევრო = 3.1044 ლარს	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,287,026	8,257,959	4,073,934	1,143,095	14,762,014
ფულადი გზავნ. კომპ. მისაღები თანხა	51,997	4,406,740	12,846,443	2,690,744	19,995,924
გაცემული სესხები	3,977,930	1,347,701	1,080,261	-	6,405,892
სხვა აქტივები	320,525	8,252	17,074	-	345,851
სულ	5,637,478	14,020,652	18,017,712	3,833,839	41,509,682
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	953,132	8,585,833	1,131,973	16,499	10,687,437
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხა	1,424,755	15,899,003	13,847,676	330,125	31,501,560
სხვა ვალდებულებები	75,289	43,795	51,161	21	170,266
სულ	2,453,176	24,528,631	15,030,810	346,645	42,359,263
წმინდა სავალუტო პოზიცია	3,184,302	(10,507,979)	2,986,902	3,487,194	

შენიშვნა 17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი 1 დოლარი = 2.6468 ლარს	ევრო 1 ევრო = 2.7940 ლარს	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,763,938	3,123,078	3,844,707	2,535,706	11,267,429
ფულადი გზაენ. კომპ. მისაღები თანხა	82,132	1,596,768	7,276,625	2,401,233	11,356,759
გაცემული სესხები	2,201,676	3,171,981	1,193,663	911	6,568,231
სხვა აქტივები	429,671	219,904	4,470	-	654,046
სულ	4,477,418	8,111,731	12,319,466	4,937,849	29,846,465
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	564,408	13,638,885	1,226,421	40,924	15,470,638
ფულადი გზაენილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხა	877,193	4,346,385	10,522,987	235,467	15,982,032
სხვა ვალდებულებები	31,604	14,328	37,277	2,024	85,232
სულ	1,473,205	17,999,598	11,786,685	278,415	31,537,903
წმინდა სავალუტო პოზიცია	3,004,213	(9,887,866)	532,781	4,659,434	

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 ათას ლარში.

ვალუტა	ცვლილება კურსში	2017 წელი		2016 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	(1,050,798)	(893,178)	(988,787)	(840,469)
	-5%	(525,399)	(446,589)	(494,393)	(420,234)
	5%	525,399	446,589	494,393	420,234
	10%	1,050,798	893,178	988,787	840,469

17.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

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

შენიშვნა 17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

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

2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	14,762,014	-	-	-	14,762,014
ფულადი გზავ. კომპ. მისაღები თანხა	19,995,924	-	-	-	19,995,924
გაცემული სესხები	2,995,963	1,431,638	1,066,024	912,266	6,405,892
სხვა აქტივები	345,851	-	-	-	345,851
სულ	38,099,753	1,431,638	1,066,024	912,266	41,509,681
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	10,687,437	-	-	-	10,687,437
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხა	31,501,560	-	-	-	31,501,560
სხვა ვალდებულებები	170,266	-	-	-	170,266
სულ	42,359,263	-	-	-	42,359,263
ლიკვიდურობის სხვაობა	(4,259,510)	1,431,638	1,066,024	912,266	(849,582)
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	(4,259,510)	(2,827,872)	(1,761,848)	(849,582)	

2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11,267,429	-	-	-	11,267,429
ფულადი გზავ. კომპ. მისაღები თანხა	11,356,759	-	-	-	11,356,759
გაცემული სესხები	5,410,061	928,206	180,074	49,891	6,568,232
სხვა აქტივები	654,046	-	-	-	654,046
სულ	28,688,294	928,206	180,074	49,891	29,846,465
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	7,856,654	7,568,690	45,293	-	15,470,638
ფულადი გზავნილების	15,982,032	-	-	-	15,982,032
სხვა ვალდებულებები	85,232	-	-	-	85,232
სულ	23,923,919	7,568,690	45,293	-	31,537,902
ლიკვიდურობის სხვაობა	4,764,375	(6,640,484)	134,781	49,891	(1,691,437)
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა	4,764,375	(1,876,108)	(1,741,328)	(1,691,437)	

შენიშვნა 17 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

17.3 საპროცენტო რისკი

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

17.4 საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-17	31-დეკ-16
ფული და ფულის ეკვივალენტები	14,762,014	11,267,429
გაცემული სესხები	6,405,892	6,568,232
სულ	21,167,906	17,835,661

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

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

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

შენიშვნა 18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

18.1 რეალური ღირებულებები და საადრიცხო 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 იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო საბაზარო მონაცემებს და ზღმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

შენიშვნა 18 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები (გაგრძელება)

18.2 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია შემდეგ იერარქიას იყენებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

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

ღონე 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 ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რაც განიხილება, როგორც ნაკლებად აქტიური; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემაჯავლი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

ღონე 3 არათვალსაჩინო რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება თვალსაჩინო მონაცემებს და ხელმისაწვდომი 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 დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

შენიშვნა 19 კაპიტალის ადეკვატურობა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს საქართველოს ეროვნული ბანკი უსაზღვრავს კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 250 ათას ლარს. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ინტელ ექსპრეს ჯორჯიას საწესდებო კაპიტალი არის 1,000,000 ლარი. შესაბამისად, კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს.

სს მისო ინტელექსპრესი
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 20 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-2017	სხვა აქტივები	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	გადახდილი პროცენტი	გაცემული სესხი	გადახდილი დივიდენდი	მიღებული პროცენტი
აქციონერები	-	-	-	-	-	1,662,438	526
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	32,151	367	6,140	3,099	-	11,914
სხვა დაკავშირებული მხარეები	142,376	2,585,774	5,056	337,940	89,891	-	26,418
სულ	142,376	2,617,925	5,423	344,080	92,990	1,662,438	38,858

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2017 წელი	საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი	ლომბარდის მომსახურების ხარჯი
აქციონერები	191	-	18,750	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	12,705	5,578	167,997	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	22,749	318,260	52,480	142,376
სულ	35,645	323,838	239,227	142,376

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2016	სხვა აქტივები	მიღებული სესხი	გადასახდელი პროცენტი	გადახდილი პროცენტი	გაცემული სესხი	გადახდილი დივიდენდი	მიღებული პროცენტი
აქციონერები	-	-	-	-	10,336	259,043	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	-	78,028	662	13,547	101,621	-	7,715
სხვა დაკავშირებული მხარეები	223,992	2,820,262	20,925	287,730	55,223	-	5,123
სულ	223,992	2,898,290	21,587	301,277	167,180	259,043	12,838

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2016 წელი	საპროცენტო შემოსავალი	საპროცენტო ხარჯი	ხელფასის ხარჯი	ლომბარდის მომსახურების ხარჯი
აქციონერები	336	-	-	-
უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები	1,794	12,785	121,663	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	5,268	302,889	169,261	142,373
სულ	7,397	315,674	290,924	142,373

შენიშვნა 21 პირობითი ვალდებულებები

21.1 სასამართლო დავები

ბიზნისის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში კომპანია ჩართულია სასამართლო დავებში იმ კლიენტებთან, რომლებმაც დაარღვეეს სასესხო ხელშეკრულების პირობები. ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის არ არის ცნობილი კომპანიის წინააღმდეგ აღძრული, შეჩერებული ან სასამართლოში დავის გადატანის რისკის მქონე დავების შესახებ, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

შენიშვნა 22 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა

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

შენიშვნა 23 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2018 წლის 12 თებერვალს კომპანია გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად და შეიცვალა სახელი შპს "მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ინტელექსპრესის ჯორჯია"-დან სს "მისო ინტელექსპრესი"-ზე. კომპანიის აღმასრულებელ დირექტორი გახდა ბატონი დავით თავართქილაძე.

2018 წლის დასაწყისიდან მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ კანონში შესული ცვლილებების თანახმად, ორგანიზაციებს მიეცათ უფლება, ერთ მსესხებელზე სესხის მაქსიმალური მოცულობა გაზარდონ 100,000 ლარამდე.

იმავე ცვლილებების თანახმად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებმა ფულადი ფორმით განაღდებული კაპიტალი უნდა გაზარდონ შემდეგი თანმიმდევრობით: 2018 წლის 1 სექტემბრამდე 500,000 ლარამდე; 2019 წლის 1 ივლისამდე 1,000,000 ლარამდე.

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

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი მიზნად ისახავს წარმოაჩინოს სს მისო „ინტელექსპრესის“ ძირითადი მიზნები და ის საორიენტაციო ღირებულებები, რომლებსაც ეფუძნება კომპანიის საქმიანობა. მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს კომპანიის დაარსებიდან განვლილი 12 წლიანი პერიოდის მოკლე აღწერას, ამ მანძილზე არსებული მიღწევებისა და კომპანიის დღევანდელი მდგომარეობის შესახებ ინფორმაციას.

დოკუმენტი აერთიანებს კომპანიის საქმიანობის ძირითადი მიმართულებებისა და მომხმარებელთათვის შეთავაზებული პროდუქტების შესახებ ინფორმაციას. ამასთანავე, წინამდებარე დოკუმენტი აცნობს მის მკითხველს კომპანიის მიერ დასახულ სამომავლო გეგმებსა და ბიზნესის განვითარების შესახებ ძირითად ხედვას. მმართველობითი ანგარიშგება ასევე შეიცავს ინფორმაციას იმ არსებითი რისკების შესახებ, რომელიც ქმნის ან შესაძლოა შექმნას წინაღობები ბიზნესის საქმიანობაში და კომპანიის მიერ შემუშავებულ გეგმებს მათი თავიდან აცილებისა და მათთან გამკლავების მიზნით.

დავით თავართქილაძე

გენერალური დირექტორი

სს/მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: სექტემბერი 20, 2018

სარჩევი

შესავალი	1
სარჩევი.....	2
კომპანიის შესახებ	3
კომპანიის საქმიანობის სახე.....	5
ფულადი გზავნილების განხორციელების მომსახურება	5
ვალუტის კონვერტაციის მომსახურება.....	5
საკრედიტო მომსახურება	6
გეოგრაფიული დაფარვის არეალი.....	6
ინფორმაცია ფილიალების შესახებ.....	6
ინფორმაცია კომპანიის ძირითადი პარტნიორების შესახებ.....	7
კომპანიის წილი ფულადი გზავნილების ბაზარზე	8
კომპანიის განვითარების გეგმა	9
რისკების მართვა	10
დანართი N1	12

საქმიანობის მიმოხილვა

კომპანიის შესახებ

სააქციო საზოგადოება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ინტელექსპრესი“ დაფუძნდა 2006 წლის 28 სექტემბერს. თავდაპირველად კომპანიის ორგანიზაციულ-სამართლებრივ ფორმად განისაზღვრა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, სააქციო საზოგადოებად გარდაქმნა კი განხორციელდა 2018 წლის 13 თებერვალს.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი კომპანიამ მოიპოვა საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის 2007 წლის 23 მარტის N143 განკარგულების საფუძველზე. აღნიშნული განკარგულების თანახმად, კომპანია დარეგისტრირდა საქართველოს ეროვნულ ბანკში N70307 სარეგისტრაციო ნომრით და გახდა უფლებამოსილი განხორციელებინა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-4 მუხლით გათვალისწინებული საქმიანობა.¹

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს სამ ძირითად მიმართულებას: ფულადი გზავნილების, საკრედიტო მომსახურებისა და სავალუტო ოპერაციების განხორციელებას. აღსანიშნავია, რომ კომპანია წარმოადგენს საერთაშორისო ფულადი გზავნილების სისტემა - „ინტელექსპრესის“ საოპერაციო და საპროცესინგო ცენტრს. განვლილი 12 წლიანი პერიოდის მანძილზე მსოფლიოს მასშტაბით უცხოურ ბანკებთან, ფინანსურ ინსტიტუტებსა და საგადახდო სისტემებთან თანამშრომლობის დამყარების საფუძველზე, კომპანიამ შეძლო ფულადი გზავნილების სფეროში საქმიანობის არეალის გაფართოება. დღევანდელი მდგომარეობით ფულადი გზავნილების განმახორციელებელი სისტემა ინტელექსპრესი წარმოდგენილია მსოფლიოს 70-ზე მეტ ქვეყანაში.

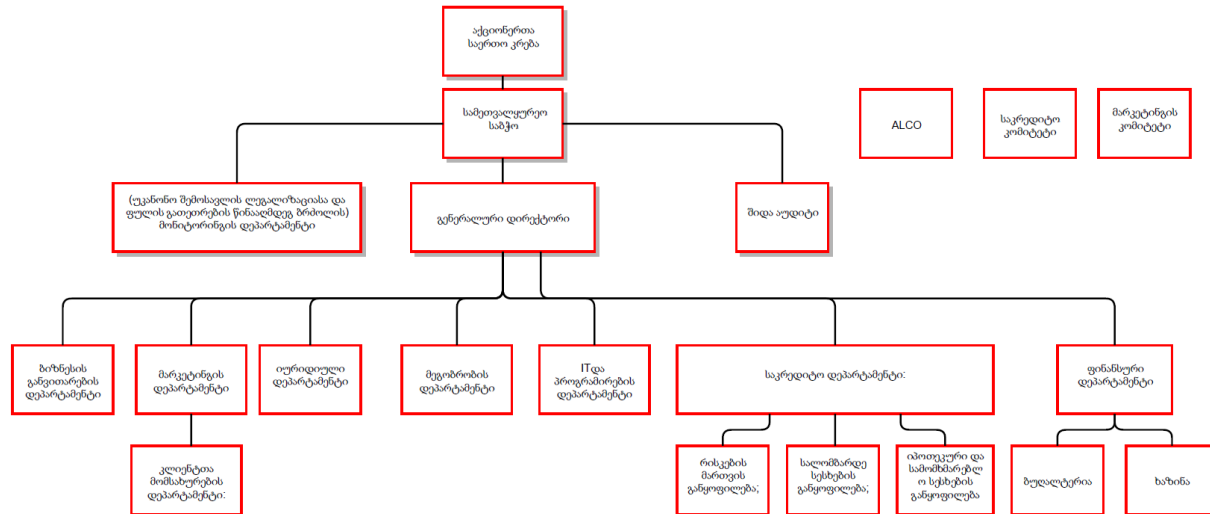
კომპანიას მამოძრავებელ უმთავრეს მიზანს წარმოადგენს ემიგრანტებისთვის და მათი ოჯახის წევრებისთვის ფინანსური სერვისების შეთავაზებას.

კომპანიის უმაღლეს მმართველობით ორგანოს წარმოადგენს აქციონერთა საერთო კრება, რომლის კომპეტენციაც მოიცავს კომპანიის არსებით საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღებას. კომპანიის საქმიანობაზე ზედამხედველობას ახორციელებს 3 პირისაგან შემდგარი სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო კომპანიის საქმიანობის ყოველდღიურ მართვას კი გენერალური დირექტორი.²

¹ იხ. დანართი N1

² დეტალური ინფორმაცია მმართველობით ორგანოთა კომპეტენციების შესახებ იხ. კომპანიის წესდებაში, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს ოფიციალურ ვებ-გვერდზე (<https://napr.gov.ge/>).

კომპანიის შიდა ორგანიზაციული სტრუქტურა



დღესდღეობით ინტელექსპრესის საქართველოში წარმოადგენს საერთაშორისო ფულადი გზავნილების განმახორციელებელ ერთ-ერთ წამყვან სუბიექტს, რომელიც ქვეყნის მასშტაბით 2017 წელს იკავებდა ბაზრის 10.3%-ს. კომპანია საქართველოს ტერიტორიაზე წარმოადგენილია 17 ფილიალით და აერთიანებს 197 მაღალ კვალიფიციურ თანამშრომელს. კომპანიის მმართველობით პოზიციებს იკავებენ პროფესიონალები, რომელთაც აქვთ საბანკო და ფულადი გზავნილების ინდუსტრიაში მოღვაწეობის 20 წელზე ხანგრძლივი გამოცდილება.

დაფუძნების დღიდან კომპანიის არსებობის 12 წლიანი პერიოდის მანძილზე, ინტელექსპრესმა შეძლო დაემკვიდრებინა ფულადი გზავნილების სფეროში წამყვანი პოზიცია საქართველოს ტერიტორიაზე და გაეფართოვებინა საქმიანობის არეალი ამ დარგში მის ფარგლებს გარეთ.

2006 წელი - ინტელექსპრესის დაფუძნება; საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაცია და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსის მოპოვება;

2007 წელი - ინტელექსპრესის თანამშრომლობა გენერალურ პარტნიორთან - "IntelExpress Payment Institute S.A."

- პარტნიორების ჩართვა დსთ-ს ქვეყნებში: უკრაინა, მოლდავეთი, სომხეთი, რუსეთი, ტაჯიკეთი, უზბეკეთი...

2008 წელი - პარტნიორთა ქსელის გაფართოება ევროპის ქვეყნებში: იტალია, ესპანეთი, რუმინეთი, ჰოლანდია, ბელგია.

2009 წელი - პარტნიორთა ქსელის გაფართოება აზიის ქვეყნებში: ფილიპინები, ინდონეზია, ისრაელი, ეგვიპტე...

- სალომზარდე სესხების ბაზარზე შესვლა

2010 წელი - აქტიურად შესვლა დიდ ბრიტანეთის ბაზარზე, პარტნიორ "Tabori Transfer Ltd"-სთან თანამშრომლობით.

- პარტნიორთა ქსელის გაფართოება შორეულ აღმოსავლეთში: ჩინეთი, მონღოლეთი, ვიეტნამი...

2011 წელი - საქართველოს ბაზარზე არსებული კომერციული ბანკების მეშვეობით იპოთეკური სესხების ბაზარზე შესვლა

- უკრაინის ეროვნული ბანკის მიერ საერთაშორისო საგადახდო სისტემად რეგისტრაცია

2012 წელი - სომხურ ბაზარზე მოქმედ 13 ბანკთან თანამშრომლობის დამყარება

2013 წელი - დასავლეთ ევროპის 5 საგადახდო სისტემასთან თანამშრომლობის დამყარება

- იპოთეკური სესხების ბაზარზე საკუთარი კაპიტალით შესვლა

2015 წელი - MasterCard-ის სისტემის ძირითადი წევრის სტატუსის მოპოვება

- უკრაინის ეროვნული ბანკის მიერ საერთაშორისო საგადახდო სისტემის რეგისტრაციის განახლება

2016 წელი - საქართველოს მასშტაბით ფილიალების გახსნა

2017 წელი - ყაზახეთის ეროვნული ბანკის მიერ საერთაშორისო საგადახდო სისტემად რეგისტრაცია

კომპანიის საქმიანობის სახე

ფულადი გზავნილების განხორციელების მომსახურება

კომპანიამ ფულადი გზავნილების სფეროში საქმიანობის განხორციელება დაიწყო 2007 წელს ეროვნულ ბანკში მიკროსაფინანსო ორგანიზაციად რეგისტრაციის შემდგომ. კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს ფულადი გზავნილების განხორციელებას:

- საერთაშორისო დონეზე;
- ლოკალურ დონეზე.

ინტელექსპრესი, როგორც საგადახდო სისტემა საერთაშორისო ფულადი გზავნილის განხორციელებისას ახდენს:

- ფიზიკური პირისგან მიღებული საგადახდო დავალების საფუძველზე ფულადი გზავნილის შესრულებას მიმღები ფიზიკური პირის სასარგებლოდ. პარტნიორი საგადახდო სისტემისაგან გამოგზავნილი ფულადი გზავნილის განაღდება;
- გამგზავნი აგენტის ფუნქციის შეთავსებას, რა დროსაც ფულადი გზავნილი სისტემა ინტელექსპრესის მეშვეობით ეგზავნება პარტნიორ საგადახდო სისტემას მისი განაღდებას მიზნით.

ვალუტის კონვერტაციის მომსახურება

კომპანია მომხმარებელს ვალუტის კონვერტაციის სერვისს სთავაზობს 2007 წლიდან ამ მხრივ, აღსანიშნავია, რომ ინტელექსპრესი წარმოადგენს ბლუმბერგის სავაჭრო სისტემის ³ მონაწილე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას. აღნიშნული კომპანიას აძლევს შესაძლებლობას ივაჭროს ფინანსური ინსტიტუტების ძირითად სავაჭრო პლატფორმაზე დამოუკიდებლად და შესაბამისად, შეთავაზოს მომხმარებელს ვალუტის კონვერტაციისათვის სახარბიელო პირობები. ვალუტის კონვერტაციის სფეროში კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს:

- *სალაროს ოპერაციებს* - აღნიშნული მომსახურება მოიცავს კომპანიის ფილიალებში მომხმარებლის მოთხოვნის თანახმად ვალუტის მყისიერ კონვერტაციას კომპანიაში არსებული კომერციული კურსის შესაბამისად;
- *ორვალუტიანი ფულადი გზავნილი (Transfer Exchange)* - მოც. პროდუქტი წარმოადგენს ერთგვარ ჰიბრიდულ პროდუქტს, რომელიც აერთიანებს როგორც ვალუტის კონვერტაციის, ასევე ფულადი გზავნილის მომსახურებას. ორვალუტიანი ფულადი გზავნილის განხორციელების შემთხვევაში, კომპანია მომხმარებლის მითითების შესაბამისად ახდენს ფულადი თანხის სასურველ ვალუტაში კონვერტაციასა და კონვერტირებული თანხის გზავნილის მიმღებ სუბიექტზე გაცემას.

³ ფინანსური ინსტიტუტების ძირითადი სავაჭრო პლატფორმა, რომლითაც ხორციელდება ფინანსური ინსტრუმენტების ყიდვა-გაყიდვა როგორც შიდა, ასევე საერთაშორისო ბაზრებზე.

საკრედიტო მომსახურება

ინტელექსპრესი მიკრო დაკრედიტების ბაზარს შეუერთდა 2009 წელს. კომპანიამ თავდაპირველად საკრედიტო მომსახურება დაიწყო მომხმარებელთათვის სალომზარდე სესხების შეთავაზებით. დღევანდელი მონაცემებით, სალომზარდე სესხები კომპანიის საკრედიტო პორტფელის 65%-ს შეადგენს.

2011 წელს კომპანიამ ერთ-ერთ წამყვან ქართულ ბანკთან თანამშრომლობით დაიწყო იპოთეკური სესხების გაცემა. დასახელებული იპოთეკური სესხების გაცემის პროცესში ინტელექსპრესი წარმოდგენდა შუამავალ რგოლს ბანკსა და კომპანიის ერთგულ მომხმარებელს შორის. 2014 წლიდან კომპანიამ იპოთეკური სესხების გაცემა დაიწყო საკუთარი კაპიტალით.

იპოთეკურ დაკრედიტებას კომპანია სთავაზობს ფულადი გზავნილის მომხმარებელ პირებს მათ მიერ განხორციელებული ფულადი გზავნილების ისტორიაზე დაყრდნობით. იპოთეკური სესხის განაცხადის დეტალური შესწავლა/ანალიზი ხორციელდება კომპანიაში დასაქმებული მაღალ-კვალიფიციური საკრედიტო ოფიცრების მიერ, ხოლო საბოლოო გადაწყვეტილება იპოთეკური სესხების გაცემის შესახებ მიიღება გენერალური დირექტორის, კომპანიის საკრედიტო და იურიდიული განყოფილებების უფროსებისაგან დაკომპლექტებული საკრედიტო კომიტეტის მიერ.

საკრედიტო მომსახურების კუთხით კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს შემდეგ პროდუქტებს:

- სალომზარდე სესხები - სწრაფი, მოკლე-ვადიანი სესხის სახე, რომლის უზრუნველყოფაც ხორციელდება ძვირფასი ლითონებით (უმეტესწილად ოქროთი) დამზადებული ნაკეთობებით;
- იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების შეძენის, რემონტისა თუ სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული გრძელვადიანი სესხის სახე, რომლის უზრუნველყოფაც ხორციელდება უძრავი ქონებით.

გეოგრაფიული დაფარვის არეალი

ინფორმაცია ფილიალების შესახებ

ინტელექსპრესი საქართველოს მასშტაბით საქმიანობას 2017 წელს ახორციელებდა 15 ფილიალისა და სერვის ცენტრის მეშვეობით. კომპანიის ფილიალები წარმოდგენილია: თბილისში, ქუთაისში, გორში, რუსთავში, ბათუმში, თელავში, ზუგდიდსა და ახალქალაქში. ფილიალები მომხმარებელს მომსახურებას სთავაზობენ ყოველდღე სამუშაო საათებში, ხოლო აქტიურ ზონებში კი 24 საათიან რეჟიმში.

ინტელექსპრესი აქტიურად თანამშრომლობს საქართველოს ბაზარზე მოქმედ ისეთ კომერციულ ბანკებსა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებთან, როგორებიცაა: სს „თიბისი ბანკი“; სს „საქართველოს ბანკი“; სს „ლიბერთი ბანკი“; სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“; სს „ბაზის ბანკი“; სს „ტერაბანკი“; სს „ქართუ ბანკი“; სს „სილქ როუდ ბანკი“; ს.ს. კრედო ბანკი; სს მისო „კრისტალი“; შპს მისო „სმარტ ფინანსი“; სს მისო „მიკრო ბიზნეს კაპიტალი“ და სხვა.

აღსანიშნავია, რომ საქართველო სრულად ცენტრალიზებულია, რაც ნიშნავს, რომ კომპანიის მომხმარებელს აქვს შესაძლებლობა გაანადგოს ფულადი გზავნილი საქართველოს ტერიტორიაზე არსებული იმ 650 წერტილიდან ნებისმიერში, რომელშიც წარმოდგენილია სისტემა საკუთარი ფილიალებისა თუ პარტნიორების მეშვეობით.

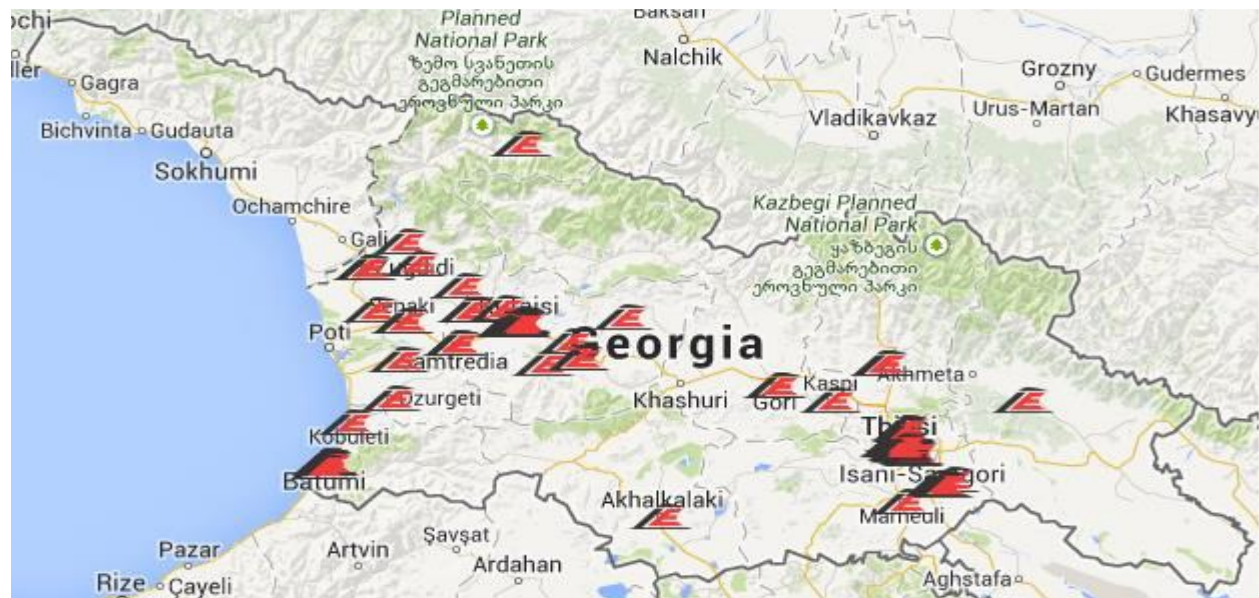


Figure 1 ინტელექსპრესის სერვისი ხელმისაწვდომია

ინფორმაცია კომპანიის ძირითადი პარტნიორების შესახებ

ინტელექსპრესის საქმიანობა ძირითადად მოიცავს პარტნიორი კომპანიებთან წარმატებულ თანამშრომლობას. ინტელექსპრესის ძირითადი პარტნიორები წარმოდგენილები არიან: საბერძნეთში, დიდ ბრიტანეთში და იტალიაში. დასახელებულ ქვეყნებში არსებულ კომპანიებს შორის გაფორმებულია სტრატეგიული თანამშრომლობის შესახებ ხელშეკრულება, რომლის საფუძველზეც ფუნდამენტურ საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება ხორციელდება ერთობლივად.

საბერძნეთი

ინტელექსპრესის გენერალურ პარტნიორ კომპანიას წარმოადგენს საბერძნეთში დაფუძნებული IntelExpress Payment Institution S.A. ეს უკანასკნელი რეგისტრირებულია საბერძნეთის ეროვნული ბანკის მიერ და ფლობს ავტორიზებული საგადახდო ინსტიტუტის ლიცენზიას (Authorized Payment Institution), რომელიც ანიჭებს კომპანიას უფლებამოსილებას განახორციელოს საგადახდო (მათ შორის, ფულადი გზავნილის) მომსახურება ევრო-კავშირის მასშტაბით. IntelExpress Payment Institution S.A. საბერძნეთში საქმიანობას ახორციელებს 7 საკუთარი ფილიალისა და აგენტების მეშვეობით და დღევანდელი მონაცემებით, საბერძნეთის ფულადი გზავნილების ბაზარზე იკავებს მოწინავე რიგებს, Western Union-თან და Money Gram-თან ერთად. საბერძნეთის ცენტრალურ ბანკში მოპოვებული ლიცენზია

ინტელექსპრესს აძლევს უფლებამოსილებას განახორციელოს საგადახდო საქმიანობა სრულიად ევროკავშირის ტერიტორიაზე.

დიდი ბრიტანეთი - IntelExpress UK

2010 წლიდან ინტელექსპრესი თამაშრომლობს დიდ ბრიტანეთში რეგისტრირებულ მცირე საგადახდო ინსტიტუტის სტატუსის მქონე კომპანია - “Tabori Transfer LTD”, რომელიც წარმოადგენს საბერძნეთში რეგისტრირებული - IntelExpress Payment Institution S.A.-ის უცხოურ აგენტს და შესაბამისად, დიდ ბრიტანეთში ფლობს იმავე უფლებამოსილებებს საგადახდო მომსახურების განხორციელების კუთხით, რასაც ზემოაღნიშნული ბერძნული კომპანია. “Tabori Transfer LTD” დიდ ბრიტანეთში წარმოდგენილია 4 ფილიალით, რომლებიც მდებარეობს ლონდონის სტრატეგიულ ზონებში/რეგიონებში.

იტალია - IntelExpress Italy

ინტელექსპრესის პარტნიორი იტალიაში არის კომპანია “Inex Express Srl”, რომელიც ასევე წარმოადგენს საბერძნეთში რეგისტრირებული “IntelExpress Payment Institution S.A.”-ის უცხოურ აგენტს და შესაბამისად, იტალიაში ფლობს იმავე უფლებამოსილებებს საგადახდო მომსახურების განხორციელების კუთხით, რასაც ზემოაღნიშნული ბერძნული კომპანია. ინტელექსპრესის წარმომადგენლობა იტალიაში მდებარეობს ქალაქ ბარში, რომელიც იტალიის მასშტაბით მიიჩნევა ქართველი ემიგრანტების მიერ ერთ-ერთ ყველაზე დასახლებულ ქალაქად.

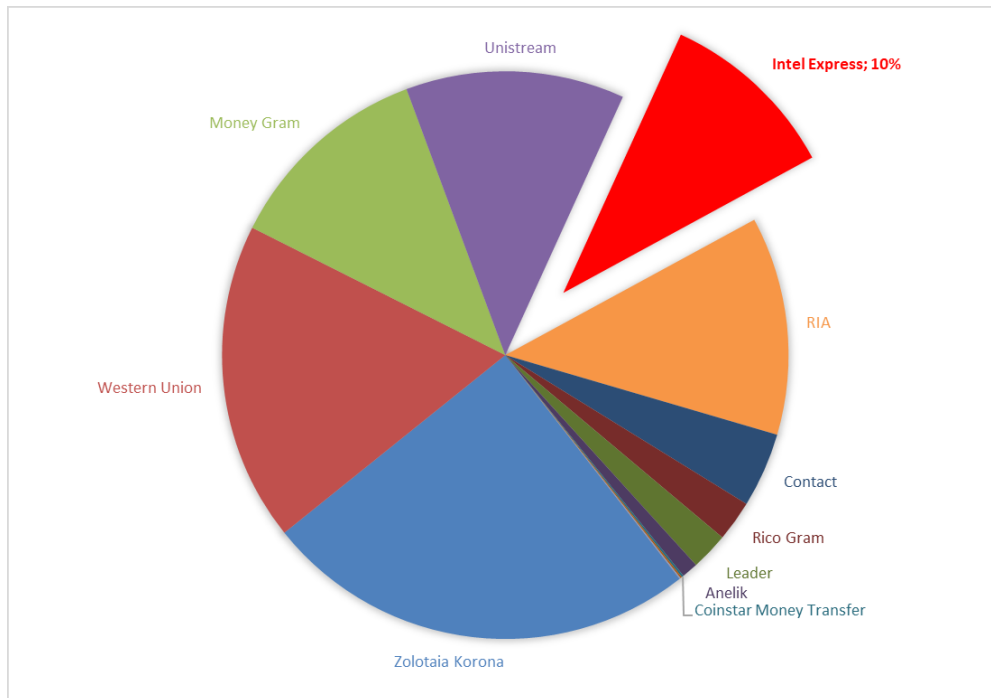
ინტელექსპრესი მისი პარტნიორებისა და აგენტების მეშვეობით ასევე წარმოდგენილია ევროპის მრავალ სხვა ქვეყანაში, კერძოდ: ესპანეთში, ბელგიაში, ჰოლანდიაში, შვეიცარიაში, შვედეთში, პორტუგალიაში, გერმანიაში, დანიაში, ბულგარეთში, ჩეხეთსა და რუმინეთში.

ინტელექსპრესი აქტიურად თანამშრომლობს უკრაინაში, სომხეთში, მოლდავეთში, ყაზახეთში, ტაჯიკეთსა და რუსეთში არსებულ ბანკებთან და საგადახდო ინსტიტუტებთან.

კომპანია პარტნიორების მეშვეობით ასევე წარმოდგენილია შორეულ აღმოსავლეთში, კერძოდ, ფილიპინებში, ბანგლადეშში, პაკისტანსა, ინდონეზიაში და სხვა.

კომპანიის წილი ფულადი გზავნილების ბაზარზე

ფულადი გზავნილების ბაზრის ამსახველ სტატისტიკური მონაცემების გამოქვეყნება ხორციელდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ყოველთვიურად. მოცემული სტატისტიკური მონაცემების თანახმად 2017 წლის მანძილზე ინტელექსპრესის წილი საქართველოს ფულადი გზავნილების ბაზარზე ვარიირებდა 9.4%-სა და 11.6%-ს შორის.



კომპანიის განვითარების გეგმა

რამდენადაც ფულადი გზავნილების სფეროში კომპანიის მომხმარებელთა უმეტეს ნაწილს წარმოადგენენ საქართველოდან, ყოფილი დსთ-სა და შორეული აზიის ქვეყნებიდან ოჯახის შესანახად უცხოეთში წასული ემიგრანტები, ინტელექსპრესის საქმიანობის ძირითადი მიმართულება მნიშვნელოვანწილად დამოკიდებულია მიგრაციის ტენდენციებსა და საერთაშორისო ეკონომიკურ განვითარებაზე. საერთაშორისო ფულადი გზავნილების კუთხით, კომპანია აქცენტს აკეთებს ევროპის ქვეყნებიდან დსთსა და შორეულ აზიაში ფულად გზავნილებზე.

მიგრაციის ტენდენციები

საქართველოსა და უკრაინის მიგრაციის მახასიათებლები მნიშვნელოვნად ემსგავსება ერთმანეთს. ორივე ქვეყანამ დაახლოებით ერთსა და იმავე პერიოდში მიიღო ვიზალიბერალიზაცია, რასაც შედეგად მაღალი ალბათობით მოჰყვება აღმოსავლეთ ევროპის ქვეყნებში საქართველოსა და უკრაინის მოსახლეობის გადინება. ასევე, პოლიტიკურ სარბიელზე რუსეთსა და უკრაინა - საქართველოს შორის არსებულმა დაძაბულმა მდგომარეობამ გამოიწვია ამ უკანასკნელი სახელმწიფოების მოსახლეობის რუსეთში ემიგრირებული ნაწილის გადანაწილება ევროპის სხვადასხვა ქვეყანაში, რომელთა ტერიტორიაზეც ჩვენი სისტემა საკმაოდ ფართოდაა წარმოდგენილი პარტნიორების მეშვეობით. ამასთანავე, აღსანიშნავია, რომ სისტემა ინტელექსპრესის ძირითად კონკურენტებს ამ უკანასკნელ ქვეყნებში წარმოადგენენ რუსული სისტემები, რომელთაც შედარებით უჭირთ ევროპაში ადგილის დამკვიდრება.

ბაზრის ანალიზი ცხადყოფს, რომ მაღალია ფულადი გზავნილების ბაზარზე რუსეთის წილის შემცირების ტენდენცია და ამ წილის ევროპის ქვეყნებზე, კერძოდ: საბერძნეთზე, იტალიაზე, გერმანიაზე, ესპანეთსა და პოლონეთზე გადანაწილება. დღევანდელი მდგომარეობით, მსგავსი

სიტუაციაა მოლდავეთშიც. ეს უკანასკნელი ქვეყნები წარმოადგენენ ევროპის სწორედ იმ ქვეყნებს, სადაც სისტემა ინტელექსპრესი გეგმავს აქტიურად განვითარდეს უახლოესი 3 წლის განმავლობაში.

ამასთანავე, ევროპის ქვეყნების გარდა მიგრაციის ტენდენციები შეინიშნება თურქეთში, გაერთიანებულ სამეფოებსა და ისრაელში, სადაც ჩვენი სისტემა აწარმოებს მოლაპარაკებებს სხვადასხვა სისტემასთან და უახლოეს მომავალში ელოდება ფულადი გზავნილების ნაკადების ზრდას.

ონლაინ პლატფორმა

21-ე საუკუნე ციფრული საუკუნეა. ინტელექსპრესი 2019 წლის ბოლომდე გეგმავს სწრაფი ონლაინ ფულადი გზავნილების მომსახურების დანერგვას და ევროპის ქვეყნებში ახალი ბაზრების ათვისებას. დღევანდელი მდგომარეობით, მთლიანი ფულადი გზავნილების ბაზრის დაახლოებით 2-3% ირიცხება ონლაინ ფულად გზავნილებზე, თუმცა უახლოეს წლებში მეტად სავარაუდოა აღნიშნული მაჩვენებლის რადიკალურად გაზრდა. ამ კუთხით მნიშვნელოვანია, ინტელექსპრესის გენერალური პარტნიორის მიერ მოპოვებული საგადახდო ინსტიტუტის ევროპული ლიცენზია, რომელიც აძლევს კომპანიას საშუალებას ბრენდის ქოლგის ქვეშ განახორციელოს/მიიღოს ონლაინ გადახდები ევროპის მასშტაბით.

საკრედიტო საქმიანობა და კონვერტაციები

ინტელექსპრესის საკრედიტო საქმიანობის ძირითადი წილი შემოიფარგლება სალომბარდე სესხებით. ამ ეტაპზე კომპანიას აქვს 17 ფილიალი და სერვის ცენტრი. უახლოეს პერიოდში იგეგმება ახალი ფილიალების გახსნა ზესტაფონსა და ფოთში. თუმცაღა, კომპანია აღნიშნული მიმართულებით რადიკალურ ზრდას არ ელოდება.

2015 წელს კომპანიამ მოიპოვა MasterCard-ის ძირითადი წევრობის ლიცენზია, რის საფუძველზეც კომპანიას მიენიჭება უფლებამოსილება მოახდინოს საკრედიტო ბარათების ემისია. კომპანია უახლოეს მომავალში გეგმავს საკრედიტო ბარათების გამოშვებას მისი ერთგული მომხმარებლებისათვის.

რისკების მართვა

ინტელექსპრესის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვა სახის რისკებთან, რომელთა გაანალიზებაზე, შეფასებასა და მინიმუმამდე დაყვანის უზრუნველყოფაზეც კომპანიას ზრუნავს გამუდმებით. კომპანიის წინაშე არსებული ძირითადი რისკები მოიცავს: საკრედიტო, ლიკვიდობის, საოპერაციო, სამართლებრივსა და სისტემურ რისკებს.

საკრედიტო რისკი

მთავარი საკრედიტო რისკი, რომლის წინაშეც ინტელექსპრესი დგას წარმოადგენს პარტნიორების/აგენტების მიერ კომპანიის წინაშე არსებული დაუფარავი ვალდებულებების არსებობა. საკრედიტო რისკის კონტროლი ხორციელდება კომპანიის რისკების დეპარტამენტის მიერ, პარტნიორების/აგენტების ფინანსურ ანგარიშგებათა ყოველწლიური შესწავლის/ანალიზისა და მათი

მდგომარეობიდან გამომდინარე შესაბამისი ლიმიტებისა და ვალდებულებათა მაქსიმალური ზღვრების დაწესების საფუძველზე. აღნიშნული ლიმიტებისა და ზღვრების გადახედვა (გაზრდა/შემცირება), ისევე როგორც ანგარიშსწორებების სიხშირე შესაძლოა შეიცვალოს არსებული ბრუნვიდან მაჩვენებლების საფუძველზე.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკების მნიშვნელობა წინა პლანზე კომპანიისათვის ბოლო პერიოდში წამოიწია. საოპერაციო რისკები თავის თავში აერთიანებს, როგორც ტექნიკურ რისკებს (პროგრამულ და ქსელურ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებულ), ისე ფორს-მაჟორულ სიტუაციებს. მსგავსი რისკების მინიმიზაციისათვის ინტელექსპრესს შემუშავებული აქვს ე.წ. „Business continuity plan“, ანუ გეგმა თუ როგორ უნდა იმოქმედოს კომპანიამ ზოგადად და უშუალოდ სისტემა ინტელექსპრესმა ასეთი საშიშროებების დადგომის შემთხვევაში (მაგ.: ომი, ბუნებრივი სტიქია თუ სხვა).

სამართლებრივი რისკი

საქართველოს საკანონმდებლო სივრცეში, განსაკუთრებით ბოლო პერიოდში, შეინიშნება საფინანსო სექტორში განხორციელებული ძირეული ცვლილებები, რომლებიც ხორციელდება ახალი საკანონმდებლო აქტების შემუშავებისა თუ საკანონმდებლო ცვლილებების საფუძველზე. სამართლებრივი რისკები თავის თავში აერთიანებს საკანონმდებლო ცვლილებებითა და მარეგულირებელი ორგანოების მიერ შემუშავებული ახალი რეგულაციებით კომპანიაზე ახალი მოთხოვნებისა და შეზღუდვების გავრცელებას. ეს უკანასკნელი აერთიანებს შესაბამის ნებართვებთან დაკავშირებულ საკითხებს, საკრედიტო სფეროში საფინანსო სექტორისათვის შემუშავებულ შეზღუდვებსა და ა.შ.

საკანონმდებლო რეგულაციების ცვლილების საკითხი სულ უფრო მეტად გახდება აქტუალური, რაც საქართველო დაუახლოვდება ევროკავშირში არსებულ სტანდარტებს. ამ მხრივ მოსალოდნელია რეგულაციების რაოდენობისა და მათ მიერ მოწესრიგებული არეალის გაფართოება, განსაკუთრებით უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციისა და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის, პერსონალურ მონაცემთა და მომხმარებელთა უფლებების დაცვის სფეროში. შესაბამისად, ინტელექსპრესის იურიდიული სამსახური, აქტიურად ადევნებს თვალყურს არა მხოლოდ ქართულ, არამედ ასევე შესაბამის ევროპულ საკანონმდებლო აქტებს და წარმატებულად ახერხებს უზრუნველყოს ახალი რეგულაციებით დადგენილ მოთხოვნებთან კომპანიის საქმიანობის შესაბამისობა.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონი
(2018 წლის 26 სექტემბერის მდგომარეობით)

მუხლი 4

4.1 მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია უფლებამოსილია განახორციელოს მხოლოდ შემდეგი საქმიანობა:

- ა) იურიდიული და ფიზიკური პირებისათვის მიკროსესხების, მათ შორის, სამომხმარებლო, სალომზარდო, იპოთეკური, არაუზრუნველყოფილი, ჯგუფური და სხვა სესხების (კრედიტების) გაცემა; ამ მიზნით საკრედიტო საგადახდო ბარათის გამოშვება;
- ბ) ინვესტირება სახელმწიფო და საჯარო ფასიან ქალაქებში;
- გ) ფულადი გზავნილების განხორციელება;
- დ) სადაზღვევო აგენტის ფუნქციის შესრულება;
- ე) მიკროდაკრედიტებასთან დაკავშირებული საკონსულტაციო მომსახურების გაწევა;
- ვ) სესხების (კრედიტების) მიღება რეზიდენტი და არარეზიდენტი იურიდიული და ფიზიკური პირებისაგან;
- ვ1) „საგადახდო სისტემისა და საგადახდო მომსახურების შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-2 მუხლის „ჰ8“ ქვეპუნქტით განსაზღვრული აგენტის ფუნქციის შესრულება;
- ვ2) ამ პუნქტის „ა“-„ვ1“ ქვეპუნქტებით გათვალისწინებული საქმიანობის განსახორციელებლად ქონების იჯარით გაცემა;
- ზ) იურიდიული პირების საწესდებო კაპიტალის წილების ფლობა, რომელთა ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს ამ მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალის 15%-ს;
- თ) საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული სხვა ფინანსური მომსახურებები და ოპერაციები: მიკროლიზინგი, ფაქტორინგი, ვალუტის გადაცვლა, თამასუქების, ობლიგაციების გამოშვება, რეალიზაცია, გამოსყიდვა და ამ ფინანსურ მომსახურებებთან და ოპერაციებთან დაკავშირებული სხვა ოპერაციები.