

## სს მისო ინტელექსპრესი

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს მისო ინტელექსარესი  
ფინანსური ანგარიშგება  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შინაარსი

|                                                                                            | გვერდი |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა                                                    | 1      |
| დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა                                                            | 2      |
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება                                                         | 5      |
| სრული შემოსავლების ანგარიშგება                                                             | 6      |
| ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება                                                     | 7      |
| კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება                                                          | 8      |
| ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები                                       |        |
| 1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა                                                     | 9      |
| 2 კომპანიის საოპერაციო გარემო                                                              | 9      |
| 3 მომზადების საფუძველი                                                                     | 9      |
| 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა                                                             | 10     |
| 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები                                                          | 18     |
| 6 ფული და ფულის ეკვივალენტები                                                              | 20     |
| 7 ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები / კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები | 21     |
| 8 გაცემული სესხები                                                                         | 21     |
| 9 საგადასახადო აქტივები                                                                    | 24     |
| 10 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები                                     | 24     |
| 11 ძირითადი საშუალებები                                                                    | 25     |
| 12 არამატერიალური აქტივები                                                                 | 26     |
| 13 ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში                                                        | 27     |
| 14 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი                                            | 27     |
| 15 სხვა აქტივები                                                                           | 28     |
| 16 მიღებული სესხები                                                                        | 28     |
| 17 გადასახდელი გადასახადები                                                                | 29     |
| 18 სხვა ვალდებულებები                                                                      | 29     |
| 19 სააქციო კაპიტალი                                                                        | 29     |
| 20 საპროცენტო შემოსავალი                                                                   | 30     |
| 21 საპროცენტო ხარჯი                                                                        | 30     |
| 22 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა                                                           | 30     |
| 23 მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან                                                           | 31     |
| 24 შემოსავალი ჯარიმებიდან                                                                  | 31     |
| 25 სხვა შემოსავალი                                                                         | 31     |
| 26 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები                                                   | 31     |
| 27 ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან                                                 | 31     |
| 28 ფინანსური რისკების მართვა                                                               | 32     |
| 29 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები  | 35     |
| 30 კაპიტალის ადეკვატურობა                                                                  | 36     |
| 31 დაკავშირებული მხარეები                                                                  | 36     |
| 32 პირობითი ვალდებულებები                                                                  | 37     |
| 33 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა                                                            | 37     |
| 34 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები                                               | 37     |

#### მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს მისო ინტელექსპრესის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

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

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

დავით თავართქილაძე

ნანა ბერაძე

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგება  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

### მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია სს მისო ინტელექსპრესის ხელმძღვანელობა.

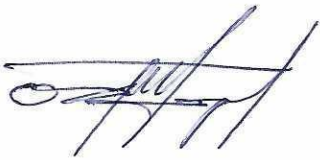
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდაზღუდული 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.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:



დავით თავართქილაძე

გენერალური დირექტორი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

ნანა ბერაძე

მთავარი ბუღალტერი



## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა სს მისო ინტელექსპრესის აქციონერებს

### მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს მისო ინტელექსპრესის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე სრული შემოსავლების, ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების 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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისთვის, 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 ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი მოსაზრებისთვის.

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

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

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

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

### მენეჯმენტისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

## **დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა (გაგრძელება)**

### **მენეჯმენტისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)**

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.

მენეჯმენტისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

### **აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

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

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

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

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე.

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

- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენასთან 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.

**დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)**

**აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე (გაგრძელება)**

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

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

**სოფიო აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი**

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: **SARAS-F-320544**  
აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: **SARAS-A-417263**

**თარიღი: 16 ივნისი, 2025**

**თბილისი, საქართველო**



სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგება  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

|                                                        | შენიშვნა | 31-დეკ-24         | 31-დეკ-23         |
|--------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                                        |          |                   |                   |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                            | 6        | 23,703,535        | 31,951,752        |
| ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები     | 7        | 10,703,697        | 14,358,401        |
| გაცემული სესხები                                       | 8        | 28,902,280        | 22,023,078        |
| გადახდილი ავანსები                                     |          | 97,072            | 64,483            |
| საგადასახადო აქტივები                                  | 9        | 746,779           | 451,023           |
| აქტივის გამოყენების უფლება                             | 10       | 928,709           | 673,286           |
| ძირითადი საშუალებები                                   | 11       | 2,801,095         | 2,662,080         |
| არამატერიალური აქტივები                                | 12       | 521,723           | 402,625           |
| ინვესტიციები შეკავშირე კომპანიაში                      | 13       | 649,334           | 717,541           |
| სხვა აქტივები                                          | 15       | 360,698           | 303,122           |
| <b>სულ აქტივები</b>                                    |          | <b>69,414,922</b> | <b>73,607,391</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                                   |          |                   |                   |
| მიღებული სესხები                                       | 16       | 12,633,983        | 14,056,540        |
| ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები | 7        | 36,372,449        | 40,598,446        |
| გადასახდელი გადასახადები                               | 17       | 590,139           | 41,122            |
| საიჯარო ვალდებულებები                                  | 10       | 870,800           | 606,642           |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება                  | 14       | 250,515           | 234,373           |
| სხვა ვალდებულებები                                     | 18       | 415,099           | 353,031           |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                               |          | <b>51,132,985</b> | <b>55,890,154</b> |
| <b>კაპიტალი</b>                                        |          |                   |                   |
| სააქციო კაპიტალი                                       | 19       | 5,100,000         | 5,100,000         |
| გაუნაწილებელი მოგება                                   |          | 13,181,937        | 12,617,237        |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                                    |          | <b>18,281,937</b> | <b>17,717,237</b> |
| <b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>                   |          | <b>69,414,922</b> | <b>73,607,391</b> |

დავით თავართქილაძე

ნანა ბერაძე

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 16 ივნისი, 2025



სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგება  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

| აქტივები                                               | შენიშვნა | 31-დეკ-24         | 31-დეკ-23         |
|--------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                            | 6        | 23,703,535        | 31,951,752        |
| ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები     | 7        | 10,703,697        | 14,358,401        |
| გაცემული სესხები                                       | 8        | 28,902,280        | 22,023,078        |
| გადახდილი ავანსები                                     |          | 97,072            | 64,483            |
| საგადასახადო აქტივები                                  | 9        | 746,779           | 451,023           |
| აქტივის გამოყენების უფლება                             | 10       | 928,709           | 673,286           |
| ძირითადი საშუალებები                                   | 11       | 2,801,095         | 2,662,080         |
| არამატერიალური აქტივები                                | 12       | 521,723           | 402,625           |
| ინვესტიციები შეკავშირე კომპანიაში                      | 13       | 649,334           | 717,541           |
| სხვა აქტივები                                          | 15       | 360,698           | 303,122           |
| <b>სულ აქტივები</b>                                    |          | <b>69,414,922</b> | <b>73,607,391</b> |
| ვალდებულებები                                          |          |                   |                   |
| მიღებული სესხები                                       | 16       | 12,633,983        | 14,056,540        |
| ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები | 7        | 36,372,449        | 40,598,446        |
| გადასახდელი გადასახადები                               | 17       | 590,139           | 41,122            |
| საიჯარო ვალდებულებები                                  | 10       | 870,800           | 606,642           |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება                  | 14       | 250,515           | 234,373           |
| სხვა ვალდებულებები                                     | 18       | 415,099           | 353,031           |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                               |          | <b>51,132,985</b> | <b>55,890,154</b> |
| კაპიტალი                                               |          |                   |                   |
| სააქციო კაპიტალი                                       | 19       | 5,100,000         | 5,100,000         |
| გაუნაწილებელი მოგება                                   |          | 13,181,937        | 12,617,237        |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                                    |          | <b>18,281,937</b> | <b>17,717,237</b> |
| <b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>                   |          | <b>69,414,922</b> | <b>73,607,391</b> |

დავით თავართქილაძე

გენერალური დირექტორი

სს მისო ინტელექსპრესი

ნ. ბერაძე

ნანა ბერაძე

მთავარი ბუღალტერი

თარიღი: 16 ივნისი, 2025



სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგება  
**2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**  
**თანხები მოცემულია ლარში**

**სრული შემოსავლების ანგარიშგება**

|                                              | შენიშვნა | 2024              | 2023              |
|----------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| საპროცენტო შემოსავალი                        | 20       | 4,901,567         | 4,113,042         |
| საპროცენტო ხარჯი                             | 21       | (1,046,041)       | (920,150)         |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>          |          | <b>3,855,526</b>  | <b>3,192,892</b>  |
| საკომისიო შემოსავლები, წმინდა                | 22       | 5,791,213         | 4,014,461         |
| მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან                | 23       | 4,747,054         | 6,090,340         |
| შემოსავალი ჯარიმებიდან                       | 24       | 316,598           | 315,193           |
| სხვა შემოსავალი                              | 25       | 305,736           | 166,858           |
| <b>საოპერაციო შემოსავალი</b>                 |          | <b>15,016,127</b> | <b>13,779,744</b> |
| საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები        | 26       | (11,553,521)      | (10,652,858)      |
| მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან      | 27       | (377,555)         | 235,754           |
| ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში        |          | (273,196)         | (208,734)         |
| მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაუფასურება |          | (68,207)          | (25,503)          |
| <b>მოგება გადასახადებამდე</b>                |          | <b>2,743,648</b>  | <b>3,128,403</b>  |
| მოგების გადასახადი                           | 14       | (558,898)         | (705,195)         |
| <b>მიმდინარე წლის მოგება</b>                 |          | <b>2,184,750</b>  | <b>2,423,208</b>  |

დავით თავართქილაძე

ნანა ბერაძე

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგება  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

|                                              | შენიშვნა | 2024              | 2023              |
|----------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| საპროცენტო შემოსავალი                        | 20       | 4,901,567         | 4,113,042         |
| საპროცენტო ხარჯი                             | 21       | (1,046,041)       | (920,150)         |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>          |          | <b>3,855,526</b>  | <b>3,192,892</b>  |
| საკომისიო შემოსავლები, წმინდა                | 22       | 5,791,213         | 4,014,461         |
| მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან                | 23       | 4,747,054         | 6,090,340         |
| შემოსავალი ჯარიმებიდან                       | 24       | 316,598           | 315,193           |
| სხვა შემოსავალი                              | 25       | 305,736           | 166,858           |
| <b>საოპერაციო შემოსავალი</b>                 |          | <b>15,016,127</b> | <b>13,779,744</b> |
| საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები        | 26       | (11,553,521)      | (10,652,858)      |
| მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან      | 27       | (377,555)         | 235,754           |
| ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში        |          | (273,196)         | (208,734)         |
| მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაუფასურება |          | (68,207)          | (25,503)          |
| <b>მოგება გადასახადებამდე</b>                |          | <b>2,743,648</b>  | <b>3,128,403</b>  |
| მოგების გადასახადი                           | 14       | (558,898)         | (705,195)         |
| <b>მიმდინარე წლის მოგება</b>                 |          | <b>2,184,750</b>  | <b>2,423,208</b>  |

დავით თავართქილაძე

გენერალური დირექტორი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

ნანა ბერაძე

ნანა ბერაძე

მთავარი ბუღალტერი



სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგება  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

| აღწერა                                                         | შენიშვნა | 2024               | 2023               |
|----------------------------------------------------------------|----------|--------------------|--------------------|
| მიღებული პროცენტი და ჯარიმა                                    | 8        | 5,154,717          | 4,332,217          |
| სესხის დასაფარად შემოსული თანხები                              | 8        | 56,897,889         | 44,625,273         |
| გაცემული სესხები                                               | 8        | (64,208,021)       | (49,776,292)       |
| გაწეული ხარჯები                                                |          | (3,236,477)        | (2,806,406)        |
| გადახდილი ხელფასები                                            |          | (6,079,480)        | (6,578,720)        |
| გადახდილი პროცენტი                                             |          | (960,130)          | (894,316)          |
| გადახდილი გადასახადები                                         |          | (2,032,817)        | (2,968,743)        |
| კონვერტაციის შედეგად მიღებული / (გადახდილი) ფულადი სახსრები    |          | 3,051,187          | 2,315,854          |
| სხვაობა ფულადი გზავნილების შემოსვლასა და გასვლას შორის და სხვა |          | 7,643,705          | 16,991,276         |
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                |          | <b>(3,769,425)</b> | <b>5,240,145</b>   |
| საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტები                        |          | 40,277             | 38,476             |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა                                   |          | (350,602)          | (372,541)          |
| ჩვეულებრივი აქტივების შესყიდვა                                 |          | -                  | (532,094)          |
| ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია                               |          | 17,732             | -                  |
| არამატერიალური აქტივების შეძენა                                |          | (206,834)          | (101,367)          |
| ვალდებულების დაფარვა მოთხოვნის უფლების ნასყიდობა               |          | (13,333)           | (78,925)           |
| <b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>              |          | <b>(512,760)</b>   | <b>(1,046,452)</b> |
| მიღებული სესხები                                               | 16       | 145,024,288        | 21,176,026         |
| დაფარული სესხები                                               | 16       | (146,844,652)      | (16,804,570)       |
| საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა                             | 10       | (425,251)          | (413,794)          |
| გადახდილი დივიდენდები                                          |          | (1,618,903)        | (1,940,876)        |
| მიღებული საბანკო გარანტია                                      |          | 53,103             | (26,433)           |
| <b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>                 |          | <b>(3,811,416)</b> | <b>1,990,353</b>   |
| საკუროს სხვაობის შედეგი                                        |          | (154,617)          | 386,394            |
| <b>წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)</b>                |          | <b>(8,093,601)</b> | <b>6,184,046</b>   |
| ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში                    | 6        | 31,951,752         | 25,381,312         |
| <b>ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს</b>                  | <b>6</b> | <b>23,703,535</b>  | <b>31,951,752</b>  |

დავით თავართქილაძე

ნანა ბერაძე

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგება  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

| აღწერა                                                        | შენიშვნა | 2024               | 2023               |
|---------------------------------------------------------------|----------|--------------------|--------------------|
| მიღებული პროცენტი და ჯარიმა                                   | 8        | 5,154,717          | 4,332,217          |
| სესხის დასაფარად შემოსული თანხები                             | 8        | 56,897,889         | 44,625,273         |
| გაცემული სესხები                                              | 8        | (64,208,021)       | (49,776,292)       |
| გაწეული ხარჯები                                               |          | (3,236,477)        | (2,806,406)        |
| გადახდილი ხელფასები                                           |          | (6,079,480)        | (6,578,720)        |
| გადახდილი პროცენტი                                            |          | (960,130)          | (894,316)          |
| გადახდილი გადასახადები                                        |          | (2,032,817)        | (2,968,743)        |
| კონვერტაციის შედეგად მიღებული / (გადახდილი) ფულადი სახსრები   |          | 3,051,187          | 2,315,854          |
| სხვაობა ფულადი გზანილების შემოსვლასა და გასვლას შორის და სხვა |          | 7,643,705          | 16,991,276         |
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>               |          | <b>(3,769,425)</b> | <b>5,240,145</b>   |
| საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტები                       |          | 40,277             | 38,476             |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა                                  |          | (350,602)          | (372,541)          |
| ჩვეულებრივი აქციების შეყიდვა                                  |          | -                  | (532,094)          |
| ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია                              |          | 17,732             | -                  |
| არამატერიალური აქტივების შეძენა                               |          | (206,834)          | (101,367)          |
| ვალდებულების დაფარვა მოთხოვნის უფლების ნასყიდობა              |          | (13,333)           | (78,925)           |
| <b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>             |          | <b>(512,760)</b>   | <b>(1,046,452)</b> |
| მიღებული სესხები                                              | 16       | 145,024,288        | 21,176,026         |
| დაფარული სესხები                                              | 16       | (146,844,652)      | (16,804,570)       |
| საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა                            | 10       | (425,251)          | (413,794)          |
| გადახდილი დივიდენდები                                         |          | (1,618,903)        | (1,940,876)        |
| მიღებული საბანკო გარანტია                                     |          | 53,103             | (26,433)           |
| მიღებული / (გადახდილი) საბანკო გარანტია                       |          |                    | -                  |
| <b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>                |          | <b>(3,811,416)</b> | <b>1,990,353</b>   |
| საკურსო სხვაობის შედეგი                                       |          | (154,617)          | 386,394            |
| <b>წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)</b>               |          | <b>(8,093,601)</b> | <b>6,184,046</b>   |
| ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში                   | 6        | 31,951,752         | 25,381,312         |
| <b>ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს</b>                 | <b>6</b> | <b>23,703,535</b>  | <b>31,951,752</b>  |

დავით თავართქილაძე

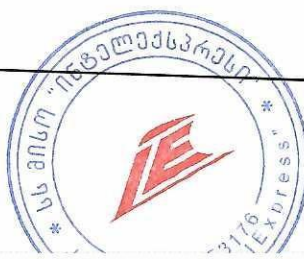
გენერალური დირექტორი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

ნანა ბერაძე

მთავარი ბუღალტერი



სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგება  
**2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**  
თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

|                                                      | სააქციო<br>კაპიტალი | გაუნაწილებელი<br>მოგება | სულ კაპიტალი       |
|------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის<br/>მდგომარეობით</b> | <b>1,100,000</b>    | <b>16,149,528</b>       | <b>17,249,528</b>  |
| წმინდა მოგება 2023 წლისთვის                          | -                   | 2,423,208               | <b>2,423,208</b>   |
| გამოცხადებული დივიდენდები                            | -                   | (1,955,500)             | <b>(1,955,500)</b> |
| დაგროვილი მოგების კაპიტალში გადატანა                 | 4,000,000           | (4,000,000)             | -                  |
| <b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის<br/>მდგომარეობით</b> | <b>5,100,000</b>    | <b>12,617,236</b>       | <b>17,717,237</b>  |
| წმინდა მოგება 2024 წლისთვის                          | -                   | 2,184,750               | <b>2,184,750</b>   |
| გამოცხადებული დივიდენდები                            | -                   | (1,620,049)             | <b>(1,620,049)</b> |
| <b>ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის<br/>მდგომარეობით</b> | <b>5,100,000</b>    | <b>13,181,937</b>       | <b>18,281,937</b>  |

დავით თავართქილაძე

ნანა ბერაძე

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 16 ივნისი, 2025



სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

|                                                      | სააქციო<br>კაპიტალი | გაუნაწილებელი<br>მოგება | სულ კაპიტალი      |
|------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის<br/>მდგომარეობით</b> | <b>1,100,000</b>    | <b>16,149,528</b>       | <b>17,249,528</b> |
| წმინდა მოგება 2023 წლისთვის                          | -                   | 2,423,208               | 2,423,208         |
| გამოცხადებული დივიდენდები                            | -                   | (1,955,500)             | (1,955,500)       |
| დაგროვილი მოგების კაპიტალში გადატანა                 | 4,000,000           | (4,000,000)             | -                 |
| <b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის<br/>მდგომარეობით</b> | <b>5,100,000</b>    | <b>12,617,236</b>       | <b>17,717,237</b> |
| წმინდა მოგება 2024 წლისთვის                          | -                   | 2,184,750               | 2,184,750         |
| გამოცხადებული დივიდენდები                            | -                   | (1,620,049)             | (1,620,049)       |
| დაგროვილი მოგების კაპიტალში გადატანა                 | -                   | -                       | -                 |
| <b>ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის<br/>მდგომარეობით</b> | <b>5,100,000</b>    | <b>13,181,937</b>       | <b>18,281,937</b> |

დავით თავართქილაძე

გენერალური დირექტორი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 16 ივნისი, 2025

ნ. ბერაძე

ნანა ბერაძე

მთავარი ბუღალტერი



**სს მისო ინტელექსპრესი**  
**ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები**  
**2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**  
**თანხები მოცემულია ლარში**

**შენიშვნა 1 კომპანია და მისი ძირითადი საქმიანობა**

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

სს მისო ინტელექსპრესი (202353176) დარეგისტრირდა 2006 წელს თბილისში, საქართველოში, შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ინტელ ექსპრეს ჯორჯიას“ სახელწოდებით. 2018 წლის 12 თებერვალს კომპანია გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად და შეიცვალა სახელი, როგორც სს "მისო ინტელექსპრესი".

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 24 სერვის ცენტრი (2022: 23 სერვის ცენტრი) თბილისსა და რეგიონებში: ცენტრალური (აღმაშენებლის გამზ.), მარჯანიშვილი, წერეთელი, გლდანი, დელისი, თამარაშვილი, ვარკეთილი, ისანა, თბილისის საერთაშორისო აეროპორტი (2), ახალქალაქი, გორი, რუსთავი, ზუგდიდი, ზესტაფონი, ბათუმი (2), თელავი, ქუთაისი (4), ფოთი. 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 ძირითადად შემთხვევაში უზრუნველყოფილია და რომელთა უზრუნველყოფა ხდება ძვირფასი ქვებით/ლითონებით, 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 100,000 ათას ლარს.

სს მისო ინტელექსპრესის აქციონერები არიან:

| აქციონერი                         | 31-დეკ-24      | 31-დეკ-23      |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| ქეთევან ქართველიშვილი             | 15.00%         | 15.00%         |
| შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფი | 85.00%         | 85.00%         |
| <b>სულ</b>                        | <b>100.00%</b> | <b>100.00%</b> |

შპს გაერთიანებული საფინანსო ჯგუფის მესაკუთრე და 100%-იანი წილის მფლობელს წარმოადგენს ქალბატონი ლია ასლანიძე, საბერძნეთის მოქალაქე, რომელიც ასევე არის ინტელექსპრესი საბერძნეთის (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 მოიცავს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის ფულადი სახით შენატანის განხორციელებას (მინიმუმ 1,000,000) და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ის შესაბამისად. საქართველოში დღესდღეობით მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ეკრძალებათ კლიენტებისგან დეპოზიტების მიღება და სესხად 100 ათას ლარზე მეტი თანხის გაცემა (ასევე იხილეთ შენიშვნა #30).

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორიც 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 2024 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 53 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 53-ე ადგილებს იყოფს კვიპროსთან, გრენადასა და რუანდასთან). საქართველოს შედეგი გასულ წელთან შედარებით გაუარესდა 3 ქულით. (2023 წელს 53 ქულა).

**შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი**

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

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



### შენიშვნა 3 მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

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 ზარჯების 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 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

**ბასს 1-ის შესწორებები:** „ვალდებულებების კლასიფიცირება მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად“ და „გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით“

ეს შესწორებები ერთობლიობაში გავლენას ახდენს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე მოკლევადიანად ან კოვენანტების მქონე გრძელვადიან ვალდებულებად („გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით“), ასევე კომპანიის მიერ გამოშვებული კონვერტირებადი იმ სავალდებულებების კლასიფიკაციაზე, რომელსაც გააჩნია კონვერტაციის პირობა. ეს ცვლილება რეტროსპექტიულად არის გამოყენებული. ამ ცვლილების ამოქმედების შედეგად, 2023 წელს, გრძელვადიანად კლასიფიცირებულ კონვერტირებად სავალდებულებებს მიენიჭა მოკლევადიანი ვალდებულების კლასიფიკაცია. ამ შესწორებებს არანაირი გავლენა არ მოუხდენია კომპანიის სესხებისა და ნასესხები სახსრების კლასიფიკაციაზე.

**ბასს 7-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები:** „მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები“

ზემოაღნიშნული ცვლილება გავლენას არ ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, თუმცა, მან დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება გამოიწვია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში კომპანიის მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებების ხასიათის ასახსნელად.

#### 4.2 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

შემდეგი სტანდარტები და შესწორებები ჯერ არ არის ძალაში შესული, მაგრამ შეიძლება გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალში.

**ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები – ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნების შესწორებები**

ეს შესწორებები ცვლის მოთხოვნებს იმის შესახებ, როდის შეიძლება შესწყდეს ფინანსური ვალდებულების აღიარება, თუკი ვალდებულება დაიფარა ელექტრონული გადახდების სისტემის მეშვეობით, ან როდის შეიძლება, რომ ფულადი ნაკადები მიწვეული იყოს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდად და, მაშასადამე, შესაძლებელი გახდეს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ კატეგორიად.

მართალია, კომპანიას ჯერ არ დაუსრულებია ზემოაღნიშნული ცვლილებების ზემოქმედების შედეგების შეფასება, მაგრამ ვვარაუდობთ, რომ ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის დროსთან დაკავშირებულმა ცვლილებებმა შეიძლება გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსურ ვალდებულებებზე, თუმცა, ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასთან დაკავშირებული ცვლილება გავლენას არ იქონიებს კომპანიაზე.

ამ ცვლილებების გამოყენება სავალდებულო იქნება 2026 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

**ფასს 18 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები**

ეს სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს – „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“. მართალია, ბევრი მოთხოვნა უცვლელი დარჩება, მაგრამ ახალი სტანდარტი მაინც გავლენას მოახდენს მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების წარდგენაზე და, შესაბამისად, არაპირდაპირ გავლენას იქონიებს ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაზეც. ამასთან, ახალი სტანდარტი მოითხოვს სუბიექტის საქმიანობის შედეგების

ამსახველი ისეთი მაჩვენებლების გამჟღავნებას, რომლებიც არ მოითხოვება ფასს სტანდარტებით, არამედ ხელმძღვანელობის მიერ არის განსაზღვრული, მაგრამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებასა და მის შენიშვნებში ასახული ინფორმაციის/მონაცემების აგრეგირებისა და დეზაგრეგირების დონეზე.

ფასს 18 ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული პერიოდებისთვის და გამოიყენება რეტროსპექტიულად. კომპანია ამჟამად აფასებს, რა გავლენას იქონიებს ჯგუფზე ფასს 18-ის ამოქმედება.

დღეისათვის არ არსებობს სხვა ახალი სტანდარტი ან შესწორებების დოკუმენტი, რომელიც, სავარაუდოდ, არსებით გავლენას იქონიებს კომპანიაზე.

## შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

### 4.3 ფინანსური ინსტრუმენტები

#### თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

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

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

#### ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე.

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

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

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

#### ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

იმ გაცემული სესხებისთვის, რომლებიც არ უფასურდება ინდივიდუალურად, კომპანია გაუფასურების რეზერვს განსაზღვრავს კოლექტიურად, რომელიც დაფუძნებულია გადასახდელების მოკრების კომპანიის წარსულ გამოცდილებაზე, პორთფელში დაგვიანებული გადახდების ზრდაზე, ეკონომიკურ მდგომარეობაში ცვლილებებზე და სხვა (დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5).

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

## შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

### 4.3 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

#### ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

- მესაკუთრების რისკებისა და სარგებლის გადაცემის შეფასება
- კონტროლის გადაცემის შეფასება

#### ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

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

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

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

#### ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

### 4.4 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

### 4.5 გაცემული სესხები

გაცემული სესხები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ექსპირებული 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.

გაუფასურების ცვლილებები განსაზღვრულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის საშუალებით. შენიშვნა 5-ში მოცემულია ინფორმაცია შეყვანილი მონაცემების, დაშვებებისა და შეფასების მეთოდების შესახებ, რომლებიც გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისას, მათ შორის განმარტებები იმის შესახებ, თუ როგორ იყენებს კომპანია სამომავლო ინფორმაციებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში.

## შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

### 4.6 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.

### 4.7 ძირითადი საშუალებები

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

| აქტივების ჯგუფი                           | სასარგებლო მომსახურების ვადა |
|-------------------------------------------|------------------------------|
| შენობა-ნაგებობები                         | 50 წელი                      |
| კომპიუტერები და საკომუნიკაციო აღჭურვილობა | 5-7 წელი                     |
| სატრანსპორტო საშუალებები                  | 10 წელი                      |
| საოფისე აღჭურვილობა                       | 5-10 წელი                    |
| სხვა აქტივები                             | 5-10 წელი                    |

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

### 4.8 არამატერიალური აქტივები

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

არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის განაკვეთები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

| აქტივების ჯგუფი         | ამორტიზაციის განაკვეთი |
|-------------------------|------------------------|
| ლიცენზიები              | 10 - 15%               |
| პროგრამული უზრუნველყოფა | 15%                    |

ლიცენზიები მოიცავს კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიებსა და მასტერქარდის ლიცენზიას.

#### შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

##### 4.9 ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში

მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციები აღირიცხება კაპიტალ მეთოდის გამოყენებით. მეკავშირე საწარმოებია ის საწარმოები, რომლებზეც კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა, მაგრამ არა კონტროლი ან ერთობლივი კონტროლი. მნიშვნელოვანი გავლენა ითვლება, როდესაც კომპანია ფლობს 20%-დან 50%-მდე ხმის უფლებას სხვა საწარმოში.

კაპიტალ მეთოდის გამოყენებისას, ინვესტიციები თავდაპირველად აღირიცხება საბალანსო ღირებულებით და შემდგომში რეგულირდება, რათა აღიაროს კომპანიის წილი მეკავშირე საწარმოს შემდგომი მოგების ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ცვლილებებში. მეკავშირე საწარმოდან მიღებული დივიდენდები ამცირებს ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებას.

ყოველ საანგარიშო თარიღზე კომპანია აფასებს, თუ არსებობს რაიმე ნიშანი იმისა, რომ მეკავშირე საწარმოში ინვესტიცია შესაძლოა დაექვემდებაროს გაუფასურებას. თუ არსებობს ასეთი ნიშანი, ინვესტიციის სრული საბალანსო ღირებულება მოწმდება გაუფასურებისათვის მისი აღდგენის ღირებულების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან. გაუფასურების ნებისმიერი ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება და კომპანიის წილი მეკავშირე საწარმოს მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში ასახულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

##### 4.10 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობასთან შესაბამისად, რომელიც მოქმედებს ან ამოქმედდა პერიოდის ბოლოს საქართველოში. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და ასახულია მოგება ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი აისახებიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, ვინაიდან ისინი დაკავშირებული არიან გარიგებებთან, რომლებიც, იგივე ან სხვა პერიოდით, ასევე ასახული არიან უშუალოდ სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

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

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით, აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით 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 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომელსაც ძირითადად დაბეგვრის მომენტი დასაბეგრი მოგების მიღებიდან გადააქვს მოგების განაწილებაზე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს, მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ საგადასახადო პერიოდებზე და ეხება ყველა საწარმოს, გარდა საფინანსო დაწესებულებებისა (მაგალითად, ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი თავდაპირველად ამოქმედდა 2020 წლის 1 იანვრიდან საფინანსო დაწესებულებებისთვის.

2023 წლის 1 იანვარს ძალაში შევიდა საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მნიშვნელოვანი ცვლილებები. კონკრეტული ცვლილებები შევიდა საბანკო დაწესებულებების, საკრედიტო გაერთიანებების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების, სესხის გამცემი საწარმოების დაბეგვრის რეჟიმში, მათ შორის საპროცენტო შემოსავლის და პოტენციური ზარალის რეზერვების აღრიცხვის სტანდარტების განსაზღვრის ჩათვლით. სხვა მნიშვნელოვანი ცვლილებების თანახმად:

\* მოგების გადასახადით დაბეგვრის საგანს კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო გაერთიანებებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი საწარმოებისთვის წარმოადგენს სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ მთლიან შემოსავალსა და საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ დაქვითვებს შორის.

\* კომერციული ბანკები, საკრედიტო გაერთიანებები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები სესხებზე ღარიცხულ პროცენტს აღიარებენ, როგორც შემოსავალს და სესხით შესაძლო ზარალის რეზერვს დაქვითავენ მთლიანი შემოსავლიდან, ფასს სტანდარტის შესაბამისად.

\* მოგების გადასახადის განაკვეთი კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო გაერთიანებებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი საწარმოებისთვის 20%-ს შეადგენს.

\* კომერციული ბანკების, საკრედიტო გაერთიანებების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და სესხის გამცემი საწარმოების მიერ 2023 წლის და მომდევნო პერიოდების მოგებიდან გაცემული დივიდენდები არ იბეგრება გადახდის წყაროსთან და არ უნდა იყოს შესული დივიდენდების მიმღების მთლიან შემოსავალში.

## შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

### 4.11 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები, რომლებიც კომპანიის შემთხვევაში წარმოადგენს ძირითად საშუალებებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაფასდება გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნის არსებობისას.

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

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

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

### 4.12 მიღებული სესხები

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

### 4.13 იჯარა

2019 წლის 1 იანვრიდან კომპანიამ იჯარების აღრიცხვისთვის დანერგა ფასს 16 - "იჯარა", რომლის მიხედვითაც კომპანია აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებებს აღიარებს ისეთი იჯარებისთვის, რომლებიც ადრე ბასს 17-ის მიხედვით კლასიფიცირებული იყო, როგორც "საოპერაციო იჯარა".

#### აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია იჯარის დაწეების თარიღისთვის აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებებს. აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება ღირებულებით, რომელიც მოიცავს უშუალოდ საიჯარო ვალდებულებებს, დაკორექტირებულს ნებისმიერი დამატებითი გადასახადით, რომელიც განხორციელდა იჯარის დაწეების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალების და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად. აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწეებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ხარჯი.

აღიარებული აქტივის გამოყენების უფლება დაკავშირებულია ქონებასთან პირადი გამოყენების მიზნით, კერძოდ, ოფისებისა და ფილიალებისთვის.

#### საიჯარო ვალდებულება

საიჯარო ვალდებულება ფასდება, როგორც იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულება, რომელიც იჯარის დაწეების თარიღისთვის ჯერ განხორციელებული არ არის და რომელიც უნდა დადისკონტირდეს კომპანიის ზღვრული სასესო საპროცენტო განაკვეთით. საიჯარო ვალდებულებები მცირდება საიჯარო გადახდებით. თითოეული გადახდა ნაწილდება საიჯარო ვალდებულებასა და საპროცენტო ხარჯს შორის. საიჯარო ვალდებულებაზე დარიცხული პროცენტი წარმოდგენილია სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც საპროცენტო ხარჯი.

საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს. როდესაც საიჯარო ხელშეკრულება შეიცავს შეწყვეტის ან გაგრძელების არჩევანს და არსებითად სარწმუნოა, რომ კომპანია გამოიყენებს ამ უფლებას, მოსალოდნელი საიჯარო გადახდები ან ხელშეკრულების შეწყვეტისთან დაკავშირებული დანახარჯები შედის საიჯარო გადახდებში საიჯარო ვალდებულების შესაფასებლად.

ზოგადად, საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი საიჯარო გადახდების დღევანდელ ღირებულებას:

- ფიქსირებულ გადახდებს, მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს;
- ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს;
- თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადაზე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადაზე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

## შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

### 4.13 იჯარა (გაგრძელება)

2024 წლის განმავლობაში მოიჯარის საშუალო შეწონილი ზღვრული სასესხო განაკვეთი იყო 7.4% დოლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის, ხოლო 12.96% ლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის (2023: 6.63% და 13.06%, შესაბამისად).

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

მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული გადახდები აღიარებულია წრფივი მეთოდის საფუძველზე, როგორც ხარჯი მოგება - ზარალში. მოკლევადიანი იჯარები არის იჯარები, რომელთა საიჯარო ვადა შეადგენს 12 თვეს ან ნაკლებს.

### 4.14 სხვა ვალდებულებები

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

### 4.15 სააქციო კაპიტალი

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

### გამოსყიდული აქციები

თუ კომპანია გამოისყიდის საკუთარ აქციებს, გადახდილი ანაზღაურება გამოიქვითება სააქციო კაპიტალიდან მანამ, სანამ არ მოხდება ამგვარი აქციების გაუქმება ან განმეორებითი გამოშვება.

### 4.16 საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

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

### 4.17 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები

#### ფასს 15 - ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

ფასს 15 ადგენს პრინციპებს, რომლებიც საწარმომ უნდა გამოიყენოს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისთვის მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულების შედეგად წარმოქმნილი ამონაგებისა და ფულადი ნაკადების ხასიათის, სიდიდის, მათი წარმოქმნის ვადებისა და განუსაზღვრელობის შესახებ საჭირო ინფორმაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენისთვის.

ფასს 15-ის თანახმად კომპანია დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისთვის გადაცემის ასახვისას ამონაგებს აღიარებს იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც საწარმო მოელის ამ საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ.

შემოსავლის ფასს 15-ის მიხედვით აღიარებისთვის კომპანიამ უნდა გაიაროს შემდეგი 5 ნაბიჯი:

- ხელშეკრულების იდენტიფიკაცია;
- შესასრულებელი ვალდებულების იდენტიფიკაცია;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის განაწილება შესასრულებელ ვალდებულებებზე;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც კომპანია დააკმაყოფილებს შესასრულებელ ვალდებულებას.

ფასს 15-ის მიხედვით კომპანია აღიარებს შემოსავალს, როდესაც შესასრულებელი ვალდებულებები დაკმაყოფილდება. ე.ი როდესაც შესასრულებელი ვალდებულების ქვეშ მყოფ საქონელზე და მომსახურებაზე "კონტროლი" გადადის მომხმარებლის ხელში.

**შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**

**4.18 მოსაკრებლები, საკომისიოები, სხვა შემოსავლები და ხარჯები (გაგრძელება)**

ფასს 15-ის მიღებას გავლენა არ ჰქონია საკომისიო შემოსავლების ოდენობასა ან პერიოდიზაციაზე და მასთან დაკავშირებულ, კომპანიის მიერ აღიარებულ აქტივებსა და ვალდებულებებზე.

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

**4.19 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. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

|                                            | 31-დეკ-24 | 31-დეკ-23 |
|--------------------------------------------|-----------|-----------|
| აშშ დოლარი                                 | 2.8068    | 2.6894    |
| ევრო                                       | 2.9306    | 2.9753    |
| ბრიტანული ფუნტი                            | 3.5349    | 3.4228    |
| აზერბაიჯანული მანათი                       | 1.6510    | 1.5806    |
| რუსული რუბლი                               | 0.0254    | 0.0299    |
| შვეიცარული ფრანკი                          | 3.1118    | 3.2085    |
| კანადური დოლარი                            | 1.9511    | 2.0285    |
| თურქული ლირა                               | 0.0795    | 0.0910    |
| ბანგლადეშური ტაკა                          | 0.0235    | 0.0245    |
| სომხური დრამი                              | 0.0071    | 0.0067    |
| ჩინური იუანი                               | 0.3845    | 0.3782    |
| არაბეთის გაერთიანებული საემიროების დირჰამი | 0.7642    | 0.7323    |
| შვედური კრონა                              | 0.2554    | 0.2687    |
| პოლონური ზლოტი                             | 0.6868    | 0.6845    |
| ინდონეზიური რუპია                          | 0.0002    | 0.0002    |
| ფილიპინური პესო                            | 0.0485    | 0.0485    |
| იაპონური იენი                              | 0.0178    | 0.0190    |
| ისრაელის შეკელი                            | 0.7677    | 0.7442    |
| მოლდოვეური ლეი                             | 0.1525    | 0.1543    |
| ბაჰრეინული დინარი                          | 7.4364    | 7.1290    |
| იორდანული დინარი                           | 3.9563    | 3.7906    |
| ქუვეითური დინარი                           | 9.1100    | 8.7489    |
| ყატარის რიალი                              | 0.7708    | 0.7385    |
| საუდის არაბეთის რიალი                      | 0.7469    | 0.7167    |
| უკრაინული გრივნა                           | 0.0667    | 0.0707    |
| ბრაზილიური რიალი                           | 0.4533    | 0.5537    |
| ყაზახური ტენგე                             | 0.5367    | 0.0059    |
| შრილანკური რუპია                           | 0.0096    | 0.0083    |
| ნეპალური რუპია                             | 0.0205    | 0.0202    |
| პაკისტანური რუპია                          | 0.0101    | 0.0095    |
| ბულგარული ლევი                             | 1.4976    | 1.5212    |
| ინდური რუპია                               | 0.0328    | 0.0323    |
| რუმინული ლეი                               | 0.5889    | 0.5981    |
| უზბეკური სუმი                              | 0.0002    | -         |



## შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

### 4.20 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 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 საანგარიშგო პერიოდისათვის.

#### ა) 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.

#### ბ) საიჯარო ვადის განსაზღვრა

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

#### გ) ზღვრული სასესხო განაკვეთის განსაზღვრა

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

ზოგადად კომპანია ზღვრულ სასესხო განაკვეთს აფასებს ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით (როგორცაა საკუთარ მოზიდულ სესხებზე საპროცენტო განაკვეთი ან/და კომერციული ბანკების საპროცენტო განაკვეთი იჯარის მსგავს სესხებზე), ხოლო საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებზე დაყრდნობით, როდესაც თვალსაჩინო მონაცემები არაა ხელმისაწვდომი. კომპანია იყენებს ერთსა და იმავე დისკონტირების განაკვეთს იჯარების იმ პორტფელისთვის, რომელთაც მსგავსი მახასიათებლები აქვთ. იჯარის ხელშეკრულებები დაყოფილია მათი ტიპის, ვალუტის და ვადიანობის პირობების მიხედვით: 1-2 წელი, 2-5 წელი, 5 წელზე მეტი.

#### დ) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი

2019 წელს კომპანიამ დანერგა ახალი მეთოდოლოგია, რომელიც აკმაყოფილებს ფასის 9-ის მოთხოვნებს. განახლებული მეთოდოლოგია საშუალებას იძლევა, სესხის დანაკარგების ცვლილება უფრო ზუსტად შეფასდეს სამომავლო პროგნოზების გამოყენებით.

## შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

### დ) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი (გაგრძელება)

ორგანიზაცია ახდენს საკრედიტო პორტფელში არსებული სესხების სეგმენტებად დაყოფას მათი საერთო მაზასიათებლების და მსგავსი საკრედიტო რისკის პროფილების მიხედვით. საანგარიშო პერიოდისთვის გამოყენებულია შემდეგი ტიპის სესხების დაჯგუფებები:

- სალომბარდე სესხები (ძვირფასი ქვებით და ლითონებით უზრუნველყოფილი კრედიტები);
- საკრედიტო ხაზები (საბლანკო და თავდებობით უზრუნველყოფილი);
- იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხები (უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი კრედიტები);
- სამომხმარებლო სესხები (საბლანკო, თავდებობით ან უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი).

თითოეული სეგმენტის მიმართ გამოყენებულ იქნა როგორც საერთო, ასევე ინდივიდუალური მიდგომები, რომლებიც აღწერილია მომდევნო თავებში:

სააღრიცხვო მოდელი ECL-ის დადგენისას სეგმენტების ჭრილში ითვალისწინებს სესხის ისტორიულ და მიმდინარე მონაცემებს, ასევე სამომავლო მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს, რომლისთვისაც გამოყენებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მაკროეკონომიკური სცენარები.

სააღრიცხვო მოდელი ECL-ის გამომანგარიშებისას იყენებს ორგანიზაციის მიერ დადგენილი საკრედიტო რისკების მოდელირებას და შედგება შემდეგი კომპონენტებისგან:

სესხის მოსალოდნელი დანაკარგი (ECL) = დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD) \* დეფოლტის ალბათობა (PD) \* დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), სადაც:

- დეფოლტის რისკის პოზიცია (შემდგომში EAD), განიმარტება როგორც სესხის ძირითადი თანხის ნაშთი საანგარიშო პერიოდისთვის;
- დეფოლტის ალბათობა (შემდგომში PD), განიმარტება როგორც სესხის დეფოლტის ალბათობა საანგარიშო პერიოდისთვის;
- დანაკარგი დეფოლტის შემთხვევაში (შემდგომში LGD), განიმარტება როგორც სესხის ძირითადი თანხის დანაკარგი საანგარიშო პერიოდისთვის მისი დეფოლტის შემთხვევაში.

PD და LGD -ის პოზიციების შეფასება ხდება მაკრო სცენარების გათვალისწინებით, რომელშიც შედის მშპ-ს (GDP) ზრდა და სფი-ს (CPI) ინფლაცია საანგარიშო პერიოდისგან მომავალი 1 წლის განმავლობაში. GDP და CPI მაჩვენებლები აღებულია საბაზო, ოპტიმისტური და პესიმისტური საპროგნოზო სცენარების მიხედვით, რომელთა დადგენა აღებულია 50%, 25% და 25% ალბათობების შესაბამისად.

კომპანია იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე, რომელიც ჩამოთვლილია ქვემოთ:

- I ეტაპი სესხს მიენიჭება გაცემისას ან საანგარიშო პერიოდის დროს თავდაპირველი აღიარებისას, როდესაც PD ნაკლებია ან ტოლია 50%- ის პირველ ეტაპზე მყოფ სესხს გააჩნია 12 თვიანი ტიპის ECL, მისი PD შესაბამისად შეიძლება შემცირდეს მომავალი საანგარიშო პერიოდისთვის.
- II ეტაპი სესხს მიენიჭება:
  - ა. გაცემისას ან საანგარიშო პერიოდის დროს თავდაპირველი აღიარებისას, როდესაც PD მეტია 50%-ზე;
  - ბ. როდესაც ხდება მისი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა;
  - გ. სამუდამო ტიპის ECL, მისი PD აღარ მცირდება და მისი სტატუსი არ უბრუნდება პირველი სტადიის ECL-ს სამომავლო საანგარიშო პერიოდებზე.
- თუ II ეტაპზე მყოფი სესხისთვის მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ან ის არის მიჩნეული უმოქმედოდ, სესხი გადადის III ეტაპზე.

I ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის პროპორციული წლის მომდევნო 12 თვეში მოსალოდნელი მოვლენებისა. ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი II და III ეტაპისთვის გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

დეფოლტის მნიშვნელობა - მსესხებელი არის გადეფოლტებული თუ ერთ-ერთი მაინც მოხდა ჩამოთვლილთაგან:

- სალომბარდე სესხების შემთხვევაში - სესხი ითვლება გადეფოლტებულად, თუ  $PD > 50\%$ -ზე;
- საკრედიტო ხაზების შემთხვევაში - სესხზე დამდგარი დეფოლტი განისაზღვრება, როგორც საკრედიტო ხაზის 89 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება. ალგორითმის სიზუსტის შეფასებისთვის გამოყენებულია მიდგომა, როდესაც  $PD > 50\%$ -ზე, სესხი ითვლება დეფოლტში მყოფად.
- იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხების შემთხვევაში - დეფოლტად ითვლება სესხზე ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის 89 - ზე გადაჭარბება.
- სამომხმარებლო სესხებისთვის დეფოლტად ითვლება სესხზე ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის 89-ზე გადაჭარბება.

**შენიშვნა 5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)**

**ე) 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-24         | 31-დეკ-23         |
|----------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| ნაღდი ფული                             | 6.1      | 8,753,138         | 9,965,313         |
| შეზღუდული ფული ბანკში                  | 6.1      | 32,762            | 233,039           |
| ფული ბანკში                            | 6.1      | 13,400,724        | 18,810,857        |
| ფული გზაში                             | 6.1      | 1,516,910         | 2,942,543         |
| <b>სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები</b> |          | <b>23,703,535</b> | <b>31,951,752</b> |

**6.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით**

|                                                  | 31-დეკ-24         | 31-დეკ-23         |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ქართული ლარი (GEL)                               | 3,611,371         | 3,627,017         |
| აშშ დოლარი (USD)                                 | 6,185,396         | 10,067,688        |
| ევრო (EUR)                                       | 10,780,135        | 14,056,432        |
| დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)         | 499,717           | 3,172,539         |
| აზერბაიჯანული მანათი (AZN)                       | 289               | 2,113             |
| რუსული რუბლი (RUR)                               | 48,492            | 203,724           |
| შვეიცარული ფრანკი (CHF)                          | 71,227            | 111,907           |
| კანადური დოლარი (CAD)                            | 195               | 1,045             |
| თურქული ლირა (TRY)                               | 11,138            | 18,102            |
| ბანგლადეშური ტაკა (BDT)                          | 75,533            | 96,573            |
| სომხური დრამი (AMD)                              | 11,916            | 39,848            |
| ჩინური იუანი (CNY)                               | 565               | 1,528             |
| არაბეთის გაერთიანებული საემიროების დირჰამი (AED) | 21,874            | 73,868            |
| შვედური კრონი (SEK)                              | 1,785             | 2,523             |
| პოლონური ზლოტი (PLN)                             | 2,150             | 6,995             |
| ფილიპინური პესო (PHP)                            | 2,089,268         | 253,281           |
| იაპონური იენი (JPY)                              | 2,313             | -                 |
| მოლდოვური ლეი (MDL)                              | 731               | 2,651             |
| ისრაელის შეკელი (ILS)                            | 1,535             | 15,866            |
| უკრაინული გრივნა (UAH)                           | -                 | 415               |
| ინდონეზიური რუპია (IDR)                          | 8,806             | 32,440            |
| ბაჰრეინული დინარი (BHN)                          | 48                | 1,091             |
| ქუვეითური დინარი (KWT)                           | 1,255             | 3,876             |
| ყატარის რიალი (QAR)                              | 1,634             | 3,898             |
| საუდის არაბეთის რიალი (SAR)                      | 2,849             | 37,087            |
| ყაზახური ტენგე (KZT)                             | 121               | 121               |
| შრილანკური რუპია (SLR)                           | 70,752            | 47,508            |
| პაკისტანური რუპია (PKR)                          | 72,723            | 71,616            |
| ნეპალური რუპია (NPR)                             | 129,716           | -                 |
| <b>სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები</b>           | <b>23,703,535</b> | <b>31,951,752</b> |

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

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

**შენიშვნა 7 ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები / კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები**

კომპანია საოპერაციო საქმიანობის ფარგლებში უზრუნველყოფს ფიზიკურ პირებს შორის ნაღდი ფულადი გზავნილების განხორციელებას, რის შედეგადაც კომპანიას წარმოექმნება მოთხოვნები და ვალდებულებები ფულადი გზავნილების პარტნიორ კომპანიებთან. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები და ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები შეადგენს 10,703,697 ლარს და 36,372,449 ლარს, შესაბამისად (2023 წელი: 14,358,401 ლარი და 40,598,446 ლარი, შესაბამისად).

**შენიშვნა 8 გაცემული სესხები**

კომპანია სესხებს გასცემს ძირითადად ფიზიკურ პირებზე, ნებისმიერი მიზნობრივობით. ძირითადად კომპანია სესხებს გასცემს ლარში 1 თვიდან 10 წლამდე ვადით. გაცემული სესხების წლიური პროცენტი ძირითადად მერყეობს 24 პროცენტიდან 48 პროცენტამდე. 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        | 31-დეკ-24         | 31-დეკ-23         |
|------------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| სალომბარდე სესხი                   |                 | 17,399,212        | 13,315,745        |
| იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხი      |                 | 9,030,902         | 6,398,311         |
| საკრედიტო ხაზი                     |                 | 1,901,626         | 1,967,764         |
| სამომხმარებლო სესხი                |                 | 708,905           | 463,582           |
| დარიცხული პროცენტი                 |                 | 326,685           | 289,454           |
| <b>მოლიანი გაცემული სესხები</b>    | <b>8.1; 8.2</b> | <b>29,367,330</b> | <b>22,434,856</b> |
| <i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i> | 8.4             | (465,050)         | (411,778)         |
| <b>წმინდა სასესხო პორტფელი</b>     |                 | <b>28,902,280</b> | <b>22,023,078</b> |

**8.1 მოლიანი სასესხო პორტფელი ძირის და დარიცხული პროცენტის მიხედვით**

|                                 | შენიშვნა           | 31-დეკ-24         | 31-დეკ-23         |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| სესხის ძირი                     | 8.2; 8.3; 8.4; 8.5 | 29,040,645        | 22,145,402        |
| დარიცხული პროცენტი              |                    | 326,685           | 289,454           |
| <b>მოლიანი სასესხო პორტფელი</b> |                    | <b>29,367,330</b> | <b>22,434,856</b> |

**8.2 გაცემული სესხის ძირის განაწილება სესხის ვადიანობის მიხედვით**

|                                 | 31-დეკ-24         | 31-დეკ-23         |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 წელზე ნაკლები                 | 19,203,683        | 14,130,084        |
| 1-დან 3 წლამდე                  | 1,863,717         | 2,776,749         |
| 3-დან 5 წლამდე                  | 3,144,589         | 2,031,936         |
| 5 წელზე მეტი                    | 4,828,657         | 3,206,633         |
| <b>სულ გაცემული სესხის ძირი</b> | <b>29,040,646</b> | <b>22,145,402</b> |

**8.3 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).

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

8.3 უზრუნველყოფის ანალიზი (გაგრძელება)

|                               | 31-დეკ-24                   |                         | 31-დეკ-23                   |                       |
|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                               | სესხის მიმდინარე ღირებულება | უზრუნველყოფის ს FVLCS * | სესხის მიმდინარე ღირებულება | უზრუნველყოფის FVLCS * |
| სალომბარდე სესხი              | 17,399,212                  | 32,614,896              | 13,315,745                  | 24,354,767            |
| იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხი | 9,030,902                   | 27,270,356              | 6,398,311                   | 19,128,806            |
| საკრედიტო ხაზი                | 1,901,626                   | 272,115                 | 1,967,764                   | 222,322               |
| სამომხმარებლო სესხი           | 708,905                     | 232,547                 | 463,582                     | 282,770               |
| <b>სულ</b>                    | <b>29,040,645</b>           | <b>60,389,914</b>       | <b>22,145,402</b>           | <b>43,988,665</b>     |

\* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

8.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ცხრილში:

|                                                   | 12 თვიანი ECL  | სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სულ            |
|---------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------|
| <b>ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით</b> | <b>108,992</b> | <b>96,642</b>                                  | <b>206,144</b>                             | <b>411,778</b> |
| ახალი გაცემული სესხები                            | 75,601         | 3,015                                          | 49,248                                     | 127,864        |
| გადატანა მეორე ეტაპზე                             | (9,439)        | 87,188                                         | -                                          | 77,749         |
| გადატანა მესამე ეტაპზე                            | -              | (71,255)                                       | 53,466                                     | (17,789)       |
| დაფარული სესხები                                  | (35,797)       | (17,782)                                       | (65,997)                                   | (119,576)      |
| წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები                  | (251)          | (103)                                          | -                                          | (354)          |
| საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები  | 2,775          | 2,044                                          | (19,439)                                   | (14,621)       |
| <b>ბალანსი 31 დეკემბერი 2024</b>                  | <b>141,881</b> | <b>99,747</b>                                  | <b>223,423</b>                             | <b>465,050</b> |

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

|                                                   | ეტაპი 1           | ეტაპი 2                                        | ეტაპი 3                                    |                   |
|---------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|
|                                                   | 12 თვიანი ECL     | სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული | სულ               |
| <b>ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით</b> | <b>21,737,006</b> | <b>190,392</b>                                 | <b>507,459</b>                             | <b>22,434,857</b> |
| ახალი გაცემული სესხები                            | 19,356,158        | 30,754                                         | 162,804                                    | 19,549,715        |
| გადატანა მეორე ეტაპზე                             | (201,800)         | 188,962                                        | -                                          | (12,838)          |
| გადატანა მესამე ეტაპზე                            | -                 | (112,399)                                      | 76,553                                     | (35,846)          |
| დაფარული სესხები                                  | (11,076,399)      | (44,839)                                       | (196,007)                                  | (11,317,244)      |
| წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები                  | (164,309)         | (2,938)                                        | -                                          | (167,246)         |
| საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები  | (1,031,724)       | 2,439                                          | (54,783)                                   | (1,084,068)       |
| <b>ბალანსი 31 დეკემბერი 2024</b>                  | <b>28,618,933</b> | <b>252,372</b>                                 | <b>496,025</b>                             | <b>29,367,330</b> |

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

8.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

|                                                   | 12 თვიანი ECL  | სრული ECL - არა<br>საკრედიტო<br>რისკით<br>გაუფასურებული | სრული ECL -<br>საკრედიტო<br>რისკით<br>გაუფასურებული | სულ            |
|---------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------|
| <b>ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით</b> | <b>65,410</b>  | <b>127,055</b>                                          | <b>42,348</b>                                       | <b>234,813</b> |
| ახალი გაცემული სესხები                            | 42,712         | 7,441                                                   | 67,603                                              | 117,756        |
| გადატანა მეორე ეტაპზე                             | (5,715)        | 88,257                                                  | -                                                   | 82,542         |
| გადატანა მესამე ეტაპზე                            | -              | (93,123)                                                | 92,495                                              | (628)          |
| დაფარული სესხები                                  | (14,406)       | (32,482)                                                | (5,909)                                             | (52,797)       |
| წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები                  | (948)          | (127)                                                   | -                                                   | (1,075)        |
| საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები  | 21,939         | (380)                                                   | 9,608                                               | 31,167         |
| <b>ბალანსი 31 დეკემბერი 2023</b>                  | <b>108,992</b> | <b>96,641</b>                                           | <b>206,145</b>                                      | <b>411,778</b> |

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

|                                                   | ეტაპი 1<br>12 თვიანი ECL | ეტაპი 2<br>სრული ECL - არა<br>საკრედიტო<br>რისკით<br>გაუფასურებული | ეტაპი 3<br>სრული ECL -<br>საკრედიტო<br>რისკით<br>გაუფასურებული | სულ               |
|---------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით</b> | <b>17,035,097</b>        | <b>398,534</b>                                                     | <b>60,006</b>                                                  | <b>17,493,638</b> |
| ახალი გაცემული სესხები                            | 11,156,737               | 18,364                                                             | 223,479                                                        | 11,398,580        |
| გადატანა მეორე ეტაპზე                             | (182,737)                | 143,250                                                            | -                                                              | (39,486)          |
| გადატანა მესამე ეტაპზე                            | -                        | (257,956)                                                          | 231,765                                                        | (26,192)          |
| დაფარული სესხები                                  | (5,342,605)              | (108,412)                                                          | (8,774)                                                        | (5,459,791)       |
| წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები                  | (375,255)                | (2,727)                                                            | -                                                              | (377,982)         |
| საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები  | (554,231)                | (661)                                                              | 982                                                            | (553,909)         |
| <b>ბალანსი 31 დეკემბერი 2023</b>                  | <b>21,737,006</b>        | <b>190,392</b>                                                     | <b>507,459</b>                                                 | <b>22,434,857</b> |

8.5 გაცემული სესხები ძირის მიხედვით

| 2024 წელი                                  | იპოთეკური/<br>სამომხმარებლო<br>სესხი | სალომხმარებ<br>სესხი | სამომხმარებლო<br>სესხი | საკრედიტო<br>ხაზი | სულ               |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>6,398,312</b>                     | <b>13,219,772</b>    | <b>463,326</b>         | <b>1,941,668</b>  | <b>22,023,078</b> |
| დამატებები                                 | 6,613,077                            | 24,868,199           | 3,533,782              | 29,192,964        | 64,208,021        |
| გადახდილი ძირი                             | (3,976,032)                          | (20,385,680)         | (3,288,759)            | (29,247,419)      | (56,897,890)      |
| ძირის ჩამოწერა                             | -                                    | (430,930)            | -                      | -                 | (430,930)         |
| <b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>9,035,357</b>                     | <b>17,271,362</b>    | <b>708,349</b>         | <b>1,887,212</b>  | <b>28,902,280</b> |

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

8.5 გაცემული სესხები ძირის მიხედვით (გაგრძელება)

| 2023 წელი                           | იპოთეკური/<br>სამომხმარებლო<br>სესხი | სალომბარდე<br>სესხი | სამომხმარებლო<br>სესხი | საკრედიტო<br>ხაზი | სულ          |
|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------|-------------------|--------------|
| 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 4,874,006                            | 10,316,194          | 351,142                | 1,952,295         | 17,493,638   |
| დამატებები                          | 4,106,232                            | 14,163,714          | 2,058,274              | 29,448,072        | 49,776,292   |
| გადახდილი ძირი                      | (2,581,926)                          | (10,638,558)        | (1,946,090)            | (29,458,699)      | (44,625,273) |
| ძირის ჩამოწერა                      | -                                    | (621,578)           | -                      | -                 | (621,578)    |
| 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 6,398,312                            | 13,219,772          | 463,326                | 1,941,668         | 22,023,078   |

შენიშვნა 9 საგადასახადო აქტივები

|                           | 31-დეკ-24 | 31-დეკ-23 |
|---------------------------|-----------|-----------|
| მოგების გადასახადი        | 639,229   | 320,458   |
| გადახდილი დღგ             | 74,284    | 70,185    |
| სხვა გადასახადები         | 33,266    | 60,380    |
| სულ საგადასახადო აქტივები | 746,779   | 451,023   |

შენიშვნა 10 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

კომპანია ქირაობს ქონებას მისი საკუთარი გამოყენების მიზნით, კერძოდ ოფისებისა და ფილიალებისთვის. საიჯარო კონტრაქტები არის ძირითადად ფიქსირებული ვადით 1-დან 7 წლის ჩათვლით.

აქტივის გამოყენების უფლება კონკრეტული კლასების მიხედვით 2024 და 2023 წლებისთვის მოცემულია ცხრილებში:

| 2024 წელი                        | შენიშვნები  | სულ         |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| ღირებულება                       |             |             |
| ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის | 3,095,987   | 3,095,987   |
| დამატებები                       | 702,479     | 702,479     |
| იჯარის მოდიფიცირება              | -           | -           |
| ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის | 3,798,466   | 3,798,466   |
| აკუმულირებული ცვეთა              |             |             |
| ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის | (2,422,701) | (2,422,701) |
| პერიოდის ხარჯი                   | (447,056)   | (447,056)   |
| ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის | (2,869,757) | (2,869,757) |
| ნარჩენი ღირებულება               |             |             |
| ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის | 673,286     | 673,286     |
| ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის | 928,709     | 928,709     |

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 10 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

| 2023 წელი                               | შენიშვნები         | სულ                |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ღირებულება</b>                       |                    |                    |
| ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის        | 3,023,582          | 3,023,582          |
| დამატებები                              | 167,144            | 167,144            |
| იჯარის მოდიფიცირება                     | (94,738)           | (94,738)           |
| <b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>3,095,987</b>   | <b>3,095,987</b>   |
| <b>აკუმულირებული ცვეთა</b>              |                    |                    |
| ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის        | (1,935,610)        | (1,935,610)        |
| პერიოდის ხარჯი                          | (487,092)          | (487,092)          |
| <b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>(2,422,701)</b> | <b>(2,422,701)</b> |
| <b>ნარჩენი ღირებულება</b>               |                    |                    |
| <b>ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>1,087,972</b>   | <b>1,087,972</b>   |
| <b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>673,286</b>     | <b>673,286</b>     |

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების ნაშთები არის შესაბამისად 928,709 ლარი და 870,800 ლარი (2023 წლის 31 დეკემბერი: 673,286 ლარი და 606,642 ლარი). საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილია როგორც საპროცენტო ხარჯი და შეადგენს 54,766 ლარს (2023 წელი: 65 193 ლარი).

საიჯარო ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მოკლევადიან იჯარებთან ანგარიშგებაში მიეკუთვნება საოპერაციო და ადმინისტრაციულ ხარჯებს და შეადგენს 299 745 ლარს (2023 წელი: 272,130 ლარი).

იჯარებისთვის გადახდილი მთლიანი ფულადი სასსრები 2024 წლისთვის იყო 425,251 ლარი (2023 წელი: 413,794 ლარი).

შენიშვნა 11 ძირითადი საშუალებები

| 2024 წელი                                           | მიწა და<br>შენობები | კომპიუტერები<br>და<br>კომუნიკაციის<br>საშუალებები | ავტომობილები     | საოფისე<br>აღჭურვილობა | სხვა აქტივები    | სულ                |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------|------------------|------------------------|------------------|--------------------|
| <b>ისტორიული ღირებულება</b>                         |                     |                                                   |                  |                        |                  |                    |
| ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის                    | 2,723,637           | 465,139                                           | 161,167          | 206,209                | 1,021,347        | 4,577,499          |
| დამატებები                                          | -                   | 41,931                                            | 228,703          | 14,627                 | 101,824          | 387,086            |
| გასვლები                                            | -                   | (4,440)                                           | (59,623)         | (4,267)                | (17,587)         | (85,918)           |
| <b>ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>             | <b>2,723,637</b>    | <b>502,630</b>                                    | <b>330,247</b>   | <b>216,569</b>         | <b>1,105,583</b> | <b>4,878,667</b>   |
| <b>აკუმულირებული ცვეთა</b>                          |                     |                                                   |                  |                        |                  |                    |
| ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის                    | (559,031)           | (368,720)                                         | (149,076)        | (143,311)              | (695,282)        | (1,915,420)        |
| პერიოდის ცვეთა                                      | (53,550)            | (26,645)                                          | (13,053)         | (14,040)               | (138,317)        | (245,605)          |
| გასული ძირითადი საშუალებების<br>აკუმულირებული ცვეთა | -                   | 4,440                                             | 57,335           | 4,126                  | 17,551           | 83,452             |
| <b>ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>             | <b>(612,581)</b>    | <b>(390,925)</b>                                  | <b>(104,794)</b> | <b>(153,225)</b>       | <b>(816,047)</b> | <b>(2,077,572)</b> |
| <b>ნარჩენი ღირებულება</b>                           |                     |                                                   |                  |                        |                  |                    |
| <b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>             | <b>2,164,606</b>    | <b>96,419</b>                                     | <b>12,091</b>    | <b>62,898</b>          | <b>326,065</b>   | <b>2,662,080</b>   |
| <b>ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>             | <b>2,111,056</b>    | <b>111,705</b>                                    | <b>225,453</b>   | <b>63,344</b>          | <b>289,536</b>   | <b>2,801,095</b>   |

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მენეჯმენტმა გადახედა ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებს და შეასწორა, დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ შენიშვნა 4.7.



სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 11 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

| 2023 წელი                                           | მიწა და<br>შენობები | კომპიუტერები<br>და<br>კომუნიკაციის<br>საშუალებები | ავტომობილები     | საოფისე<br>აღჭურვილობა | სხვა აქტივები    | სულ                |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------|------------------|------------------------|------------------|--------------------|
| <b>ისტორიული ღირებულება</b>                         |                     |                                                   |                  |                        |                  |                    |
| ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის                    | 2,604,096           | 428,131                                           | 159,400          | 180,939                | 943,080          | 4,315,646          |
| დამატებები                                          | 119,541             | 38,944                                            | 1,767            | 25,270                 | 118,626          | 304,148            |
| გასვლები                                            | -                   | (1,936)                                           | -                | -                      | (40,359)         | (42,294)           |
| <b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>             | <b>2,723,637</b>    | <b>465,139</b>                                    | <b>161,167</b>   | <b>206,209</b>         | <b>1,021,347</b> | <b>4,577,500</b>   |
| <b>აკუმულირებული ცვეთა</b>                          |                     |                                                   |                  |                        |                  |                    |
| ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის                    | (502,271)           | (332,008)                                         | (144,315)        | (120,035)              | (557,011)        | (1,655,640)        |
| პერიოდის ცვეთა                                      | (56,760)            | (37,197)                                          | (4,761)          | (23,276)               | (165,562)        | (287,555)          |
| გასული ძირითადი საშუალებების<br>აკუმულირებული ცვეთა | -                   | 485                                               | -                | -                      | 27,290           | 27,775             |
| <b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>             | <b>(559,031)</b>    | <b>(368,720)</b>                                  | <b>(149,076)</b> | <b>(143,311)</b>       | <b>(695,282)</b> | <b>(1,915,420)</b> |
| <b>ნარჩენი ღირებულება</b>                           |                     |                                                   |                  |                        |                  |                    |
| <b>ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>             | <b>2,101,825</b>    | <b>96,123</b>                                     | <b>15,085</b>    | <b>60,904</b>          | <b>386,069</b>   | <b>2,660,006</b>   |
| <b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>             | <b>2,164,606</b>    | <b>96,419</b>                                     | <b>12,091</b>    | <b>62,898</b>          | <b>326,065</b>   | <b>2,662,080</b>   |

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ძირითადი საშუალებები ღირებულებით 1,466,613 ლარი (მოლიანი ძირითადი საშუალებების 55%) ჩადებულია უზრუნველყოფაში კომპანიის მიერ ბანკებისგან აღებული სესხისთვის.

შენიშვნა 12 არამატერიალური აქტივები

| 2024 წელი                                                | ლიცენზიები       | პროგრამული<br>უზრუნველყოფა | სულ              |
|----------------------------------------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
| <b>ისტორიული ღირებულება</b>                              |                  |                            |                  |
| ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის                        | 629,845          | 420,395                    | 1,050,240        |
| დამატებები                                               |                  | 178,269                    | 178,269          |
| ჩამოწერა                                                 |                  | (2,442)                    | (2,442)          |
| <b>ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>                  | <b>629,845</b>   | <b>596,223</b>             | <b>1,226,068</b> |
| <b>აკუმულირებული ცვეთა</b>                               |                  |                            |                  |
| ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის                        | (357,354)        | (290,262)                  | (647,616)        |
| პერიოდის ცვეთა                                           | -                | (56,730)                   | (56,730)         |
| <b>ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>                  | <b>(357,354)</b> | <b>(346,991)</b>           | <b>(704,345)</b> |
| <b>ნარჩენი ღირებულება</b>                                |                  |                            |                  |
| ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის                        | 272,491          | 130,134                    | 402,625          |
| <b>ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>                  | <b>272,491</b>   | <b>249,232</b>             | <b>521,723</b>   |
| <b>2023 წელი</b>                                         |                  |                            |                  |
| <b>ისტორიული ღირებულება</b>                              |                  |                            |                  |
| ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის                        | 629,845          | 267,234                    | 897,079          |
| დამატებები                                               | -                | 155,603                    | 155,603          |
| ჩამოწერა                                                 | -                | (2,442)                    | (2,442)          |
| <b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>                  | <b>629,845</b>   | <b>420,395</b>             | <b>1,050,240</b> |
| <b>აკუმულირებული ცვეთა</b>                               |                  |                            |                  |
| ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის                        | (357,354)        | (231,541)                  | (588,895)        |
| პერიოდის ცვეთა                                           | -                | (58,796)                   | (58,796)         |
| ჩამოწერილი არამატერიალური აქტივის<br>აკუმულირებული ცვეთა | -                | 76                         | 76               |
| <b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>                  | <b>(357,354)</b> | <b>(290,262)</b>           | <b>(647,616)</b> |
| <b>ნარჩენი ღირებულება</b>                                |                  |                            |                  |
| ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისათვის                        | 272,491          | 35,693                     | 308,184          |
| <b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>                  | <b>272,491</b>   | <b>130,134</b>             | <b>402,625</b>   |

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 13 ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

|                   | 2024                    |          | 2023                    |          |
|-------------------|-------------------------|----------|-------------------------|----------|
|                   | სს ბალავარი<br>(24,06%) | სულ      | სს ბალავარი<br>(24,06%) | სულ      |
| 1 იანვარი         | 717,541                 | 717,541  | -                       | -        |
| აქციების შესყიდვა | -                       | -        | 743,044                 | 743,044  |
| გაუფასურება       | (68,207)                | (68,207) | (25,503)                | (25,503) |
| 31 დეკემბერი      | 649,334                 | 649,334  | 717,541                 | 717,541  |

მეკავშირე საწარმოების ფინანსური ინფორმაცია 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

| სს ბალავარი                     | 2024 წელი | 2023 წელი |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| აქტივები                        | 5,003,430 | 1,922,393 |
| ვალდებულებები                   | 4,114,358 | (734,955) |
| წმინდა აქტივები                 | 1,187,438 | 1,187,438 |
| კომპანიის წილი წმინდა აქტივებში | 24.06%    | 24.06%    |
| შემოსავალი                      | 28,471    | 922       |
| ხარჯები                         | (311,912) | (106,902) |
| მოგება/(ზარალი)                 | (283,442) | (105,980) |

შენიშვნა 14 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

გადავადებული გადასახადის კომპონენტები: აქტივი / (ვალდებულება)

|                                                        | 31-დეკ-24 | 31-დეკ-23 |
|--------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| ძირითადი საშუალებები                                   | (252,299) | (153,699) |
| არამატერიალური აქტივები                                | 11,257    | 5,049     |
| აქტივის გამოყენების უფლება                             | (185,743) | (100,993) |
| მიღებული სესხები                                       | (1,250)   | 40        |
| ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები | (3,415)   | 1,638     |
| საიჯარო ვალდებულებები                                  | 174,160   | 90,996    |
| სხვა ვალდებულებები                                     | 6,775     | (18,811)  |
| საგადასახადო განაკვეთის ცვლილების ეფექტი               | -         | (58,593)  |
| გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)       | (250,515) | (234,373) |

2023 წლის პირველი იანვრიდან საგადასახადო კანონმდებლობაში შევიდა ცვლილება, კერძოდ: მოგების გადასახადის განაკვეთი 15% დან გაიზარდა 20%-მდე

გადასახადების გადავადების მიზეზები მოკლედ ქვემოთ არის მოცემული:

ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები - ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები ასახული, როგორც საეჭვო და უიმედო ვალები, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისათვის არ აღიარდება გარკვეული ადმინისტრაციული და სამართლებრივი პროცედურების დასრულებამდე. ამ დრომდე ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული 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, ცვეთის/ამორტიზაციის მეთოდებში, სასარგებლო მომსახურეობის 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 გამოიქვეთოს საგადასახადო მიზნებისთვის მხოლოდ შემდგომ პერიოდში, როცა მოხდება კონკრეტული ადმინისტრაციული პროცედურების დასრულება.

**სს მისო ინტელექსპრესი**  
**ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები**  
**2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**  
**თანხები მოცემულია ლარში**

**შენიშვნა 14 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი (გაგრძელება)**

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

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

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

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

| <b>ცვლილება გადავადებულ გადასახადში წლის განმავლობაში</b> | <b>2024 წელი</b> | <b>2023 წელი</b> |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)                     | (234,373)        | (225,314)        |
| ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)           | (16,142)         | (9,059)          |
| <b>გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს</b>   | <b>(250,515)</b> | <b>(234,373)</b> |
| <b>მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი</b>           | <b>2024 წელი</b> | <b>2023 წელი</b> |
| ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი                             | (542,756)        | (696,136)        |
| ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე                            | (16,142)         | (9,059)          |
| <b>სულ მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი</b>          | <b>(558,898)</b> | <b>(705,195)</b> |

**შენიშვნა 15 სხვა აქტივები**

|                                       | <b>31-დეკ-24</b> | <b>31-დეკ-23</b> |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| მარაგები                              | 47,928           | 52,394           |
| დასაკუთრებული უზრუნველყოფა            | 83,429           | 144,183          |
| საკაჭრო მოთხოვნები                    | 223,639          | 38,653           |
| მიღებული / გადახდილი საბანკო გარანტია | -                | 53,788           |
| სხვა აქტივები                         | 5,702            | 14,104           |
| <b>სულ სხვა აქტივები</b>              | <b>360,698</b>   | <b>303,122</b>   |

**შენიშვნა 16 მიღებული სესხები**

|                                                  | <b>31-დეკ-24</b>  | <b>31-დეკ-23</b>  |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები | 453,729           | 478,910           |
| სხვა პირებისგან მიღებული სესხები                 | 12,063,815        | 13,451,762        |
| პროცენტი                                         | 116,439           | 125,868           |
| <b>სულ მიღებული სესხები</b>                      | <b>12,633,983</b> | <b>14,056,540</b> |

კომპანიას მიღებული აქვს სესხები დამფუძნებლებისგან, დაკავშირებული მხარეებისგან და სხვა არადაკავშირებული ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან (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 ზანგზავილობა მერყეობს 1 წლიდან 2 წლამდე, თუმცა ზოგიერთ შემთხვევაში, მხარეებს შორის მოლაპარაკების საფუძველზე შეიძლება კიდევ უფრო გაზანგზდილიყდეს.

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 16 მიღებული სესხები (გაგრძელება)

| მიღებული სესხის ძირი თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით | 31-დეკ-24         | 31-დეკ-23         |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 წელზე ნაკლები                                              | 7,508,874         | 9,620,874         |
| 1-დან 3 წლამდე                                               | 5,008,670         | 4,309,798         |
| <b>სულ მიღებული სესხები</b>                                  | <b>12,517,544</b> | <b>13,930,672</b> |

შემდეგი ცხრილები აჩვენებს აღებული სესხების ძირი თანხის ცვლილებებს პერიოდში:

| 2024 წელი                                  | იურიდიული პირები | ფიზიკური პირები   | სულ               |
|--------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>5,363,375</b> | <b>8,567,297</b>  | <b>13,930,672</b> |
| მიღებული სესხის ძირის თანხა                | 137,716,261      | 7,308,027         | 145,024,288       |
| გადახდილი ძირი                             | (140,868,956)    | (5,975,696)       | (146,844,652)     |
| საკურსო სხვაობა                            | 148,485          | 258,751           | 407,236           |
| <b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>2,359,165</b> | <b>10,158,379</b> | <b>12,517,544</b> |

| 2023 წელი                                  | იურიდიული პირები | ფიზიკური პირები  | სულ               |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>2,270,666</b> | <b>7,213,358</b> | <b>9,484,024</b>  |
| მიღებული სესხის ძირის თანხა                | 15,396,927       | 5,779,099        | 21,176,026        |
| გადახდილი ძირი                             | (12,334,224)     | (4,470,346)      | (16,804,570)      |
| საკურსო სხვაობა                            | 30,006           | 45,186           | 75,192            |
| <b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b> | <b>5,363,375</b> | <b>8,567,297</b> | <b>13,930,672</b> |

შენიშვნა 17 გადასახდელი გადასახადები

|                                     | 31-დეკ-24      | 31-დეკ-23     |
|-------------------------------------|----------------|---------------|
| გადასახდელი მოგების გადასახადი      | 542,756        | -             |
| გადასახდელი დღგ                     | 17,747         | 12,353        |
| გადასახდელი ქონების გადასახადი      | 29,636         | 28,769        |
| <b>სულ გადასახდელი გადასახადები</b> | <b>590,139</b> | <b>41,122</b> |

შენიშვნა 18 სხვა ვალდებულებები

|                               | 31-დეკ-24      | 31-დეკ-23      |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| გადასახდელი ხელფასები         | 238,971        | 156,385        |
| სავაჭრო ვალდებულებები         | 115,119        | 107,593        |
| გადასახდელი იჯარა             | 26,340         | 25,696         |
| სხვა ვალდებულებები            | 34,667         | 63,358         |
| <b>სულ სხვა ვალდებულებები</b> | <b>415,097</b> | <b>353,031</b> |

შენიშვნა 19 სააქციო კაპიტალი

სს მისო ინტელექსპრესის სააქციო კაპიტალი განსაზღვრულია ლარში კომპანიის წესდების თანახმად. დამტკიცებული სააქციო კაპიტალი 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის შედგება 50,000 ჩვეულებრივი და 200 პრივილეგირებული აქციისგან. თითოეული აქციის ღირებულება შეადგენს შესაბამისად 100 ლარს და 1,000 ლარს. ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები უფლებამოსილი არიან მიიღონ დივიდენდი საკუთარი აქციების პროპორციულად, საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული პირობების მიხედვით. ჩვეულებრივი აქციის მფლობელებს აქვთ ხმის უფლება აქციონერთა კრებაზე, პრივილეგირებული აქციების მფლობელებისგან განსხვავებით.

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 19 სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

კომპანიის სააქციო კაპიტალი 2024 წლის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება:

| ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი            | 31-დეკ-24          |                               | 31-დეკ-23          |                               |
|------------------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|
|                                          | აქციების რაოდენობა | ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი | აქციების რაოდენობა | ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი |
| ჩვეულებრივი აქციები                      | 50,000             | 5,000,000                     | 50,000             | 5,000,000                     |
| პრივილეგირებული აქციები                  | 200                | 200,000                       | 200                | 200,000                       |
| <b>სულ ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი</b> | <b>50,200</b>      | <b>5,200,000</b>              | <b>50,200</b>      | <b>5,200,000</b>              |

ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი აღიარდება კომპანიის სააქციო კაპიტალად რამდენადაც ის რეალურად ჩადებულია კომპანიის აქციონერების მიერ. კომპანიის სააქციო კაპიტალი 2024 წლის 31 დეკემბრის არის:

| სააქციო კაპიტალი                      | 31-დეკ-24          |                  | 31-დეკ-23          |                  |
|---------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                                       | აქციების რაოდენობა | სააქციო კაპიტალი | აქციების რაოდენობა | სააქციო კაპიტალი |
| ჩვეულებრივი აქციები                   | 50,000             | 5,000,000        | 50,000             | 5,000,000        |
| პრივილეგირებული აქციები               | 200                | 200,000          | 200                | 200,000          |
| გამოსყიდული აქციები (პრივილეგირებული) | (100)              | (100,000)        | (100)              | (100,000)        |
| <b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>           | <b>50,100</b>      | <b>5,100,000</b> | <b>50,100</b>      | <b>5,100,000</b> |

ღივიღენდები

2023 წლის განმავლობაში კომპანიამ გამოაცხადა 1,620,049 ლარის ოდენობის (2023: 1,955,500 ლარი) ღივიღენდი, რაც მოიცავს 39 ლარს ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე და 55 ლარს ერთ პრივილეგირებულ აქციაზე (2023: 39 ლარი ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე და 55 ლარი ერთ პრივილეგირებულ აქციაზე).

შენიშვნა 20 საპროცენტო შემოსავალი

|                                             | 2024 წელი        | 2023 წელი        |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან   | 4,858,120        | 4,073,932        |
| საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან | 43,447           | 39,110           |
| <b>სულ საპროცენტო შემოსავალი</b>            | <b>4,901,567</b> | <b>4,113,042</b> |

შენიშვნა 21 საპროცენტო ხარჯი

|                                           | 2024 წელი        | 2023 წელი      |
|-------------------------------------------|------------------|----------------|
| საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან      | 977,822          | 843,789        |
| საპროცენტო ხარჯი საბანკო გარანტიებიდან    | 13,452           | 11,168         |
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებიდან | 54,766           | 65,193         |
| <b>სულ საპროცენტო ხარჯი</b>               | <b>1,046,041</b> | <b>920,150</b> |

შენიშვნა 22 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა

|                                          | 2024 წელი        | 2023 წელი        |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| საკომისიო შემოსავლები                    | 14,834,969       | 12,418,218       |
| საკომისიო ხარჯი                          | (9,043,756)      | (8,403,757)      |
| <b>სულ საკომისიო შემოსავლები, წმინდა</b> | <b>5,791,213</b> | <b>4,014,461</b> |

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს ფულადი გზავნილების კომპანიებთან განხორციელებული ოპერაციების შედეგად ღარიცხულ საკომისიოს თანხებს.

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 23 მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან

|                                          | 2024 წელი        | 2023 წელი        |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| შემოსავლები სავალუტო ოპერაციებიდან       | 7,116,249        | 8,692,337        |
| ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან            | (2,369,195)      | (2,601,997)      |
| <b>სულ მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან</b> | <b>4,747,054</b> | <b>6,090,340</b> |

შენიშვნა 24 შემოსავალი ჯარიმებიდან

შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოადგენს კომპანიის მომხმარებლების მიერ (მსესხებლები) ვადაგადაცილებული სესხების, ასევე, სესხის წინასწარ დაფარვისას გადახდილ პირგასამტეხლოებს, რამაც 2024 წლის განმავლობაში ჯამურად შეადგინა 316,598 ლარი (2023 წელი: 315,193 ლარი).

შენიშვნა 25 სხვა შემოსავალი

|                                                  | 2024 წელი      | 2023 წელი      |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| ჩამოწერილი სესხების აღდგენით მიღებული შემოსავალი | 245,498        | 51,069         |
| საიჯარო შემოსავალი                               | 40,898         | 40,049         |
| სხვა შემოსავალი                                  | 19,340         | 75,740         |
| <b>სულ სხვა შემოსავალი</b>                       | <b>305,736</b> | <b>166,858</b> |

შენიშვნა 26 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

|                                                     | 2024 წელი         | 2023 წელი         |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| პერსონალის ხარჯები                                  | 6,982,543         | 6,341,601         |
| ცკეთა და ამორტიზაცია                                | 749,390           | 827,742           |
| საოფისე ხარჯები (იჯარა, ინვენტარი და ა.შ.)          | 613,377           | 586,462           |
| კომუნიკაციის ხარჯები                                | 692,576           | 552,580           |
| საგადასახადო ხარჯები                                | 464,799           | 532,529           |
| მასტერქარდის მომსახურების ხარჯი                     | 438,304           | 379,193           |
| საბანკო ხარჯი                                       | 422,441           | 327,994           |
| მივლინება და წამომადგენლობითი ხარჯები               | 297,552           | 277,023           |
| ლომბარდის მომსახურების საფასური                     | 229,879           | 195,768           |
| ბეირფასი ლიზინგის შენახვის ხარჯი                    | 144,403           | 158,643           |
| რეკლამა                                             | 118,408           | 112,095           |
| იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები                  | 83,893            | 83,475            |
| სატრანსპორტო საშუალებების იჯარა და შენახვის ხარჯები | 93,248            | 82,518            |
| დაცვის ხარჯი                                        | 61,430            | 63,531            |
| მონაცემთა ბაზით სარგებლობის ხარჯი                   | 37,863            | 23,032            |
| სხვა საერთო ხარჯები                                 | 123,415           | 108,672           |
| <b>სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები</b>    | <b>11,553,521</b> | <b>10,652,858</b> |

შენიშვნა 27 ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

|                                                    | 2024 წელი        | 2023 წელი      |
|----------------------------------------------------|------------------|----------------|
| შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან       | 3,225,635        | 2,591,828      |
| ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან            | (3,603,189)      | (2,356,074)    |
| <b>სულ ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან</b> | <b>(377,555)</b> | <b>235,754</b> |

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 28 ფინანსური რისკების მართვა

28.1 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.

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

| 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის                             | ლარი              | დოლარი              | ევრო               | სხვა ვალუტები    | სულ               |
|---------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                               |                   |                     |                    |                  |                   |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                             | 3,611,371         | 6,579,586           | 10,780,135         | 2,732,443        | 23,703,535        |
| ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები      | 123,452           | 1,969,048           | 7,024,451          | 1,586,746        | 10,703,697        |
| გაცემული სესხები                                        | 27,099,815        | 196,919             | 1,605,545          | -                | 28,902,280        |
| სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)           | 223,359           | 5,982               | -                  | -                | 229,342           |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                           | <b>31,057,998</b> | <b>8,751,535</b>    | <b>19,410,131</b>  | <b>4,319,189</b> | <b>63,538,853</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                          |                   |                     |                    |                  |                   |
| მიღებული სესხები                                        | 4,321,491         | 7,853,178           | 459,314            | -                | 12,633,983        |
| ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან გადასადელო ოდენობა    | 1,379,317         | 13,193,207          | 19,959,622         | 1,840,304        | 36,372,449        |
| საიჯარო ვალდებულებები                                   | 61,062            | 809,738             | -                  | -                | 870,800           |
| სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა) | 358,740           | 23,059              | 32,282             | 1,019            | 415,099           |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                      | <b>6,120,609</b>  | <b>21,879,182</b>   | <b>20,451,218</b>  | <b>1,841,322</b> | <b>50,292,331</b> |
| <b>წმინდა სავალუტო პოზიცია</b>                          | <b>24,937,389</b> | <b>(13,127,646)</b> | <b>(1,041,087)</b> | <b>2,477,867</b> |                   |

| 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის                             | ლარი              | დოლარი              | ევრო              | სხვა ვალუტები    | სულ               |
|---------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                               |                   |                     |                   |                  |                   |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                             | 3,627,017         | 10,067,688          | 14,056,432        | 4,200,615        | 31,951,752        |
| ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები      | 302,893           | 3,066,049           | 6,863,619         | 4,125,840        | 14,358,401        |
| გაცემული სესხები                                        | 21,229,904        | 137,779             | 655,395           | -                | 22,023,078        |
| სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)           | 50,591            | 2,164               | -                 | -                | 52,755            |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                           | <b>25,210,405</b> | <b>13,273,680</b>   | <b>21,575,446</b> | <b>8,326,455</b> | <b>68,385,986</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                          |                   |                     |                   |                  |                   |
| მიღებული სესხები                                        | 3,034,502         | 7,413,328           | 3,608,710         | -                | 14,056,540        |
| ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან გადასადელო ოდენობა    | 2,376,399         | 16,110,254          | 18,591,426        | 3,520,367        | 40,598,446        |
| საიჯარო ვალდებულებები                                   | 99,347            | 507,294             | -                 | -                | 606,642           |
| სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა) | 289,206           | 41,378              | 21,799            | 648              | 353,031           |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                      | <b>5,799,454</b>  | <b>24,072,254</b>   | <b>22,221,935</b> | <b>3,521,015</b> | <b>55,614,659</b> |
| <b>წმინდა სავალუტო პოზიცია</b>                          | <b>19,410,950</b> | <b>(10,798,575)</b> | <b>(646,489)</b>  | <b>4,805,440</b> |                   |

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

28.1 სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

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.

| ვალუტა     | ცვლილება<br>კურსში | 2024 წელი           |                      | 2023 წელი           |                      |
|------------|--------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|            |                    | გავლენა<br>მოგებაზე | გავლენა<br>კაპიტალზე | გავლენა<br>მოგებაზე | გავლენა<br>კაპიტალზე |
| აშშ დოლარი | -10%               | (1,312,765)         | (1,115,850)          | (1,079,857)         | (917,879)            |
|            | -5%                | (656,382)           | (557,925)            | (539,929)           | (458,939)            |
|            | 5%                 | 656,382             | 557,925              | 539,929             | 458,939              |
|            | 10%                | 1,312,765           | 1,115,850            | 1,079,857           | 917,879              |

სავალუტო რისკი წარმოიშობა, როდესაც კომპანია აფორმებს გარიგებებს უცხოურ ვალუტაში, გარდა მისი ფუნქციური ვალუტისა. სავალუტო რისკისგან დასაზღვევად, კომპანია შედის სვოპ კონტრაქტებში საქართველოს რეზიდენტ ბანკებთან.

28.2 ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

| 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის                                | 1 წელზე<br>ნაკლები ვადის<br>მქონე | 1-დან<br>3 წლამდე<br>ვადის მქონე | 3-დან 5 წლამდე<br>ვადის მქონე | 5 წელზე მეტი<br>ვადის მქონე | სულ               |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                                  |                                   |                                  |                               |                             |                   |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                                | 23,703,535                        | -                                | -                             | -                           | 23,703,535        |
| ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები         | 10,703,697                        | -                                | -                             | -                           | 10,703,697        |
| გაცემული სესხები                                           | 19,065,317                        | 1,863,717                        | 3,144,589                     | 4,828,657                   | 28,902,280        |
| სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)              | 229,342                           | -                                | -                             | -                           | 229,342           |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                              | <b>53,701,891</b>                 | <b>1,863,717</b>                 | <b>3,144,589</b>              | <b>4,828,657</b>            | <b>63,538,854</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                             |                                   |                                  |                               |                             |                   |
| მიღებული სესხები                                           | 7,625,313                         | 5,008,670                        | -                             | -                           | 12,633,983        |
| ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი<br>ოქნაპო   | 36,372,449                        | -                                | -                             | -                           | 36,372,449        |
| საიჯარო ვალდებულებები                                      | 388,677                           | 442,544                          | 25,696                        | 13,883                      | 870,800           |
| სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური<br>ვალდებულებებისა) | 415,099                           | -                                | -                             | -                           | 415,099           |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                         | <b>44,801,539</b>                 | <b>5,451,214</b>                 | <b>25,696</b>                 | <b>13,883</b>               | <b>50,292,332</b> |
| <b>ლიკვიდურობის სხვაობა</b>                                | <b>8,900,352</b>                  | <b>(3,587,497)</b>               | <b>3,118,893</b>              | <b>4,814,774</b>            | <b>13,246,522</b> |
| <b>წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა</b>                         | <b>8,900,352</b>                  | <b>5,312,855</b>                 | <b>8,431,748</b>              | <b>13,246,522</b>           |                   |



შენიშვნა 28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

28.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

| 2023 წლის 31 დეკემბრისათვის                             | 1 წელზე<br>ნაკლები ვადის<br>მქონე | 1-დან<br>3 წლამდე<br>ვადის მქონე | 3-დან 5 წლამდე<br>ვადის მქონე | 5 წელზე მეტი<br>ვადის მქონე | სულ               |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                               |                                   |                                  |                               |                             |                   |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები                             | 31,951,752                        | -                                | -                             | -                           | 31,951,752        |
| ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები      | 14,358,401                        | -                                | -                             | -                           | 14,358,401        |
| გაცემული სესხები                                        | 14,247,853                        | 2,685,475                        | 1,948,413                     | 3,141,337                   | 22,023,078        |
| სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)           | 52,755                            | -                                | -                             | -                           | 52,755            |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                           | <b>60,610,761</b>                 | <b>2,685,475</b>                 | <b>1,948,413</b>              | <b>3,141,337</b>            | <b>68,385,986</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>                          |                                   |                                  |                               |                             |                   |
| მიღებული სესხები                                        | 9,746,741                         | 4,309,799                        | -                             | -                           | 14,056,540        |
| ფულადი გათვალისწინებული მოვალეობისგან გადასაიდგელი      | 40,598,446                        | -                                | -                             | -                           | 40,598,446        |
| საიჯარო ვალდებულებები                                   | 345,646                           | 198,230                          | 36,833                        | 25,933                      | 606,642           |
| სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა) | 353,031                           | -                                | -                             | -                           | 353,031           |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                      | <b>51,043,865</b>                 | <b>4,508,029</b>                 | <b>36,833</b>                 | <b>25,933</b>               | <b>55,614,660</b> |
| <b>ლიკვიდურობის სხვაობა</b>                             | <b>9,566,896</b>                  | <b>(1,822,554)</b>               | <b>1,911,580</b>              | <b>3,115,404</b>            | <b>12,771,326</b> |
| <b>წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა</b>                      | <b>9,566,896</b>                  | <b>7,744,342</b>                 | <b>9,655,922</b>              | <b>12,771,326</b>           |                   |

28.3 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, მოუხდავად 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 მერყეობაზე.

28.4 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-24         | 31-დეკ-23         |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ფული და ფულის ეკვივალენტები (ფული ბანკში)          | 14,950,396        | 21,986,439        |
| ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები | 10,703,697        | 14,358,401        |
| გაცემული სესხები                                   | 28,902,280        | 22,023,078        |
| <b>სულ საკრედიტო რისკი</b>                         | <b>54,556,373</b> | <b>58,367,918</b> |

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

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 დანაკარგის რისკის გადაფარვა.

ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები იფარება ანგარიშგების თარიღიდან მოკლე ვადაში. შესაბამისად, ამ მოთხოვნების მოკლევადიანი ბუნებიდან გამომდინარე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი არ აღიარდება 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შენიშვნა 28 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

28.4 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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.

დამატებით, კომპანია ქმნის გაუფასურების ანარიცხს გაცემული სესხებისთვის და შესაბამისად საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ზემოქმედება ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში. კომპანია იყენებს გაუფასურების 3 დონიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარების შემდგომ მისი საკრედიტო რისკის ხარისხის ცვლილებაზე. ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კომპანიის მიერ გამოყენებულ გაუფასურების მეთოდს.

| I დონე                               | II დონე                                                        | III დონე                                         |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| (საწყისი აღიარება)                   | (საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა საწყისი აღიარების შემდეგ) | (გაუფასურებული აქტივი)                           |
| 12-თვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარავი            | არსებობის მინიმალზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი |

გაცემული სესხების საკრედიტო რისკისა და გაუფასურებასთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

შენიშვნა 29 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

29.1 რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია განისაზღვროს ის ღირებულება, რაც შეფასების თარიღისათვის შეიძლება მიღებულ იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილ 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 ვიგულისხმოდ, 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 ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდებათ.

29.2 რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია შემდეგ იერარქიას იყენებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

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

დონე 2 შემაჯავლი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი 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.

დონე 3 არათვალსაჩინო რესურსები. აღნიშნული კატეგორია შედგება ყველა ინსტრუმენტისგან, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიკა 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.

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 30 კაპიტალის ადეკვატურობა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს საქართველოს ეროვნული ბანკი უსაზღვრავს კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. ეროვნული ბანკის მოთხოვნის თანახმად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციისთვის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა უნდა შეადგენდეს 1 მილიონ ლარს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს მისო ინტელექსპრესის სააქციო კაპიტალი არის 5,100,000 ლარი. კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს. (2023: 5,100,000 ლარი)

შენიშვნა 31 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-2024 | მიღებული სესხები | გაცემული სესხი | სხვა აქტივები |
|-------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|
| აქციონერები                               | -                | -              | -             |
| უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები          | -                | 524            | -             |
| სხვა დაკავშირებული მხარეები               | 261,492          | 40,063         | 1,411         |
| <b>სულ</b>                                | <b>261,492</b>   | <b>40,587</b>  | <b>1,411</b>  |

| ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2024 წელი | საპროცენტო ხარჯი | გადახდილი სესხი  | გადახდილი პროცენტი | საპროცენტო შემოსავალი | ხელფასის ხარჯი | ლომბარდის მომსახურების ხარჯი |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|-----------------------|----------------|------------------------------|
| აქციონერები                                    | -                | -                | 5,429              | 6,030                 | 120,505        | -                            |
| უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები               | -                | -                | 1,755              | 5,523                 | 225,472        | 229,879                      |
| სხვა დაკავშირებული მხარეები                    | 19,713           | 5,817,486        | -                  | -                     | -              | -                            |
| <b>სულ</b>                                     | <b>19,713</b>    | <b>5,817,486</b> | <b>7,184</b>       | <b>11,553</b>         | <b>345,977</b> | <b>229,879</b>               |

| ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2023 | მიღებული სესხები | საიჯარო ვალდებულებები | გაცემული სესხი | სხვა აქტივები | სხვა ვალდებულება |
|-------------------------------------------|------------------|-----------------------|----------------|---------------|------------------|
| აქციონერები                               | -                | -                     | -              | -             | -                |
| უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები          | -                | -                     | 221,793        | -             | -                |
| სხვა დაკავშირებული მხარეები               | 714,479          | 179,500               | 92,117         | 42,906        | 39,518           |
| <b>სულ</b>                                | <b>714,479</b>   | <b>179,500</b>        | <b>313,910</b> | <b>42,906</b> | <b>39,518</b>    |

| ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023 წელი | საპროცენტო ხარჯი | გადახდილი სესხი  | საპროცენტო შემოსავალი | ხელფასის ხარჯი | ლომბარდის მომსახურების ხარჯი |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------------|----------------|------------------------------|
| აქციონერები                                    | -                | -                | -                     | 36,797         | -                            |
| უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრები               | 247              | 179,155          | 33,603                | 195,000        | -                            |
| სხვა დაკავშირებული მხარეები                    | 22,702           | 4,660,705        | 23,790                | 240,306        | 577,237                      |
| <b>სულ</b>                                     | <b>22,949</b>    | <b>4,839,860</b> | <b>57,393</b>         | <b>472,103</b> | <b>577,237</b>               |

**შენიშვნა 32 პირობითი ვალდებულებები**

**32.1 სასამართლო დავები**

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში კომპანია ჩართულია სასამართლო დავებში იმ კლიენტებთან, რომლებმაც დაარღვიეს 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 33 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 საკმისის მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გეგმები.

**შენიშვნა 34 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

ბალანსის თარიღის შემდგომ კომპანიამ გამოაცხადა დივიდენდები ჩვეულებრივ აქციებზე 500,000 ლარის ოდენობით.

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

\*\*\*\*\*

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

**სს „მისო ინტელექსპრესის“ პარტნიორებს და ხელმძღვანელობას**

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება სს „მისო ინტელექსპრესის“ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2025 წლის 16 ივნისს რომელიც მოიცავდა 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ფინანსურ პერიოდს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

**ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე**

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

**აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე**

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2025 წლის 30 სექტემბერს წარმოდგენილი მმართველობითი 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 მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

**სოფიო აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი**

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-417263

**თარიღი: 2025 წლის 30 სექტემბერი**

**თბილისი, საქართველო**





# მმართველობის ანგარიშგება

ინტელექსპრესი | 2024 წ

## შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი მიზნად ისახავს წარმოაჩინოს სს მისო „ინტელექსპრესის“ ძირითადი მიზნები და ის ღირებულებები, რომლებსაც ეფუძნება კომპანიის საქმიანობა. მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს კომპანიის დაარსებიდან განვლილი 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 წინააღობები ბიზნესის საქმიანობაში და კომპანიის მიერ შემუშავებულ გეგმებს მათი თავიდან აცილებისა და მათთან გამკლავების მიზნით.



სს/მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: სექტემბერი 30, 2025

|                                                          |    |
|----------------------------------------------------------|----|
| შესავალი.....                                            | 1  |
| სარჩევი .....                                            | 2  |
| კომპანიის შესახებ.....                                   | 3  |
| კომპანიის საქმიანობა .....                               | 5  |
| ფულადი გზავნილების განხორციელების მომსახურება.....       | 5  |
| ვალუტის კონვერტაციის მომსახურება.....                    | 5  |
| საკრედიტო მომსახურება .....                              | 5  |
| ინფორმაცია ფილიალების შესახებ .....                      | 6  |
| ინფორმაცია კომპანიის ძირითადი პარტნიორების შესახებ ..... | 6  |
| კომპანიის წილი ფულადი გზავნილების ბაზარზე.....           | 7  |
| კომპანიის განვითარების გეგმა.....                        | 7  |
| რისკების მართვა.....                                     | 7  |
| საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია .....       | 9  |
| წარმოებული კვლევები.....                                 | 9  |
| ფინანსური მაჩვენებლები.....                              | 9  |
| დანართი 1.....                                           | 10 |



# 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.<sup>1</sup>

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 პერიოდის მანძილზე ბანკებთან, ფინანსურ ინსტიტუტებსა და საგადახდო სისტემებთან თანამშრომლობის დამყარების საფუძველზე მსოფლიო მასშტაბით, კომპანიამ შეძლო ფულადი გზავნილების სფეროში საქმიანობის არეალის გაფართოება. დღევანდელი მდგომარეობით ფულადი გზავნილების განმახორციელებელი სისტემა ინტელექსპრესი წარმოდგენილია მსოფლიოს 70-ზე მეტ ქვეყანაში.

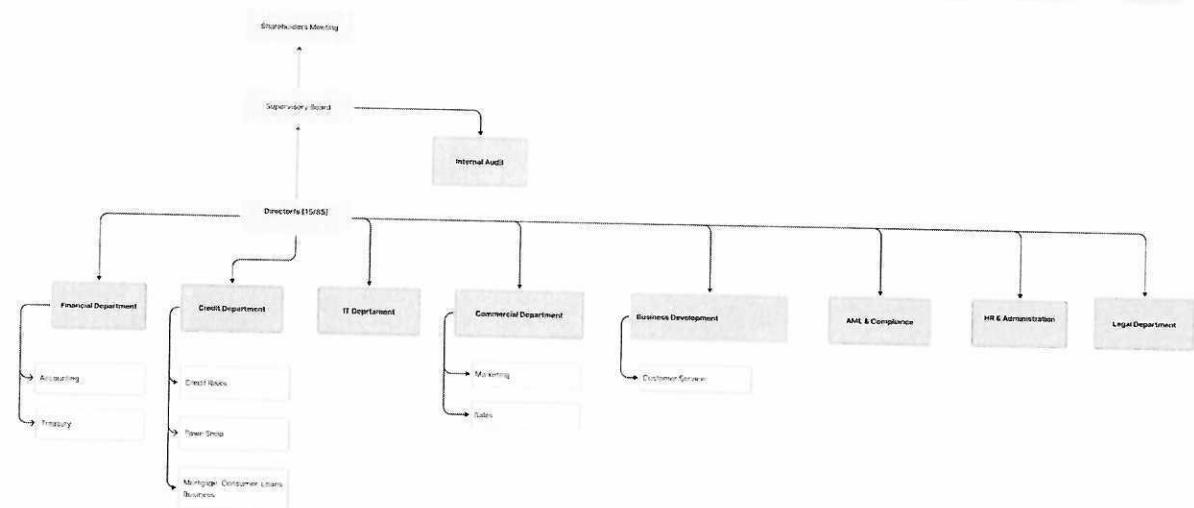
კომპანიას მამოძრავებელ უმთავრეს მიზანს წარმოადგენს ემიგრანტებისთვის და მათი ოჯახის წევრებისთვის ფინანსური სერვისების შეთავაზება.

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.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> იხ. დანართი N1

<sup>2</sup> 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



ინტელექსპრესი საქართველოში წარმოადგენს საერთაშორისო ფულადი გზავნილების განმახორციელებელ ერთ-ერთ წამყვან სისტემას, რომელიც ქვეყნის მასშტაბით 2024 წელს იკავებდა ბაზრის 12%-ს. კომპანია საქართველოს ტერიტორიაზე წარმოდგენილია 24 ფილიალით და აერთიანებს 230 მაღალ კვალიფიციურ თანამშრომელს. კომპანიის მმართველობით პოზიციებს იკავებენ პროფესიონალები, რომელთაც აქვთ საბანკო და ფულადი გზავნილების ინდუსტრიაში მოღვაწეობის 20 წელზე ხანგრძლივი გამოცდილება.

დაფუძნების დღიდან კომპანიის არსებობის 19 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

2018 წელი - უკრაინაში „მნიშვნელოვანი საგადახდო სისტემის“ სტატუსის მინიჭება  
2020 წელი - სეპას გადახდების დაწყება საქართველოში.  
2021 წელი - საქმიანობის დაწყება თურქეთში  
2023 წელი - პირდაპირ პარტნიორობის დაწყება უზბეკურ ბანკებთან

### *კომპანიის საქმიანობა*

#### *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.*

სისტემა ძირითადად ემსახურება ფულად გზავნილებს ევროპის ქვეყნებიდან, ყოფილი დსთს ქვეყნების და შორეული აზიის მიმართულებით. როგორებიცაა: უკრაინა, მოლდოვა, სომხეთი, უზბეკეთი და სხვა, ხოლო შორეულ აზიაში ფილიპინები, ინდონეზია, პაკისტანი, ბანგლადეში, ინდონეზია და ა.შ.

#### *ვალუტის კონვერტაციის მომსახურება*

კომპანია მომხმარებელს ვალუტის კონვერტაციის სერვისს სთავაზობს 2007 წლიდან ამ მხრივ, აღსანიშნავია, რომ ინტელექსპრესი წარმოადგენს ბლუმბერგის სავაჭრო სისტემის მონაწილეს. აღნიშნული კომპანიას აძლევს შესაძლებლობას ივაჭროს ფინანსური ინსტიტუტების ძირითად სავაჭრო პლატფორმაზე დამოუკიდებლად და შესაბამისად, შესთავაზოს მომხმარებელს ვალუტის კონვერტაციისათვის კონკურენტული პირობები. ინტელექსპრესი კონვერტაციებს ატარებს 35-ზე მეტ ვალუტაში. შემოსავალმა სავალუტო საქმიანობიდან შეადგინა 4,7 მლნ. ლარი.

#### *საკრედიტო მომსახურება*

ინტელექსპრესი მიკრო დაკრედიტების ბაზარს შეუერთდა 2009 წელს. კომპანიამ თავდაპირველად საკრედიტო მომსახურება დაიწყო მომხმარებელთათვის სალომბარდე სესხების შეთავაზებით. ამჟამად სალომბარდე სესხები პორტფელის 70%-ზე მეტს შეადგენს.

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

იპოთეკურ დაკრედიტებას კომპანია სთავაზობს მომხმარებლებს მათი ფინანსური მდგომარეობის შესწავლის შემდგომ. 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:

- სალომბარდე სესხები - სწრაფი, მოკლე-ვადიანი სესხის სახე, რომლის უზრუნველყოფაც ხორციელდება ძვირფასი ლითონებით დამზადებული ნაკეთობებით;
- იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების შეძენის, რემონტისა თუ სამომხმარებლო მიზნობრივობით გაცემული გრძელვადიანი სესხის სახე, რომლის უზრუნველყოფაც ხორციელდება უძრავი ქონებით.
- სამომხმარებლო სესხები - ფიზიკური პირებზე გაცემული არაუზრუნველყოფილი სესხები, შედარებით მცირე მოცულობის თანხებზე (5 000 ლარამდე).

2024 წლის განმავლობაში ინტელექსპრესის საკრედიტო დაბანდება გაიზარდა 6.8 მლნ ლარით და 28.8 მლნ ლარი შეადგინა. წმინდა საპროცენტო შემოსავალმა კი 4.2 მლნ ლარი შეადგინა.

#### *ინფორმაცია ფილიალების შესახებ*

ინტელექსპრესი საქართველოს მასშტაბით საქმიანობას ახორციელებს 24 ფილიალისა და სერვის ცენტრის მეშვეობით. კომპანიის ფილიალები წარმოდგენილია: თბილისში, ქუთაისში, გორში, რუსთავში, ბათუმში, თელავში, ზუგდიდში, ახალქალაქში, ფოთსა და ზესტაფონში. ფილიალები მომხმარებელს მომსახურებას სთავაზობენ ყოველდღე, შაბათ-კვირის ჩათვლით.

ინტელექსპრესი აქტიურად თანამშრომლობს საქართველოს ბაზარზე მოქმედ ისეთ კომერციულ ბანკებსა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებთან, როგორებიცაა: სს „თიბისი ბანკი“; სს „საქართველოს ბანკი“; სს „ლიბერთი ბანკი“; სს „ბაზის ბანკი“; სს „ტერაბანკი“; სს „ქართუ ბანკი“; სს „სილქ როუდ ბანკი“; ს.ს. კრედიტ ბანკი და სხვა

აღსანიშნავია, რომ საქართველო სისტემის ჭრილში სრულად ცენტრალიზებულია, რაც ნიშნავს, რომ ფულადი გზავნილების მომხმარებელს აქვს შესაძლებლობა გაანადღოს ფულადი გზავნილი საქართველოს ტერიტორიაზე ბანკსა თუ ინტელექსპრესის ფილიალებში.

#### *ინფორმაცია კომპანიის ძირითადი პარტნიორების შესახებ*

ინტელექსპრესის საქმიანობა ძირითადად მოიცავს პარტნიორი კომპანიებთან წარმატებულ თანამშრომლობას. ინტელექსპრესის ძირითადი პარტნიორები წარმოდგენილები არიან: საბერძნეთში, იტალიაში და კვიპროსში. 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 ცენტრალური ბანკის მიერ და ფლობს ავტორიზებული საგადახდო ინსტიტუტის ლიცენზიას (Authorized Payment Institution), რომელიც ანიჭებს კომპანიას უფლებამოსილებას განახორციელოს საგადახდო (მათ შორის, საგადახდო ანგარიშების გახსნა/მომსახურება, 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 MoneyGram-თან ერთად.

საბერძნეთის ცენტრალურ ბანკში მოპოვებული ლიცენზია ინტელექსპრესს აძლევს უფლებამოსილებას განახორციელოს საგადახდო საქმიანობა სრულიად ევროკავშირის ტერიტორიაზე.

#### *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 და რომში, 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, მოლდავეთში, სომხეთში და უზბეკეთში არსებულ ბანკებთან და საგადახდო ინსტიტუტებთან.

კომპანია პარტნიორების მეშვეობით ასევე წარმოდგენილია შორეულ აღმოსავლეთში, კერძოდ, ფილიპინებში, ინდოეთში, 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 2024 წლის მანძილზე ინტელექსპრესის წილი საქართველოს ფულადი გზავნილების ბაზარზე მერყეობდა 11%-სა და 13%-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, თურქეთის, ჩრდილოეთ ამერიკის ქვეყნებიდან, დსთსა და შორეულ აზიაში ფულად გზავნილებზე.

#### *რისკების მართვა*

ინტელექსპრესის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვა სახის რისკებთან, რომელთა გაანალიზებაზე, შეფასებასა და მინიმუმამდე დაყვანის უზრუნველყოფაზეც კომპანია 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 მაჩვენებლების საფუძველზე.

### **ლიკვიდობის რისკი/ფულადი ნაკადების რისკები**

ინტელექსპრესი მართავს დღიური ლიკვიდობის პოზიციებს და რისკებს იმისათვის, რომ დროულად შეასრულოს საგადასახადო და საანგარიშსწორებო ვალდებულებები, როგორც ნორმალურ ასევე სტრესულ გარემოში, და უზრუნველყოს საგადასახადო და საანგარიშსწორებო სისტემების შეუფერხებელი ფუნქციონირება. საქართველოს ეროვნული ბანკი, როგორც მარეგულირებელი, აკონტროლებს ინტელექსპრესის ლიკვიდობის პოზიციებს. საოპერაციო რისკების კონტროლი ხდება მენეჯმენტის სხვადასხვა დონეებზე და საგანგებო სიტუაციებში (2008წ ომი, პარტნიორი სისტემის გაკოტრება 2014 წელს, 2020 წლის პანდემია, 2022 წელს კი რუსეთ-უკრაინის ომი). იკრიბება საოპერაციო რისკების კომიტეტი და ხდება პრობლემის განხილვა და კონკრეტული გადაწყვეტილებების მიღება.

### **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 ასოცირების ხელშეკრულების შემდგომ და ევროკავშირთან დაახლოების პროცესში, აქტიურად 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.

## საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია

2024 წლის განმავლობაში კომპანიას საკუთარი აქციების შეძენა/გაყიდვა არ განუხორციელებია.

### წარმოებული კვლევები

ორგანიზაციაში ხორციელდება კლიენტების შესახებ მონაცემების რეგულარული კვლევა და ანალიზი. ძირითადი მიმართულებები მოიცავს:

- კლიენტთა ქცევის და ტენდენციების შესწავლა;
- კლიენტთა სეგმენტაცია დემოგრაფიული, ქცევითი და ფინანსური მაჩვენებლების მიხედვით;
- კლიენტთა მოთხოვნებისა და საჭიროებების შესწავლა;
- კლიენტთა კმაყოფილებისა და ერთგულების შეფასება;
- ფინანსური წვლილისა და მომგებიანობის ანალიზი.

აღნიშნული კვლევებისა და ანალიზის შედეგები გამოიყენება ბიზნესის სტრატეგიული გადაწყვეტილებების მისაღებად, მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებისა და კლიენტების მიმართ უფრო ეფექტიანი მიდგომების დასაგეგმად.

### 2024 წლის ფინანსური მაჩვენებლები

ჯამური შემოსავალი - 31 165 419 ლარი

ჯამური მოგება - 2 184 750 ლარი

ჯამური კაპიტალი - 18 281 937 ლარი

**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, სალომბარდო, იპოთეკური, არაუზრუნველყოფილი, ჯგუფური და სხვა სესხების (კრედიტების) გაცემა; ამ მიზნით საკრედიტო საგადახდო ბარათის გამოშვება;
- ბ) ინვესტირება სახელმწიფო და საჯარო ფასიან ქაღალდებში;
- 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 „38“ 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.