

# სს მისო ინტელექსპრესი

ფინანსური ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს მისო ინტელექსარესი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2025 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 ასხნა-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 გადახდილი ავანსები	21
10 საგადასახადო აქტივები	24
11 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	24
12 ძირითადი საშუალებები	25
13 არამატერიალური აქტივები	26
14 ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში	27
15 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი	27
16 სხვა აქტივები	28
17 მიღებული სესხები	29
18 გადასახდელი გადასახადები	29
19 სხვა ვალდებულებები	29
20 სააქციო კაპიტალი	30
21 საპროცენტო შემოსავალი	30
22 საპროცენტო ხარჯი	30
23 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	30
24 მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	31
25 შემოსავალი ჯარიმებიდან	31
26 სხვა შემოსავალი	31
27 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	31
28 ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	31
29 ფინანსური რისკების მართვა	32
30 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	35
31 კაპიტალის ადეკვატურობა	36
32 დაკავშირებული მხარეები	36
33 პირობითი ვალდებულებები	37
34 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა	37
35 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.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

დავით თავართქილაძე

ნანა ბერაძე

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 11 ივნისი, 2026

**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 დამგების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ.



დავით თავართქილაძე  
გენერალური დირექტორი

ნანა ბერაძე  
მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 11 ივნისი, 2026

**დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა  
სს მისო ინტელექსპრესის აქციონერებს****მოსაზრება**

ჩვენ ჩავატარეთ სს მისო ინტელექსპრესის (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2025 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 ასსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2025 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. საკარაულოდ, მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ 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 მოზადებასა 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 გულისხმობდეს 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 ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე 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.

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

**სოფიო აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი**

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

**თარიღი: 11 ივნისი, 2026**

**თბილისი, საქართველო**



სს მისო ინტელექსარესი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-25	31-დეკ-24
<b>აქტივები</b>			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	17,393,596	23,703,535
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	7	8,957,678	10,703,697
გაცემული სესხები	8	42,460,486	28,902,280
გადახდილი ავანსები	9	612,333	97,072
საგადასახადო აქტივები	10	709,018	746,779
აქტივის გამოყენების უფლება	11	696,269	928,709
ძირითადი საშუალებები	12	3,267,569	2,801,095
არამატერიალური აქტივები	13	299,779	521,723
ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიაში	14	608,249	649,334
სხვა აქტივები	16	731,101	360,698
<b>სულ აქტივები</b>		<b>75,736,079</b>	<b>69,414,922</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
მიღებული სესხები	17	13,242,306	12,633,983
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	7	41,067,908	36,372,449
გადასახდელი გადასახადები	18	913,049	590,139
საიჯარო ვალდებულებები	11	663,761	870,800
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	15	220,035	250,515
სხვა ვალდებულებები	19	614,696	415,099
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>56,721,755</b>	<b>51,132,985</b>
<b>კაპიტალი</b>			
სააქციო კაპიტალი	20	5,100,000	5,100,000
გაუნაწილებელი მოგება		13,914,324	13,181,937
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>19,014,324</b>	<b>18,281,937</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>75,736,079</b>	<b>69,414,922</b>

დავით თავართქილაძე

ნანა ბერაძე

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსარესი

თარიღი: 11 ივნისი, 2026

სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31-დეკ-25	31-დეკ-24
<b>აქტივები</b>			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	17,393,596	23,703,535
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	7	8,957,678	10,703,697
გაცემული სესხები	8	42,460,486	28,902,280
გადახდილი ავანსები	9	612,333	97,072
საგადასახადო აქტივები	10	709,018	746,779
აქტივის გამოყენების უფლება	11	696,269	928,709
ძირითადი საშუალებები	12	3,267,569	2,801,095
არამატერიალური აქტივები	13	299,779	521,723
ინვესტიციები შეკავშირე კომპანიაში	14	608,249	649,334
სხვა აქტივები	16	731,101	360,698
<b>სულ აქტივები</b>		<b>75,736,079</b>	<b>69,414,922</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
მიღებული სესხები	17	13,242,306	12,633,983
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	7	41,067,908	36,372,449
გადასახდელი გადასახადები	18	913,049	590,139
საიჯარო ვალდებულებები	11	663,761	870,800
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	15	220,035	250,515
სხვა ვალდებულებები	19	614,696	415,099
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>56,721,755</b>	<b>51,132,985</b>
<b>კაპიტალი</b>			
სააქციო კაპიტალი	20	5,100,000	5,100,000
გაუნაწილებელი მოგება		13,914,324	13,181,937
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>19,014,324</b>	<b>18,281,937</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>75,736,079</b>	<b>69,414,922</b>

დავით თავართქილაძე  
 გენერალური დირექტორი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 11 ივნისი, 2026



*Handwritten signature*

ნანა ბერაძე  
 მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2025	2024
საპროცენტო შემოსავალი	21	7,308,838	4,901,567
საპროცენტო ხარჯი	22	(1,295,148)	(1,046,041)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>6,013,690</b>	<b>3,855,526</b>
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	23	5,944,747	5,791,213
მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	24	4,829,226	4,747,054
შემოსავალი ჯარიმებიდან	25	460,868	316,598
სხვა შემოსავალი	26	382,191	305,736
<b>საოპერაციო შემოსავალი</b>		<b>17,630,722</b>	<b>15,016,127</b>
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	27	(13,524,194)	(11,553,521)
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	28	362,049	(377,555)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	8	(631,690)	(273,196)
შეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაუფასურება	14	(41,085)	(68,207)
<b>მოგება გადასახადებამდე</b>		<b>3,795,802</b>	<b>2,743,648</b>
მოგების გადასახადი	15	(777,447)	(558,898)
<b>მიმდინარე წლის მოგება</b>		<b>3,018,355</b>	<b>2,184,750</b>

დავით თავართქილაძე

ნანა ბერაძე

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 11 ივნისი, 2026

სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

სრული შემოსავლების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2025	2024
საპროცენტო შემოსავალი	21	7,308,838	4,901,567
საპროცენტო ხარჯი	22	(1,295,148)	(1,046,041)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>6,013,690</b>	<b>3,855,526</b>
საკომისიო შემოსავლები, წმინდა	23	5,944,747	5,791,213
მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან	24	4,829,226	4,747,054
შემოსავალი ჯარიმებიდან	25	460,868	316,598
სხვა შემოსავალი	26	382,191	305,736
<b>საოპერაციო შემოსავალი</b>		<b>17,630,722</b>	<b>15,016,127</b>
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	27	(13,524,194)	(11,553,521)
მოგება სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	28	362,049	(377,555)
ცვლილება სესხის გაუფასურების რეზერვში	8	(631,690)	(273,196)
მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაუფასურება	14	(41,085)	(68,207)
<b>მოგება გადასახადებამდე</b>		<b>3,795,802</b>	<b>2,743,648</b>
მოგების გადასახადი	15	(777,447)	(558,898)
<b>მიმდინარე წლის მოგება</b>		<b>3,018,355</b>	<b>2,184,750</b>

დავით თავართყვლაძე  
 გენერალური დირექტორი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 11 ივნისი, 2026



*Handwritten signature*

ნანა ბერაძე  
 მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
**2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**  
 თანხები მოცემულია ლარში

**ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება**

აღწერა	შენიშვნა	2025	2024
მიღებული პროცენტი და ჯარიმა	8	7,567,507	5,154,717
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	8	71,551,059	56,897,889
გაცემული სესხები	8	(86,169,077)	(64,208,021)
გაწეული ხარჯები		(3,757,278)	(3,236,477)
გადახდილი ხელფასები		(6,167,522)	(6,079,480)
გადახდილი პროცენტი		(1,121,464)	(960,130)
გადახდილი გადასახადები		(2,544,749)	(2,032,817)
კონვერტაციის შედეგად მიღებული / (გადახდილი) ფულადი სახსრები		2,802,248	3,051,187
სხვაობა ფულადი გზავნილების შემოსვლასა და გასვლას შორის და სხვა		13,489,128	7,643,705
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		<b>(4,350,149)</b>	<b>(3,769,425)</b>
საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტები		51,101	40,277
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(550,748)	(350,602)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია		6,407	17,732
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(15,598)	(206,834)
ვალდებულების დაფარვა მოთხოვნის უფლების ნასყიდობა		-	(13,333)
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>		<b>(508,838)</b>	<b>(512,760)</b>
მიღებული სესხები	17	447,398,310	145,024,288
დაფარული სესხები	17	(446,402,878)	(146,844,652)
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა	11	(870,207)	(425,251)
გადახდილი დივიდენდები		(2,285,501)	(1,618,903)
მიღებული საბანკო გარანტია		-	53,103
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>		<b>(2,160,276)</b>	<b>(3,811,416)</b>
საკურსო სხვაობის შედეგი		709,324	(154,617)
<b>წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)</b>		<b>(7,019,262)</b>	<b>(8,093,601)</b>
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	6	23,703,535	31,951,752
<b>ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს</b>	<b>6</b>	<b>17,393,596</b>	<b>23,703,535</b>

დავით თავართქილაძე

ნანა ბერაძე

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 11 ივნისი, 2026

სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

**ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება**

აღწერა	შენიშვნა	2025	2024
მიღებული პროცენტი და ჯარიმა	8	7,567,507	5,154,717
სესხის დასაფარად შემოსული თანხები	8	71,551,059	56,897,889
გაცემული სესხები	8	(86,169,077)	(64,208,021)
გაწეული ხარჯები		(3,757,278)	(3,236,477)
გადახდილი ხელფასები		(6,167,522)	(6,079,480)
გადახდილი პროცენტი		(1,121,464)	(960,130)
გადახდილი გადასახადები		(2,544,749)	(2,032,817)
კონვერტაციის შედეგად მიღებული / (გადახდილი) ფულადი სახსრები		2,802,248	3,051,187
სხვაობა ფულადი გზავნილების შემოსვლასა და გავსვლას შორის და სხვა		13,489,128	7,643,705
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		<b>(4,350,149)</b>	<b>(3,769,425)</b>
საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტები		51,101	40,277
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(550,748)	(350,602)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია		6,407	17,732
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(15,598)	(206,834)
ვალდებულების დაფარვა მოთხოვნის უფლების ნასყიდობა		-	(13,333)
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>		<b>(508,838)</b>	<b>(512,760)</b>
მიღებული სესხები	17	447,398,310	145,024,288
დაფარული სესხები	17	(446,402,878)	(146,844,652)
საიჯარო ვალდებულების ძირის დაფარვა	11	(870,207)	(425,251)
გადახდილი დივიდენდები		(2,285,501)	(1,618,903)
მიღებული საბანკო გარანტია		-	53,103
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>		<b>(2,160,276)</b>	<b>(3,811,416)</b>
საკურსო სხვაობის შედეგი		709,324	(154,617)
<b>წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება)</b>		<b>(7,019,262)</b>	<b>(8,093,601)</b>
ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში	6	23,703,535	31,951,752
<b>ფული და ფულადი სახსრები პერიოდის ბოლოს</b>	<b>6</b>	<b>17,393,596</b>	<b>23,703,535</b>

დავით თავართქილაძე  
 გენერალური დირექტორი  
 სს მისო ინტელექსპრესი  
 თარიღი: 11 ივნისი, 2026



*ნანა ბერაძე*  
 ნანა ბერაძე  
 მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
**2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**  
 თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
<b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის 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 მდგომარეობით</b>	<b>5,100,000</b>	<b>13,181,937</b>	<b>18,281,937</b>
წმინდა მოგება 2025 წლისთვის	-	3,018,355	<b>3,018,355</b>
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(2,285,968)	<b>(2,285,968)</b>
<b>ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>5,100,000</b>	<b>13,914,324</b>	<b>19,014,324</b>

დავით თავართქილაძე

ნანა ბერაძე

გენერალური დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

სს მისო ინტელექსპრესი

თარიღი: 11 ივნისი, 2026

სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
<b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის 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 მდგომარეობით</b>	<b>5,100,000</b>	<b>13,181,937</b>	<b>18,281,937</b>
წმინდა მოგება 2025 წლისთვის	-	3,018,355	<b>3,018,355</b>
გამოცხადებული დივიდენდები	-	(2,285,968)	<b>(2,285,968)</b>
<b>ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>5,100,000</b>	<b>13,914,324</b>	<b>19,014,324</b>

დავით თავართქილაძე  
 გენერალური დირექტორი  
 სს მისო ინტელექსპრესი  
 თარიღი: 11 ივნისი, 2026



*ნანა ბერაძე*  
 ნანა ბერაძე  
 მთავარი ბუღალტერი

**სს მისო ინტელექსპრესი**

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2025 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, ისანი, 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 ძირითად 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-25	31-დეკ-24
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 ასლანიდი, 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 200 ათას ლარზე მეტი თანხის გაცემა (ასევე იხილეთ შენიშვნა #30).

ისეთი განვითარებადი ეკონომიკები, როგორც საქართველოშია, ძალიან მგრძობიარენი არიან ბაზარზე სწრაფი ცვლილებებისა და მსოფლიოში ეკონომიკური კრიზისების მიმართ. შესაბამისად, საქართველოს ბაზარზე ოპერაციების წარმოება ისეთ რისკებთანაა დაკავშირებული, რაც არ არის დამახასიათებელი განვითარებული ბაზრებისათვის. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ შეცვალა სამოქალაქო, სისხლის, საგადასახადო, ადმინისტრაციული და სამეწარმეო კანონები, რამაც დადებითად იმოქმედა ქვეყანაში საერთო საინვესტიციო გარემოზე. საქართველოს კარგი საერთაშორისო რეპუტაცია აქვს საინვესტიციო გარემოს კუთხით. საერთაშორისო გამჭვირვალობის მიერ გამოქვეყნებული 2025 წლის კორუფციის აღქმის ინდექსში საქართველოს მაჩვენებელი 53 ქულაა (180 ქვეყანას შორის 53-ე ადგილებს იყოფს კვიპროსთან, გრენადასა და რუანდასთან). (2024 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 ხარჯების თანხებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები ეყრდნობა მენეჯმენტის მხრიდან არსებული მოვლენებისა და ქმედებების ცოდნას, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა საბოლოო ვაჭარში განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

### შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

#### 4.1 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2025 წლის 31 დეკემბერს 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 შესწავლეს ფინანსური ვალდებულების აღიარება, თუკი ვალდებულება დაიფარა ელექტრონული გადახდების სისტემის მეშვეობით, ან როდის შეიძლება, რომ ფულადი ნაკადები მიჩნეული 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 მანც 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 გამოყენებას, 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.

### 4.2 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.

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

**4.2 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)**

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 ძირითადი თანხისა და ძირითადი 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 ძირითადი თანხისა და ძირითადი 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 გამიზნული გასაყიდად ან არ არის აღიარებული პირობით ასანაზღაურებელ თანხად ბიზნესგაერთიანების დროს).

**ფინანსური აქტივების გაუფასურება**

ფინანსური აქტივების რეზერვის ზარჯის 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, პოტენციურ 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 გამყარებულია ობიექტური მტკიცებულებით გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარი მოვლენებით, მაშინ ხდება წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის უკან დაბრუნება (პირდაპირ ან დებიტორული დავალიანების საეჭვო მოთხოვნების რეზერვის კორექტირებით) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, უკან დაბრუნების შედეგად, საბალანსო ღირებულება არ უნდა აღემატებოდეს ფინანსური აქტივის ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა თუ არ აღიარდებოდა გაუფასურება გაუფასურების უკან დაბრუნების დღეს.

**ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა**

გარიგებების სამართლებრივი ფორმის მიუხედავად, ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი 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

## შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

### 4.2 ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

#### ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. კომპანია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკირებას 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 გამოსყიდვაა (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, სვდება 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.

### 4.3 ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

### 4.4 გაცემული სესხები

გაცემული სესხები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება საბაზრო ღირებულებას (რომელიც მომხმარებელზე გაცემული სესხის თანხის ტოლია), დამატებული სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის განხორციელების ხარჯები. სესხი შემდგომში აღიარდება 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.

### 4.5 გადახდილი ავანსები

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

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

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

**4.6 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 შექმნასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. შექმნის 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 შესაბამისა თუ არა მათგან მიღებულ ეკონომიკურ სარგებელს. ძირითადი საშუალების ჩამოწერა ხდება მისი გაყიდვისას, ან როდესაც მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად. ძირითადი საშუალებების გაყიდვა/ჩამოწერასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალი (გამოთვლება როგორც სხვაობა ჩამოწერიდან მიღებულ შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) აისახება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში იმ წელს, როდესაც მოხდა ძირითადი საშუალების გასვლა/ჩამოწერა.

**4.7 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 მასტერჩარდის ლიცენზიას.

**4.8 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.

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

**4.8 ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში (გაგრძელება)**

ყოველ საანგარიშო თარიღზე კომპანია აფასებს, თუ არსებობს რაიმე ნიშანი იმისა, რომ მეკავშირე საწარმოში ინვესტიცია შესაძლოა დაქვემდებარდეს 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.

**4.9 მოგების გადასახადი**

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

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

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

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომელსაც ძირითადად დაბეგრის 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), რომლებსთვისაც 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 დაბეგრის რეჟიმში, მათ შორის საპროცენტო შემოსავლის და პოტენციური ზარალის რეზერვების აღრიცხვის სტანდარტების განსაზღვრის ჩათვლით. სხვა მნიშვნელოვანი ცვლილებების თანახმად:

- \* მოგების გადასახადით დაბეგრის საგანს კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო გაერთიანებებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი საწარმოებისთვის წარმოდგენს სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ მთლიან შემოსავალსა და საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ დაქვითვებს შორის.
- \* კომერციული ბანკები, საკრედიტო გაერთიანებები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები სესხებზე დარიცხულ 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)**

**4.10 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 ზარავების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშგებო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგრამდე 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 გამოკლებით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

**4.11 მიღებული სესხები**

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

**4.12 იჯარა**

2019 წლის 1 იანვრიდან კომპანიამ იჯარების აღრიცხვისთვის დაწესდა 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 დაწყების 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 დაწყების თარიღში ან მანამდე, ასევე, მოიჯარის მიერ გაწეულ ნებისმიერ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟის ან ფილიალებსა და ოფისებში განხორციელებული გაუმჯობესების მოსახსნელად. აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის დაწყებიდან ვადის დასრულებამდე ერიცხება ცვეთა წრფივი მეთოდით, რომელიც აღირიცხება სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც ცვეთის ზარავი.

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 დაწყების თარიღისთვის ჯერ განხორციელებული არ არის და რომელიც უნდა დადისკონტირდეს კომპანიის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთით. საიჯარო ვალდებულებები მცირდება საიჯარო გადახდებით. თითოეული გადახდა ნაწილდება საიჯარო ვალდებულებასა და საპროცენტო ზარავს შორის. საიჯარო ვალდებულებაზე დარიცხული პროცენტი წარმოადგენილია სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როგორც საპროცენტო ზარავი.

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 შეწყვეტასთან 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)**

**4.12 იჯარა (გაგრძელება)**

2025 წლის განმავლობაში მოიჯარის საშუალო შეწონილი ზღვრული სასესხო განაკვეთი იყო 8.78% დოლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის, ხოლო 15.52% ლარში წარმოდგენილი იჯარებისთვის (2024: 7.4% და 12.96%, 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 - ხარაღში. მოკლევადიანი იჯარები არის იჯარები, რომელთა საიჯარო ვადა შეადგენს 12 თვეს ან ნაკლებს.

**4.13 სხვა ვალდებულებები**

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

**4.14 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 განმეორებით გამოშვება.

**4.15 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 გადაიხდებიან 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 დოკუმენტების დამუშავება.

**4.16 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 დაკმაყოფილებს. ეი როდესაც შესასრულებელი ვალდებულების ქვეშ მყოფ საქონელზე და მომსახურებაზე "კონტროლი" გადადის მომხმარებლის ხელში.

შენიშვნა 4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

4.17 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.

4.18 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განზორციელების 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. 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის უცხოური ვალუტის ნაშთების ლარებში გადაყვანისათვის გამოყენებული ძირითადი განაკვეთი იყო:

	31-დეკ-25	31-დეკ-24
აშშ დოლარი	2.6951	2.8068
ევრო	3.1737	2.9306
ბრიტანული ფუნტი	3.6446	3.5349
აზერბაიჯანული მანათი	1.5852	1.6510
რუსული რუბლი	0.0343	0.0254
შვეიცარული ფრანკი	3.4197	3.1118
კანადური დოლარი	1.9695	1.9511
თურქული ლირა	0.0628	0.0795
ბანგლადეშური ტაკა	0.0221	0.0235
სომხური დრამი	0.0071	0.0071
ჩინური იუანი	0.3856	0.3845
არაბეთის გაერთიანებული საემიროების დირჰამი	0.7338	0.7642
შვედური კრონა	0.2937	0.2554
პოლონური ზლოტი	0.7505	0.6868
ინდონეზიური რუპია	0.0002	0.0002
ფილიპინური პესო	0.0458	0.0485
იაპონური იენი	0.0173	0.0178
ისრაელის შეკელი	0.8476	0.7677
მოლდოვური ლეი	0.1607	0.1525
ბაჰრეინული დინარი	7.1452	7.4364
იორდანული დინარი	3.7997	3.9563
ქუვეითური დინარი	8.7560	9.1100
ყატარის რიალი	0.7393	0.7708
საუდის არაბეთის რიალი	0.7183	0.7469
უკრაინული გრივნა	0.0635	0.0667
ბრაზილიური რიალი	0.4837	0.4533
ყაზახური ტენგე	0.5358	0.5367
შრილანკური რუპია	0.0087	0.0096
ნეპალური რუპია	0.0187	0.0205
პაკისტანური რუპია	0.0096	0.0101
ბულგარული ლევი	1.6227	1.4976
ინდური რუპია	0.0300	0.0328
რუმინული ლეი	0.6228	0.5889
უზბეკური სუმი	0.0002	0.0002
ვიეტნამური დონგი	0.0001	-

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

**4.19 ურთიერთგადაფარვა**

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

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

**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 საანგარიშგებო 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 ფასს 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 მახასიათებლების 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 გამომდინარეობისას იყენებს ორგანიზაციის მიერ დადგენილი საკრედიტო რისკების მოდელირებას და შედეგა 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 პერიოდის მომავალი 1 წლის განმავლობაში. GDP და CPI მაჩვენებლები აღებულია საბაზო, ოპტიმისტური და პესიმისტური საპროგნოზო სცენარების მიხედვით, რომელთა დადგომა 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%- ი 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 მანძილზე 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-25	31-დეკ-24
ნაღდი ფული	6.1	11,241,913	8,753,138
შეზღუდული ფული ბანკში	6.1	-	32,762
ფული ბანკში	6.1	5,454,816	13,400,724
ფული გზაში	6.1	696,867	1,516,910
<b>სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები</b>		<b>17,393,596</b>	<b>23,703,535</b>

**6.1 ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით**

	31-დეკ-25	31-დეკ-24
ქართული ლარი (GEL)	5,815,313	3,611,371
აშშ დოლარი (USD)	6,790,723	6,185,396
ევრო (EUR)	3,396,047	10,780,135
რუსული რუბლი (RUR)	726,510	48,492
ფილიპინური პესო (PHP)	186,344	2,089,268
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი (GBP)	166,863	499,717
ნეპალური რუპია (NPR)	87,789	129,716
ბანგლადეშური ტაკა (BDT)	57,626	75,533
შრილანკური რუპია (SLR)	40,734	70,752
პაკისტანური რუპია (PKR)	30,647	72,723
თურქული ლირა (TRY)	21,651	11,138
სომხური დრამი (AMD)	21,563	11,916
შვეიცარული ფრანკი (CHF)	15,899	71,227
არაბეთის გაერთიანებული საემიროების დირჰამი (AED)	13,058	21,874
საუდის არაბეთის რიალი (SAR)	5,240	2,849
ისრაელის შეკელი (ILS)	4,789	1,535
ყატარის რიალი (QAR)	2,612	1,634
აზერბაიჯანული მანათი (AZN)	2,227	289
პოლონური ზლოტი (PLN)	2,056	2,150
შვედური კრონი (SEK)	2,053	1,785
მოლდოვური ლეი (MDL)	1,960	731
ჩინური იუანი (CNY)	781	565
იაპონური იენი (JPY)	692	2,313
ქუვეითური დინარი (KWT)	197	1,255
ინდონეზიური რუპია (IDR)	96	8,806
ჩეხური კრონა (CZK)	73	-
კანადური დოლარი (CAD)	30	195
ყაზახური ტენგე (KZT)	21	121
ბაჰრეინული დინარი (BHN)	-	48
<b>სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები</b>	<b>17,393,596</b>	<b>23,703,535</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

2025 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. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები და ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები შეადგენს 8,957,678 ლარს და 41,067,908 ლარს, შესაბამისად (2024 წელი: 10,703,697 ლარი და 36,372,449 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-25	31-დეკ-24
სალომბარდე სესხი		31,014,290	17,399,212
იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხი		9,299,631	9,030,902
საკრედიტო ხაზი		1,844,129	1,901,626
სამომხმარებლო სესხი		667,842	708,905
დარიცხული პროცენტი		488,911	326,685
<b>მთლიანი გაცემული სესხები</b>	<b>8.1; 8.2</b>	<b>43,314,802</b>	<b>29,367,330</b>
<i>მინუს: გაუფასურების რეზერვი</i>	8.4	(854,316)	(465,050)
<b>წმინდა სასესხო პორტფელი</b>		<b>42,460,486</b>	<b>28,902,280</b>

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

	შენიშვნა	31-დეკ-25	31-დეკ-24
სესხის ძირი	8.2; 8.3; 8.4; 8.5	42,825,892	29,040,645
დარიცხული პროცენტი		488,911	326,685
<b>მთლიანი სასესხო პორტფელი</b>		<b>43,314,802</b>	<b>29,367,330</b>

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

	31-დეკ-25	31-დეკ-24
1 წელზე ნაკლები	1,284,079	19,203,683
1-დან 3 წლამდე	32,022,339	1,863,717
3-დან 5 წლამდე	3,020,020	3,144,589
5 წელზე მეტი	6,499,454	4,828,657
<b>სულ გაცემული სესხის ძირი</b>	<b>42,825,892</b>	<b>29,040,646</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-25		31-დეკ-24	
	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *	სესხის მიმდინარე ღირებულება	უზრუნველყოფის FVLCS *
სალომბარდე სესხი	31,014,290	32,890,977	17,399,212	32,614,896
იპოთეკური/სამომხმარებლო სესხი	9,299,631	25,266,514	9,030,902	27,270,356
საკრედიტო ხაზი	1,844,129	143,854	1,901,626	272,115
სამომხმარებლო სესხი	667,842	203,517	708,905	232,547
<b>სულ</b>	<b>42,825,892</b>	<b>58,504,862</b>	<b>29,040,645</b>	<b>60,389,914</b>

\* FVLCS - უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები

8.4 სესხების გაუფასურების რეზერვი

სესხის გაუფასურების რეზერვი 2025 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>141,881</b>	<b>99,747</b>	<b>223,423</b>	<b>465,051</b>
ახალი გაცემული სესხები	74,754	88,848	23,851	187,453
გადატანა მეორე ეტაპზე	(11,328)	303,928	-	292,600
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(17,374)	15,075	(2,299)
დაფარული სესხები	(48,882)	(39,690)	(57,748)	(146,320)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(17)	(67)	(93,722)	(93,806)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	68,204	(496)	83,929	151,637
<b>ბალანსი 31 დეკემბერი 2025</b>	<b>224,612</b>	<b>434,896</b>	<b>194,808</b>	<b>854,316</b>

გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
	12 თვიანი ECL	სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული ECL - საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	
<b>ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9-ის მიხედვით</b>	<b>28,618,933</b>	<b>252,372</b>	<b>496,025</b>	<b>29,367,330</b>
ახალი გაცემული სესხები	25,471,847	273,211	78,848	25,823,906
გადატანა მეორე ეტაპზე	(678,277)	613,857	-	(64,420)
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(47,384)	41,113	(6,271)
დაფარული სესხები	(11,944,361)	(114,953)	(146,393)	(12,205,707)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(9,462)	(2,967)	(93,721)	(106,150)
საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული ცვლილებები	(33,296)	(694)	51,194	17,204
<b>ბალანსი 31 დეკემბერი 2025</b>	<b>41,425,384</b>	<b>973,442</b>	<b>427,066</b>	<b>42,825,892</b>

სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 8 გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	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 12 თვიანი ECL	ეტაპი 2 სრული ECL - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	ეტაპი 3 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>

8.5 გაცემული სესხები ძირის მიხედვით

2025 წელი	იპოთეკური/ სამომხმარებლო სესხი	სალომბარდე სესხი	სამომხმარებლო სესხი	საკრედიტო ხაზი	სულ
<b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>9,035,357</b>	<b>16,944,677</b>	<b>708,349</b>	<b>1,887,213</b>	<b>28,575,596</b>
რეკლასიფიკაცია დამატებები	-	-	-	-	-
გადახდილი ძირი	4,955,153	48,842,254	3,603,155	28,768,516	86,169,077
ძირის ჩამოწერა	(4,778,646)	(34,235,105)	(3,645,291)	(28,892,140)	(71,551,181)
	-	(1,221,917)	-	-	(1,221,917)
<b>2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>9,211,864</b>	<b>30,329,910</b>	<b>666,213</b>	<b>1,763,589</b>	<b>41,971,575</b>

სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

**შენიშვნა 8** გაცემული სესხები (გაგრძელება)

**8.5** გაცემული სესხები ძირის მიხედვით (გაგრძელება)

2024 წელი	იპოთეკური/ სამომხმარებლო სესხი	სალომბარდე სესხი	სამომხმარებლო სესხი	საკრედიტო 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>
რეკლასიფიკაცია					-
დამატებები	6,613,077	24,868,199	3,533,781	29,192,964	<b>64,208,021</b>
გადახდილი ძირი	(3,976,032)	(20,385,680)	(3,288,759)	(29,247,419)	<b>(56,897,889)</b>
ძირის ჩამოწერა	-	(757,614)	-	-	<b>(757,614)</b>
<b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>9,035,357</b>	<b>16,944,677</b>	<b>708,349</b>	<b>1,887,213</b>	<b>28,575,596</b>

**შენიშვნა 9** გადახდილი ავანსები

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წინასწარ გადახდილი ავანსები შეადგენს 612,333 ლარს და მოიცავს სხვა საწარმოში წილის შესაძენად გადახდილ ავანსებს 483,655 ლარის ოდენობით. საანგარიშგებო თარიღისთვის აღნიშნული ტრანზაქცია არ იყო დასრულებული და ინვესტიციასთან დაკავშირებული კონტროლი, რისკები და სარგებელი კომპანიაზე არ იყო გადაცემული. შესაბამისად, გადახდილი თანხა არ დაკვალიფიცირდა ფინანსურ ინვესტიციად და კლასიფიცირებულია როგორც წინასწარ გადახდილი ავანსი, რომელიც ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში სხვა მოთხოვნების/ავანსების მუხლში. ამასთან, წინასწარ გადახდილი ავანსები ასევე მოიცავს წინასწარ გადახდილ მომსახურების ხარჯებს 50,823 ლარის ოდენობით და სხვა წინასწარ გადახდილ თანხებს 77,855 ლარის ოდენობით. (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 97,072 ლარი)

**შენიშვნა 10** საგადასახადო აქტივები

	31-დეკ-25	31-დეკ-24
მოგების გადასახადი	542,633	639,229
გადახდილი დღგ	123,269	74,284
სხვა გადასახადები	43,117	33,266
<b>სულ საგადასახადო აქტივები</b>	<b>709,018</b>	<b>746,779</b>

**შენიშვნა 11** 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 2025 და 2024 წლებისთვის მოცემულია ცხრილებში:

2025 წელი	შენიშვნები	სულ
<b>ღირებულება</b>		
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	3,798,466	<b>3,798,466</b>
დამატებები	162,414	<b>162,414</b>
იჯარის მოდიფიცირება	-	-
<b>ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>3,960,880</b>	<b>3,960,880</b>
<b>აკუმულირებული ცვეთა</b>		
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(2,869,757)	<b>(2,869,757)</b>
პერიოდის ხარჯი	(394,854)	<b>(394,854)</b>
<b>ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>(3,264,612)</b>	<b>(3,264,612)</b>
<b>ნარჩენი ღირებულება</b>		
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	928,709	<b>928,709</b>
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის	696,269	<b>696,269</b>

**შენიშვნა 11 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)**

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

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების ნაშთები არის შესაბამისად 696,269 ლარი და 663,761 ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 928,709 ლარი და 870,800 ლარი). საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილია როგორც საპროცენტო ხარჯი და შეადგენს 83,735 ლარს (2024 წელი: 54,766 ლარი).

საიჯარო ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მოკლევადიან იჯარებთან ანგარიშგებაში მიეკუთვნება საოპერაციო და ადმინისტრაციულ ხარჯებს და შეადგენს 532,831 ლარს (2024 წელი: 299,745 ლარი).

იჯარებისთვის გადახდილი მთლიანი ფულადი სახსრები 2025 წლისთვის იყო 870,207 ლარი (2024 წელი: 425,251 ლარი).

**შენიშვნა 12 ძირითადი საშუალებები**

2025 წელი	მიწა და შენობები	კომპიუტერები და კომუნიკაციის საშუალებები	ავტომობილები	საოფისე აღჭურვილობა	სხვა აქტივები	სულ
<b>ისტორიული ღირებულება</b>						
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,723,637	502,630	330,247	216,569	1,105,583	<b>4,878,666</b>
დამატებები	202,904	58,792	-	44,417	478,085	<b>784,199</b>
გასვლები	(50,000)	-	(50,222)	(5,774)	(2,129)	<b>(108,124)</b>
<b>ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>2,876,541</b>	<b>561,422</b>	<b>280,025</b>	<b>255,212</b>	<b>1,581,539</b>	<b>5,554,740</b>
<b>აკუმულირებული ცვეთა</b>						
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(612,581)	(390,925)	(104,794)	(153,225)	(816,047)	<b>(2,077,572)</b>
პერიოდის ცვეთა	(54,001)	(32,132)	(23,603)	(16,855)	(136,379)	<b>(262,971)</b>
გასული ძირითადი საშუალებების აკუმულირებული ცვეთა	-	-	45,734	5,709	1,929	<b>53,372</b>
<b>ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>(666,582)</b>	<b>(423,057)</b>	<b>(82,663)</b>	<b>(164,371)</b>	<b>(950,497)</b>	<b>(2,287,171)</b>
<b>ნარჩენი ღირებულება</b>						
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	<b>2,111,056</b>	<b>111,705</b>	<b>225,453</b>	<b>63,344</b>	<b>289,536</b>	<b>2,801,094</b>
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის	<b>2,209,959</b>	<b>138,365</b>	<b>197,362</b>	<b>90,841</b>	<b>631,042</b>	<b>3,267,569</b>

სს მისო ინტელექსპრესი  
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 12 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

2024 წელი	მიწა და შენობები	კომპიუტერები და კომუნიკაციის საშუალებები	ავტომობილები	საოფისე 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 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>						
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,164,606	96,419	12,091	62,898	326,065	2,662,080
<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 4.6.

შენიშვნა 13 არამატერიალური აქტივები

2025 წელი	ლიცენზიები	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
<b>ისტორიული ღირებულება</b>			
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	629,845	596,223	1,226,068
დამატებები	-	11,945	11,945
ჩამოწერა	-	(150,240)	(150,240)
<b>ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>629,845</b>	<b>457,928</b>	<b>1,087,773</b>
<b>აკუმულირებული ცვეთა</b>			
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	(357,354)	(346,991)	(704,345)
პერიოდის ცვეთა	-	(83,649)	(83,649)
<b>ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>(357,354)</b>	<b>(430,640)</b>	<b>(787,994)</b>
<b>ნარჩენი ღირებულება</b>			
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	272,491	249,232	521,723
<b>ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>272,491</b>	<b>27,288</b>	<b>299,779</b>

სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 13 არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

2024 წელი	ლიცენზიები	პროგრამული 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>

შენიშვნა 14 ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2025		2024	
	სს ბალანსი (24,06%)	სულ	სს ბალანსი (24,06%)	სულ
<b>1 იანვარი</b>	<b>649,334</b>	<b>649,334</b>	<b>717,541</b>	<b>717,541</b>
აქციების შესყიდვა	-	-	-	-
გაუფასურება	(41,085)	(41,085)	(68,207)	(68,207)
<b>31 დეკემბერი</b>	<b>608,249</b>	<b>608,249</b>	<b>649,334</b>	<b>649,334</b>

მეკავშირე საწარმოების ფინანსური ინფორმაცია 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

სს ბალანსი	2025 წელი	2024 წელი
აქტივები	5,855,628	5,003,430
ვალდებულებები	4,933,930	4,114,358
<b>წმინდა აქტივები</b>	<b>921,698</b>	<b>1,187,438</b>
კომპანიის წილი წმინდა აქტივებში	24.06%	24.06%
შემოსავალი	367,334	28,471
სარჯები	(538,066)	(311,912)
<b>მოგება/(ზარალი)</b>	<b>(170,733)</b>	<b>(283,442)</b>

შენიშვნა 15 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი

გადავადებული გადასახადის კომპონენტები: აქტივი / (ვალდებულება)

	31-დეკ-25	31-დეკ-24
ძირითადი საშუალებები	(260,574)	(252,299)
არამატერიალური აქტივები	16,211	11,257
აქტივის გამოყენების უფლება	(122,705)	(185,743)
მიღებული სესხები	10,053	(1,250)
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	4,227	(3,415)
საიჯარო ვალდებულებები	132,752	174,160
სხვა ვალდებულებები	-	6,775
<b>გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (ვალდებულება)</b>	<b>(220,035)</b>	<b>(250,515)</b>

**შენიშვნა 15 გადავადებული და მიმდინარე მოგების გადასახადი (გაგრძელება)**

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 მომსახურების ვადების განსაზღვრაში და გაუფასურების ზარალის აღიარებაში, რომლებიც წარმოშობს განსხვავებებს ფასს-ის მიერ განსაზღვრულ ძირითადი საშუალებების/არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებსა და ამ აქტივების საგადასახადო ბაზას შორის. ეს სხვაობები წარმოშობს გადავადებულ გადასახადებს. ასევე, ზოგიერთი ძირითადი საშუალების ჩამოწერა, რომელიც ასახულია ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ერთ პერიოდში შეიძლება გამოიქვითოს საგადასახადო მიზნებისთვის მხოლოდ შემდგომ პერიოდში, როცა მოხდება კონკრეტული ადმინისტრაციული პროცედურების დასრულება.

*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>2025 წელი</b>	<b>2024 წელი</b>
წლის დასაწყისი - აქტივი (ვალდებულება)	(250,515)	(234,373)
ცვლილება წლის განმავლობაში - სარგებელი /(ხარჯი)	30,480	(16,142)
<b>გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წლის ბოლოს</b>	<b>(220,035)</b>	<b>(250,515)</b>
<b>მიმდინარე წლის მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>2025 წელი</b>	<b>2024 წელი</b>
ნორმატიული საგადასახადო ხარჯი	(807,927)	(542,756)
ეფექტი გადავადებულ გადასახადზე	30,480	(16,142)
<b>სულ მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი</b>	<b>(777,447)</b>	<b>(558,898)</b>

**შენიშვნა 16 სხვა აქტივები**

	<b>31-დეკ-25</b>	<b>31-დეკ-24</b>
მარაგები	96,704	47,928
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	153,417	83,429
სავაჭრო მოთხოვნები	467,275	223,639
სხვა აქტივები	13,704	5,702
<b>სულ სხვა აქტივები</b>	<b>731,101</b>	<b>360,698</b>

სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 17 მიღებული სესხები

	31-დეკ-25	31-დეკ-24
სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	368,659	453,729
სხვა პირებისგან მიღებული სესხები	12,708,441	12,063,815
პროცენტი	165,206	116,439
<b>სულ მიღებული სესხები</b>	<b>13,242,306</b>	<b>12,633,983</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 6.5%-8.5% საპროცენტო განაკვეთით. სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთები ფიქსირებულია და არ არის დაკავშირებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებასთან. სესხის საკონტრაქტო ხანგრძლივობა მერყეობს 1 წლიდან 2 წლამდე, თუმცა ზოგიერთ შემთხვევაში, მხარეებს შორის მოლაპარაკების საფუძველზე შეიძლება კიდევ უფრო გახანგრძლივდეს.

მიღებული სესხის ძირითადი თანხების განაწილება ვადიანობის მიხედვით	31-დეკ-25	31-დეკ-24
1 წელზე ნაკლები	7,314,449	7,508,874
1-დან 3 წლამდე	5,762,651	5,008,670
<b>სულ მიღებული სესხები</b>	<b>13,077,100</b>	<b>12,517,544</b>

შემდეგი ცხრილები აჩვენებს აღებული სესხების ძირითადი თანხის ცვლილებებს პერიოდში:

2025 წელი	იურიდიული პირები	ფიზიკური პირები	სულ
<b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>2,359,165</b>	<b>10,158,379</b>	<b>12,517,544</b>
მიღებული სესხის ძირითადი თანხა	439,659,723	7,738,587	<b>447,398,310</b>
გადახდილი ძირითადი	(437,965,688)	(8,437,190)	<b>(446,402,878)</b>
საკურსო სხვაობა	(130,740)	(305,136)	<b>(435,876)</b>
<b>2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>3,922,460</b>	<b>9,154,640</b>	<b>13,077,100</b>

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 ძირითადი თანხა	137,716,261	7,308,027	<b>145,024,288</b>
გადახდილი ძირითადი	(140,868,956)	(5,975,696)	<b>(146,844,652)</b>
საკურსო სხვაობა	148,485	258,751	<b>407,236</b>
<b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>2,359,165</b>	<b>10,158,379</b>	<b>12,517,544</b>

შენიშვნა 18 გადასახდელი გადასახადები

	31-დეკ-25	31-დეკ-24
გადასახდელი მოგების გადასახადი	807,927	542,756
გადასახდელი დღგ	72,436	17,747
გადასახდელი ქონების გადასახადი	32,686	29,636
<b>სულ გადასახდელი გადასახადები</b>	<b>913,049</b>	<b>590,139</b>

შენიშვნა 19 სხვა ვალდებულებები

	31-დეკ-25	31-დეკ-24
გადასახდელი ხელფასები	108,490	238,971
სავაჭრო ვალდებულებები	400,571	115,119
გადასახდელი იჯარა	57,601	26,340
სხვა ვალდებულებები	48,035	34,667
<b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>	<b>614,696</b>	<b>415,097</b>

სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

**შენიშვნა 20 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.

კომპანიის სააქციო კაპიტალი 2025 წლის და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება:

ავტორიზებული სააქციო კაპიტალი	31-დეკ-25		31-დეკ-24	
	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 დეკემბერს არის:

სააქციო კაპიტალი	31-დეკ-25		31-დეკ-24	
	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>

**დივიდენდები**

2025 წლის განმავლობაში კომპანიამ გამოაცხადა 2,280,000 ლარის ოდენობის (2024: 1,620,049 ლარი) დივიდენდი, რაც მოიცავს 39 ლარს ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე და 55 ლარს ერთ პრივილეგირებულ აქციაზე (2024: 39 ლარი ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე და 55 ლარი ერთ პრივილეგირებულ აქციაზე).

**შენიშვნა 21 საპროცენტო შემოსავალი**

	2025 წელი	2024 წელი
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	7,256,749	4,858,120
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან	52,089	43,447
<b>სულ საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>7,308,838</b>	<b>4,901,567</b>

**შენიშვნა 22 საპროცენტო ხარჯი**

	2025 წელი	2024 წელი
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან	1,211,413	977,822
საპროცენტო ხარჯი საბანკო გარანტიებიდან	11,654	13,452
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებიდან	72,080	54,766
<b>სულ საპროცენტო ხარჯი</b>	<b>1,295,148</b>	<b>1,046,041</b>

**შენიშვნა 23 საკომისიო შემოსავლები, წმინდა**

	2025 წელი	2024 წელი
საკომისიო შემოსავლები	15,246,259	14,834,969
საკომისიო ხარჯი	(9,301,512)	(9,043,756)
<b>სულ საკომისიო შემოსავლები, წმინდა</b>	<b>5,944,747</b>	<b>5,791,213</b>

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

სს მისო ინტელექსპრესი  
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნა 24 მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან

	2025 წელი	2024 წელი
შემოსავლები სავალუტო ოპერაციებიდან	8,000,252	7,116,249
ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	(3,171,026)	(2,369,195)
<b>სულ მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან</b>	<b>4,829,226</b>	<b>4,747,054</b>

შენიშვნა 25 შემოსავალი ჯარიმებიდან

შემოსავალი ჯარიმებიდან წარმოადგენს კომპანიის მომხმარებლების მიერ (მსესხებლები) ვადაგადაცილებული სესხების, ასევე, სესხის წინასწარ დაფარვისას გადახდილ პირგასამტეხლოებს, რამაც 2025 წლის განმავლობაში ჯამურად შეადგინა 460,868 ლარი (2024 წელი: 316,598 ლარი).

შენიშვნა 26 სხვა შემოსავალი

	2025 წელი	2024 წელი
ჩამოწერილი სესხების აღდგენით მიღებული შემოსავალი	286,815	245,498
საიჯარო შემოსავალი	29,870	40,898
სხვა შემოსავალი	65,506	19,340
ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი	-	-
<b>სულ სხვა შემოსავალი</b>	<b>382,191</b>	<b>305,736</b>

შენიშვნა 27 საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2025 წელი	2024 წელი
პერსონალის ხარჯები	7,750,742	6,982,543
ცვეთა და ამორტიზაცია	748,261	749,390
საოფისე ხარჯები (იჯარა, ინვენტარი და ა.შ.)	882,015	613,377
კომუნიკაციის ხარჯები	841,966	692,576
საგადასახადო ხარჯები	553,614	464,799
მასტერქარდის მომსახურების ხარჯი	480,445	438,304
საბანკო ხარჯი	423,434	422,441
მივლინება და წამომადგენლობითი ხარჯები	354,128	297,552
ლომბარდის მომსახურების საფასური	146,928	229,879
ძვირფასი ლითონების შენახვის ხარჯი	141,041	144,403
რეკლამა	210,450	118,408
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	127,799	83,893
სახელმწიფო ჯარიმა	122,100	-
სატრანსპორტო საშუალებების იჯარა და შენახვის ხარჯები	67,288	93,248
დაცვის ხარჯი	65,265	61,430
მონაცემთა ბაზით სარგებლობის ხარჯი	43,275	37,863
სხვა საერთო ხარჯები	565,441	123,415
<b>სულ საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები</b>	<b>13,524,194</b>	<b>11,553,521</b>

შენიშვნა 28 ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან

	2025 წელი	2024 წელი
შემოსავლები სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	7,825,241	3,225,635
ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(7,463,192)	(3,603,189)
<b>სულ ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან</b>	<b>362,049</b>	<b>(377,555)</b>

შენიშვნა 29 ფინანსური რისკების მართვა

29.1 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.

2025 წლის 31 დეკემბრისათვის	ლარი	დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5,815,313	6,790,723	3,396,047	1,391,512	17,393,596
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	357,280	1,210,228	6,257,273	1,132,897	8,957,678
გაცემული სესხები	39,327,975	281,694	2,850,818	-	42,460,486
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	474,091	6,889	-	-	480,980
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>45,974,659</b>	<b>8,289,534</b>	<b>12,504,138</b>	<b>2,524,409</b>	<b>69,292,740</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>					
მიღებული სესხები	4,817,715	8,006,104	418,487	-	13,242,306
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	2,378,532	18,599,408	17,775,119	2,314,849	41,067,908
საიჯარო ვალდებულებები	28,382	635,379	-	-	663,761
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	261,859	202,741	146,683	3,414	614,696
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>7,486,487</b>	<b>27,443,631</b>	<b>18,340,290</b>	<b>2,318,263</b>	<b>55,588,671</b>
<b>წმინდა სავალუტო პოზიცია</b>	<b>38,488,172</b>	<b>(19,154,097)</b>	<b>(5,836,152)</b>	<b>206,147</b>	
<b>2024 წლის 31 დეკემბრისათვის</b>					
<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 კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	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>	

**შენიშვნა 29 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)**

**29.1 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 კურსში	2025 წელი		2024 წელი	
		გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგებაზე	გავლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარი	-10%	(1,915,410)	(1,628,098)	(1,312,765)	(1,115,850)
	-5%	(957,705)	(814,049)	(656,382)	(557,925)
	5%	957,705	814,049	656,382	557,925
	10%	1,915,410	1,628,098	1,312,765	1,115,850

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

**29.2 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.

2025 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	17,393,596	-	-	-	17,393,596
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	8,957,678	-	-	-	8,957,678
გაცემული სესხები	1,622,147	31,909,136	2,920,161	6,009,042	42,460,486
სხვა აქტივები (გარდა არაფინანსური აქტივებისა)	480,980	-	-	-	480,980
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>28,454,401</b>	<b>31,909,136</b>	<b>2,920,161</b>	<b>6,009,042</b>	<b>69,292,740</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>					
მიღებული სესხები	7,314,449	5,762,651	-	-	13,077,100
ფულადი გზავნილების კომპანიებისთვის გადასახდელი თანხები	41,067,908	-	-	-	41,067,908
საიჯარო ვალდებულებები	337,503	312,928	13,330	-	663,761
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური ვალდებულებებისა)	614,696	-	-	-	614,696
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>49,334,557</b>	<b>6,075,579</b>	<b>13,330</b>	<b>-</b>	<b>55,423,465</b>
<b>ლიკვიდურობის სხვაობა</b>	<b>(20,880,155)</b>	<b>25,833,557</b>	<b>2,906,831</b>	<b>6,009,042</b>	<b>13,869,275</b>
<b>წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა</b>	<b>(20,880,155)</b>	<b>4,953,402</b>	<b>7,860,233</b>	<b>13,869,275</b>	

შენიშვნა 29 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

29.2 ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრისათვის	1 წელზე ნაკლები ვადის მქონე	1-დან 3 წლამდე ვადის მქონე	3-დან 5 წლამდე ვადის მქონე	5 წელზე მეტი ვადის მქონე	სულ
<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 თანხები	36,372,449	-	-	-	36,372,449
საიჯარო ვალდებულებები	388,677	442,544	25,696	13,883	870,800
სხვა ვალდებულებები (გარდა არაფინანსური 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>	

29.3 საპროცენტო რისკი

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

29.4 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-25	31-დეკ-24
ფული და ფულის ეკვივალენტები (ფული ბანკში)	6,151,683	14,950,396
ფულადი გზავნილების კომპანიებისგან მისაღები თანხები	17,393,596	10,703,697
გაცემული სესხები	42,460,486	28,902,280
<b>სულ საკრედიტო რისკი</b>	<b>66,005,765</b>	<b>54,556,373</b>

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

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისათვის. კომპანია ამ რისკს მართავს სესხის გაცემის სანაცვლოდ უზრუნველყოფის მოთხოვნით და სესხი/უზრუნველყოფის კოეფიციენტის საკმარისად მაღალ დონეზე შენარჩუნებით, რათა მოხდეს ყველა შესაძლო 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 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

**შენიშვნა 29 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)**

**29.4 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 სამეთვალაფურეო 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 ზარაჟი	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

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

**შენიშვნა 30 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები**

**30.1 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 ვიგულისხმოთ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

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

**30.2 რეალური ღირებულების იერარქია**

კომპანია შემდეგ იერარქიას იყენებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის:

- დონე 1* ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე.
- დონე 2* შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რაც განიხილება, როგორც ნაკლებად აქტიური; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებში ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი 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 შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

სს მისო ინტელექსპრესი

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

თანხები მოცემულია ლარში

**შენიშვნა 31 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. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს მისო ინტელექსპრესის სააქციო კაპიტალი არის 5,100,000 ლარი. კომპანია აკმაყოფილებს მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნებს. (2024: 5,100,000 ლარი)

**შენიშვნა 32 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-2025	მიღებული სესხები	გაცემული სესხი	სხვა აქტივები
სხვა დაკავშირებული მხარეები	468,647	41,927	1,734
<b>სულ</b>	<b>468,647</b>	<b>41,927</b>	<b>1,734</b>

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან 2025 წელი	საპროცენტო ხარჯი	გადახდილი სესხი	საპროცენტო შემოსავალი	ხელფასის ხარჯი	ლომბარდის მომსახურების ხარჯი
აქციონერები	-	-	1,238	170,700	-
უმაღლესი ხელმძღვანელების წევრები	-	-	6,962	332,432	135,552
სხვა დაკავშირებული მხარეები	13,877	5,632,581	-	-	-
<b>სულ</b>	<b>13,877</b>	<b>5,632,581</b>	<b>8,200</b>	<b>503,132</b>	<b>135,552</b>

ნაშთი დაკავშირებულ მხარეებთან 31-დეკ-2024	მიღებული სესხები	გაცემული სესხი	სხვა აქტივები
უმაღლესი ხელმძღვანელების 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 ხელმძღვანელების 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>

**შენიშვნა 33 პირობითი ვალდებულებები**

**33.1 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 34 საწარმოს უწყვეტობის განხილვა**

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

**შენიშვნა 35 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

ბალანსის თარიღის შემდგომ კომპანიამ გამოაცხადა დივიდენდები ჩვეულებრივ აქციებზე 1,250,000 ლარის ოდენობით.

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

\*\*\*\*\*