

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შინაარსი

	გვერდი
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
მოგება-ზარალის და სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულის მოძრაობის ანგარიშგება	7
განმარტებითი შენიშვნები	8-32

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

ათწილადის სიმბოლოა წერტილი („ .“), რიცხვის თანრიგების გაყოფის სიმბოლოა მძიმე („ , “)

RSM Georgia

85, Z.Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“-ს მფლობელებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს:

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება- ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, მფლობელთა კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში -

„აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2021 წლის მმართველობის ანგარიშში მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა თქვენი ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე -7 მუხლის მე -6 პუნქტთან მიმართებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილით, რომელიც თარიღდება 2022 წლის 24 ივნისით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია სანარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად სანარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადანაცვებებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდებთ თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდებთ შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს

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

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

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

24 ივნისი 2022

არესემ საქართველოს სახელით

RSM Georgia

გარიგების პარტნიორი

პაატა ჩუბინიძე



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“-ს მფლობელებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს:

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, მფლობელთა კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2021 წლის მმართველობის ანგარიშში მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ 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. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა თქვენი ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე -7 მუხლის მე -6 პუნქტთან მიმართებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილით, რომელიც თარიღდება 2022 წლის 24 ივნისით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ 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.
- ჩვენ ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის დაშვების გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

24 ივნისი 2022

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი

პაატა ჩუბინიძე

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,341,085	1,225,055
მოთხოვნები გადარიცხვის სერვისიდან	7	222,742	282,948
გაცემული სესხები	8	8,916,650	7,291,010
აქტივის გამოყენების უფლება	9	419,179	462,834
ძირითადი საშუალებები	10	216,361	211,874
არამატერიალური აქტივები		10,042	12,269
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	14,945	11,098
სხვა აქტივები		16,616	81,859
სულ აქტივები		11,157,620	9,578,947
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	12	107,753	47,121
მიღებული სესხები	13	7,033,547	5,934,865
საიჯარო ვალდებულება	14	460,829	536,130
სულ ვალდებულებები		7,602,129	6,518,116
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	1,090,000	1,090,000
გაუნაწილებელი მოგება		2,465,491	1,970,831
სულ კაპიტალი		3,555,491	3,060,831
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		11,157,620	9,578,947

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 24 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

ფინანსური დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	16	2,068,961	1,672,963
საპროცენტო ხარჯი	16	(847,601)	(637,747)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	13	(56,485)	(53,626)
წინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,164,875	981,590
სესხის გაუფასურების ხარჯი	8	122,319	(238,465)
ოქროს რეალიზაციიდან მიღებული ზარალი	8	(51,043)	(25,561)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების შემდეგ		1,236,151	717,564
შემოსავალი ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	17	447,764	410,437
წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	18	570,743	642,076
საოპერაციო ხარჯები	19	(1,306,899)	(1,181,975)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		98,375	69,363
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		(39,834)	(64,154)
მოგება დაბეგვრამდე		1,006,300	593,311
მოგების გადასახადის ხარჯი	20	(146,797)	(99,316)
წლის მოგება		859,503	493,995
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		859,503	493,995

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 24 ივნისს.



ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი



ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,090,000	1,946,773	3,036,773
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	493,995	493,995
გადახდილი დივიდენდი		-	(469,937)	(469,937)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,090,000	1,970,831	3,060,831
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	859,503	859,503
გადახდილი დივიდენდი		-	(364,843)	(364,843)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,090,000	2,465,491	3,555,491

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 24 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე
გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე
ფინანსური დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		1,006,300	593,311
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ხარჯი	8	(122,319)	238,465
ცვეთა და ამორტიზაცია	19	186,839	162,814
წმინდა (მოგება)/ზარალი საკურსო სხვაობიდან		39,834	64,154
საპროცენტო ხარჯი	16	847,601	637,747
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	14	56,485	53,626
საპროცენტო შემოსავალი	16	(2,068,961)	(1,672,963)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
გაცემული სესხები	8	(1,485,686)	(951,163)
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	7	60,206	(264,641)
სხვა აქტივები		65,243	(22,019)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	(3,847)	6,871
სხვა ვალდებულებები	12	60,632	(39,585)
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(1,357,673)	(1,193,383)
მოგების გადასახადის გადახდამდე			
გადახდილი პროცენტი		(864,778)	(637,747)
გადახდილი მოგების გადასახადი	20	(146,797)	(99,316)
მიღებული პროცენტი		2,038,493	1,679,972
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		(330,755)	(250,474)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(46,442)	(57,888)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		(46,442)	(57,888)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები	13	1,105,431	754,059
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	14	(245,209)	(209,603)
გადახდილი დივიდენდი	15	(364,843)	(469,937)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობით		495,379	74,519
1 იანვრის მდგომარეობით	6	1,225,055	1,460,493
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		118,182	(233,843)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულადა და ფულის ეკვივალენტებზე მათ ეკვივალენტებზე		(2,152)	(1,595)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	6	1,341,085	1,225,055

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 24 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი



ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,341,085	1,225,055
მოთხოვნები გადარიცხვის სერვისიდან	7	222,742	282,948
გაცემული სესხები	8	8,916,650	7,291,010
აქტივის გამოყენების უფლება	9	419,179	462,834
ძირითადი საშუალებები	10	216,361	211,874
არამატერიალური აქტივები		10,042	12,269
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	14,945	11,098
სხვა აქტივები		16,616	81,859
სულ აქტივები		11,157,620	9,578,947
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	12	107,753	47,121
მიღებული სესხები	13	7,033,547	5,934,865
საიჯარო ვალდებულება	14	460,829	536,130
სულ ვალდებულებები		7,602,129	6,518,116
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	1,090,000	1,090,000
გაუნაწილებელი მოგება		2,465,491	1,970,831
სულ კაპიტალი		3,555,491	3,060,831
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		11,157,620	9,578,947

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 24 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი	16	2,068,961	1,672,963
საპროცენტო ხარჯი	16	(847,601)	(637,747)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	13	(56,485)	(53,626)
წინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,164,875	981,590
სესხის გაუფასურების ხარჯი	8	122,319	(238,465)
ოქროს რეალიზაციიდან მიღებული ზარალი	8	(51,043)	(25,561)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების შემდეგ		1,236,151	717,564
შემოსავალი ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	17	447,764	410,437
წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	18	570,743	642,076
საოპერაციო ხარჯები	19	(1,306,899)	(1,181,975)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		98,375	69,363
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		(39,834)	(64,154)
მოგება დაბეგვრამდე		1,006,300	593,311
მოგების გადასახადის ხარჯი	20	(146,797)	(99,316)
წლის მოგება		859,503	493,995
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		859,503	493,995

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 24 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,090,000	1,946,773	3,036,773
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	493,995	493,995
გადახდილი დივიდენდი		-	(469,937)	(469,937)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,090,000	1,970,831	3,060,831
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	859,503	859,503
გადახდილი დივიდენდი		-	(364,843)	(364,843)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,090,000	2,465,491	3,555,491

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 24 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		1,006,300	593,311
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ხარჯი	8	(122,319)	238,465
ცვეთა და ამორტიზაცია	19	186,839	162,814
წმინდა (მოგება)/ზარალი საკურსო სხვაობიდან		39,834	64,154
საპროცენტო ხარჯი	16	847,601	637,747
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	14	56,485	53,626
საპროცენტო შემოსავალი	16	(2,068,961)	(1,672,963)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
გაცემული სესხები	8	(1,485,686)	(951,163)
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	7	60,206	(264,641)
სხვა აქტივები		65,243	(22,019)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	(3,847)	6,871
სხვა ვალდებულებები	12	60,632	(39,585)
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(1,357,673)	(1,193,383)
მოგების გადასახადის გადახდამდე			
გადახდილი პროცენტი		(864,778)	(637,747)
გადახდილი მოგების გადასახადი	20	(146,797)	(99,316)
მიღებული პროცენტი		2,038,493	1,679,972
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		(330,755)	(250,474)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(46,442)	(57,888)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		(46,442)	(57,888)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები	13	1,105,431	754,059
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	14	(245,209)	(209,603)
გადახდილი დივიდენდი	15	(364,843)	(469,937)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობით		495,379	74,519
1 იანვრის მდგომარეობით	6	1,225,055	1,460,493
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		118,182	(233,843)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულადა და ფულის ეკვივალენტებზე მათ ეკვივალენტებზე		(2,152)	(1,595)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	6	1,341,085	1,225,055

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2022 წლის 24 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

განმარტებითი შენიშვნები

1. შესავალი

შპს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“ („კომპანია“) იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია 2008 წლის 18 მარტიდან საიდენტიფიკაციო ნომრით 212912730 და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსის დარეგისტრირება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოხდა 2008 წლის 13 ივნისს. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი მიკრო სესხებისა გაცემა, ფულადი გზავნილების განხორციელება და ვალუტის გაცვლის მომსახურეობის გაწევა.

კომპანიის იურიდიული მისამართია: ჭავჭავაძის გამზირი 59/14, ქუთაისი, საქართველო.

კომპანიაში 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 60 თანამშრომელი.

კომპანია ოპერირებს 9 ფილიალით. (2019: 9)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ზვიად გუბელაძე	50%	50%
გიორგი ახვლედიანი	40%	40%
ზურაბი ახვლედიანი	10%	10%
სულ	100%	100%

2. საქართველოს ბიზნესგარემო

კომპანია საქმიანობას ეწევა მხოლოდ საქართველოში. გამომდინარე იქიდან, რომ ქვეყანა ჯერ კიდევ ფორმირების პროცესში მყოფი ბაზარია, განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკისგან განსხვავებით არ არის კარგად განვითარებული ბიზნესის ინფრასტრუქტურა. საქართველოში საქმიანობა დაკავშირებულია ისეთ რისკებთან, რომლებიც, ჩვეულებრივ, არ არსებობს განვითარებულ ბაზრებზე, თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, ზოგადი საინვესტიციო კლიმატის გასაუმჯობესებლად, საქართველოში გატარდა საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების ჩამოყალიბებისათვის საჭირო რეფორმები. ქართული ეკონომიკის მომავალი სტაბილურობა დამოკიდებულია ამ რეფორმებზე და ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმულ ეფექტურ ნაბიჯებზე ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს სტანდარტების”) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შეფასების საფუძველი. ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები. ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის რეალურ ღირებულებაზე.

რეალური ღირებულება. რეალური ღირებულება არის ფასი, რომელიც მიღებული ან გადახდილი იქნებოდა აქტივის გაყიდვიდან ან ვალდებულების გადაცემისას, შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის ნებაყოფლობით განხორციელებული ჰიპოთეტური ოპერაციის შემთხვევაში.

როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს საჯაროდ გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საჯაროდ ხელმისაწვდომ მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საჯაროდ ხელმისაწვდომ მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

რეალური ღირებულების დადგენისას, გამოყენებული მონაცემების საჯარო ხელმისაწვდომობის მიხედვით, იყოფა იერარქიის 3 დონედ:

- დონე 1 - რეალური ღირებულების შეფასებისას გამოიყენება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებებისთვის მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული ფასები.
- დონე 2 - რეალური ღირებულება ფასდება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1 -ში გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება საჯაროდ, პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით)
- დონე 3 – რეალური ღირებულება ფასდება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საჯაროდ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას.

სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა. კომპანიის სამუშაო ვალუტა და ამ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება. საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, ტრანზაქციული დანახარჯის გათვალისწინებით.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ბიზნეს მოდელი. ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია კომპანიის ბიზნეს-მოდელზე. ბიზნეს მოდელის შეფასების დროს კომპანია აფასებს პერიოდის განმავლობაში გაყიდული სავალო ფინანსური ინსტრუმენტების არსებითობას პორტფელის ღირებულებასთან მიმართებაში იმ პირობით რომ გაყიდვა არ არის გაკეთებული კრედიტის გაუფასურებით გამოწვეული პოტენციური ზარალის მინიმირებისთვის. იქიდან გამომდინარე რომ პერიოდის განმავლობაში კომპანიას არ მოუხდენია სავალო ფინანსური აქტივების გაყიდვა მისი ბიზნეს მოდელი და შესაბამისად მისი სავალო ფინანსური აქტივები აკმაყოფილებენ „ამოღებისთვის ფლობილობის“ კრიტერიუმს.

ფულადი ნაკადების მახასიათებლები. თუ ბიზნეს-მოდელი არის აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად, კომპანია აფასებს წარმოდგენილია თუ არა ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებით (“SPPI”). შეფასების გაკეთებისას, კომპანია განიხილავს შეესაბამება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები საბაზო საკრედიტო შეთანხმებას, ე.ი. პროცენტი მოიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის, ფულის დროითი ღირებულების, სხვა საბაზო საკრედიტო რისკების და მოგების კოეფიციენტის ასპექტს. თუ სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს რისკს ან ცვალებადობას, რომელიც არ შეესაბამება საბაზო საკრედიტო შეთანხმებას, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირებული და შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL), კომპანიას არ ქონია ასეთი კატეგორიის სესხები კლიენტებზე საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში. SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას და შემდგომ არ ხდება მისი გადახედვა.

შეფასების კატეგორიები. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) კომპანიის ბიზნეს მოდელზე დაკავშირებული აქტივების პორტფელის მართვისთვის და (ii) აქტივის ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე. იქიდან გამომდინარე რომ კომპანიის სავალო ფინანსური აქტივები აკმაყოფილებენ ორივე კრიტერიუმს კომპანია ახდენს ფინანსური აქტივების

კლასიფიკაციას შესაბამის კატეგორიაში და ახორციელებს მის შემდგომ შეფასებას ამორტიზირებული ღირებულებით (AC).

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ამორტიზირებული ღირებულება. ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი აღიარებული იყო თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის, გამოკლებული ნებისმიერი სესხის ძირი თანხის დასაფარად განხორციელებული გადახდები, პლიუს დარიცხული პროცენტი, ხოლო ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში - გამოკლებული აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ჩამოწერა.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილების მეთოდი, რათა მიღწეულ იქნას მუდმივი საპროცენტო განაკვეთი (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) წილობრივ/(პროცენტულ) გამოხატულებაში. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ფუსტად ახდენს შეფასებული მომავალი ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შესავლების (მათ შორის საკრედიტო დანაკარგების) ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებაში დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მომსახურების სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში. დღევანდელი ღირებულების გათვლები მოიცავს კონტრაქტის მხარეებს შორის ყველა გადახდილ ან მიღებულ გადასახადს, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება – საკრედიტო ზარალის რეზერვი

კომპანია ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციისა და გაუფასურების განაკვეთის დასადგენად იყენებს ვადაგადაცილებული დღეების ანალიზს, რომლის მიხედვითაც სესხი გაუფასურებულად ითვლება თუ ვადაგადაცილებული დღეები აღემატება 30 დღეს, ვადაგადაცილებული დღეების ზრდასთან ერთად შესაბამისად იზრდება გაუფასურების რეზერვის განაკვეთი.

საკრედიტო რისკის ანალიზისთვის სესხის პორტფელი და გაუფასურების რეზერვი პირობითად დაყოფილია სამ ეტაპად.

ეტაპი 1: მოიცავს სესხებს რომელთა ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა ნაკლებია 30 დღეზე.

ეტაპი 2: მოიცავს სესხებს რომელთა ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა მეტია 30 დღეზე თუმცა მენეჯმენტს არ მიუღია უზრუნველყოფის გასხვისების გადაწყვეტილება

ეტაპი 3: მოიცავს სესხებს რომელთა ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა მეტია 30 დღეზე და მენეჯმენტმა მიიღო უზრუნველყოფის გასხვისების გადაწყვეტილება.

თუ რომელიმე მომდევნო პერიოდში გაუფასურების ანარიცხი შემცირდა და შემცირება ობიექტურად დაკავშირებულია იმ შემთხვევასთან, რომელიც მოხდა გაუფასურების აღიარების შემდეგ, მანამდე აღიარებული გაუფასურების ანარიცხი გაუქმდება რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით, რომელიც ასახვას ჰპოვებს მიმდინარე პერიოდის მოგება-ზარალში.

ფინანსური აქტივები – აღიარების გაუქმება. კომპანია აუქმებს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა აქტივები გამოსყიდულია ან აქტივებიდან ფულად ნაკადებზე უფლებები სხვაგვარად შეწყდება. ან მომავალი ფულადი ნაკადების ამოღება ჩაითვლება უიმედოდ.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება. ფინანსური ვალდებულებები შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

აღიარების შეწყვეტა. ორგანიზაცია ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის შესრულდება - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა.

ფული და ფულის ექვივალენტები. ფული და ფულის ექვივალენტები არის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს სალაროსა და საბანკო ანგარიშებზე არსებული ფულადი სახსრების ნაშთებს.

გაცემული სესხები. კლიენტებზე გაცემული სესხები აღირიცხება, როცა კომპანია ავანსად გასცემს თანხას კლიენტისგან მისაღები სესხის შესყიდვის ან გაცემის მიზნით. ბიზნეს-მოდელის და ფულადი ნაკადების მახასიათებლების საფუძველზე, კომპანია ახდენს კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კლასიფიკაციას და შეფასების

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ამორტიზირებული ღირებულებით, რამეთუ სესხები ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების და იმ ფულადი ნაკადების ამოსადებად, რომლებიც წარმოადგენს SPPI-ს.

ანარიცხები. ანარიცხი არის გაურკვეველი ვადისა ან თანხის არაფინანსური ვალდებულება. მისი დაგროვება ხდება, როცა კომპანიას აქვს მიმდინარე სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსულში არსებული მოვლენების გამო და აშკარაა, რომ ვალდებულების შესასრულებლად საჭიროა ეკონომიკური სარგებლების მომცველი რესურსების გადინება, და შესაძლებელია ვალდებულების მოცულობის საიმედო შეფასების გაკეთება.

უცხოური ვალუტით ვაჭრობა. კომპანია კლიენტებზე ყიდის და ყიდულობს ვალუტებს, მის მიერ დადგენილი კომერციული გაცვლითი კურსით, რომელიც განსხვავდება კონკრეტული დღის ოფიციალური სპოტ კურსებისგან. ოფიციალურ განაკვეთებსა და კომპანიის კომერციულ განაკვეთებს შორის განსხვავებები აღიარდება როგორც შემოსავლები.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები. ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში ფასდება და აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში გარიგების დღეს მოქმედი გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ფასდება კომპანიის სამუშაო ვალუტაში ანგარიშგების თარიღის ოფიციალური გაცვლითი კურსით. კურსთა შორის სხვაობა აღიარდება მოგება ზარალის ანგარიშში.

საქართველოს
ეროვნული ბანკის
ოფიციალური
გაცვლითი კურსი

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.10	3.50
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.28	4.03
საშუალო გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	3.22	3.81
საშუალო გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	3.11	3.55

ძირითადი საშუალებები. თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საწყისი აღიარების შემდგომ, ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა ხდება თვითღირებულებას მინუს დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვითვით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მისი მომსახურების ვადის განმავლობაში, შემცირებული ნაშთის მეთოდის გამოყენებით შემდეგნაირად:

- კომპიუტერული ტექნიკა 20%
- ავეჯი და მოწყობილობები 20%
- სხვა ძირითადი საშუალებები 12%

ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც კომპანია ახლა მიიღებდა აქტივის გასვლიდან, აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმ შემთხვევაში თუ აქტივი იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება უდრის ნულს იმ შემთხვევაში, თუ კომპანია აპირებს ობიექტის გამოყენებას მისი გამოყენების ფიზიკური ვადის დასრულებამდე.

აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

მოგების გადასახადები. მოგების გადასახადები წარმოდგენილია ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადის დარიცხვა/კრედიტი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებებში. მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომელიც სავარაუდოდ გადასახდელია საგადასახადო ორგანოებისთვის ან მისაღებია მათგან მიმდინარე და წინა პერიოდების დასაბეგრ მოგება-ზარალთან დაკავშირებით. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღრიცხულია ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯში.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით იმ დროებითი სხვაობებისთვის რაც წარმოიშობა დაბეგვრის მიზნით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობისა და მათი ფასს სტანდარტით დადგენილ მოცულობას შორის. დროებითი სხვაობებიდან წარმოშობილი გადავადებული მოგების გადასახადის ნაშთები იზომება მოქმედი ან არსებითად იმ ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს მოქმედი საგადასახადო განაკვეთებით, როცა მოსალოდნელია დროებითი სხვაობების გაქრობა.

აქტივის გამოყენების უფლება. იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მოიჯარე აქტივის გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს: საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას; ითვალისწინებს საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე; და მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარე აქტივის გამოყენების უფლებას აფასებს თვითღირებულების მოდელის გამოყენებით, რომელსაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი.

კომპანია არ აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებასა და შესაბამის საიჯარო ვალდებულებას მოკლევადიანი იჯარებისათვის (12 თვე ან ნაკლები) და იმ იჯარებისათვის, რომელთა საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს.

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებულ შემდეგი სახის გადახდებს, რომლებიც განხორციელებული არ არის იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის: 1) ფიქსირებულ გადახდებს, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; 2) ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით; 3) თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; 4) შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას; 5) იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარე საიჯარო ვალდებულებას აფასებს ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

მფლობელთა კაპიტალი. მფლობელთა კაპიტალი წარმოადგენს კომპანიის მეწილეების მიერ მის საკუთარ კაპიტალში შეტანილ თანხას.

დივიდენდები. დივიდენდები აკლდება გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშს იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი ცხადდება. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ გამოცხადებული ნებისმიერი დივიდენდი, აისახება საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღრიცხულია ყველა სავალო ინსტრუმენტთან დაკავშირებით დარიცხვის მეთოდით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, როგორც საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილი, გადავადებს კონტრაქტთან დაკავშირებულ ყველა გადახდილ

ან მიღებულ მოსაკრებელს, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

საკომისიო შემოსავალი ფულადი გზავნილებიდან. საკომისიო შემოსავალი აღიარებულია დროთა განმავლობაში წრფივი მეთოდის საფუძველზე გაწეული მომსახურებების შესაბამისად, როდესაც კლიენტი იმავდროულად იღებს და იყენებს კომპანიის საქმიანობით მიღებულ სარგებელს. ცვლადი საკომისიოები აღიარებულია მხოლოდ იმ პირობით, რომ ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს, რომ დიდი ალბათობით მნიშვნელოვანი შებრუნება არ მოხდება.

გაქვითვა. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები გაქვითულად აღირიცხება და წმინდა თანხა ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს თანხების გაქვითვის კანონიერი უფლება, და არსებობს განზრახვა მოხდეს ურთიერთჩარიცხვა ან მოხდეს აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დარეგულირება ერთდროულად.

პერსონალის ხარჯი და დაკავშირებული შენატანები. ხელფასები, სარგოები, ანაზღაურებადი წლიური შვებულება და ავადმყოფობის გამო შვებულება, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი, დაირიცხება იმ წელს, რომელ წელსაც გაწეული იქნა შესაბამისი მომსახურებები კომპანიის თანამშრომლების მიერ.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას.

კომპანია აკეთებს შეფასებებს და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსურ წელს. დაშვებების და მსჯელობის მუდმივი შეფასება ხორციელდება და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენების მოლოდინს, რაც მიჩნეულია, რომ გონივრული იქნება არსებულ გარემოებებში. ხელმძღვანელობა, აგრეთვე, სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას იყენებს გარკვეულ განსჯას შეფასებებთან ერთად. განსჯა, რომელსაც შეუძლია ყველაზე დიდი გავლენის მოხდენა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსურ წელს, შეიცავს შემდეგს:

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადა - ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს აქტივების მოსალოდნელ გამოყენებას, შეფასებულ ტექნიკურ მოძველებას, ფიზიკურ ცვეთასა და იმ ფიზიკურ გარემოზე, სადაც გამოიყენება აქტივი. ამ გარემოებების ან შეფასებების ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს სამომავლო ცვეთის განაკვეთების შესწორებები.

გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხი - კომპანიის მიერ გაცემული სესხები შედგება სალომზარდე სესხებისგან. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას კომპანია იყენებს პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებულ მიდგომას. კერძოდ: კომპანია ანარიცხების მატრიცის გამოყენებით ანგარიშობს წარსული სტატისტიკიდან გამომდინარე რეზერვის განაკვეთებს. აგრეთვე, ითვალისწინებს მოსალოდნელ მაკროეკონომურ ფაქტორებს და მისი გამოყენებით აზუსტებს განაკვეთებს. აღნიშნული რეზერვის განაკვეთების გამოყენებით კომპანია ითვლის გაცემული სესხების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

5. ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც შევიდა ძალაში:

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

2021 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

კომპანიას არ დაუნერგავს ახალი და შესწორებული სტანდარტები ან ინტერპრეტაციები, რომლებიც მიმდინარე ანგარიშგების პერიოდისათვის არ იყო სავალდებულო.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც კომპანიამ გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ფასს 17 - „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“- (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელიც კომპანიებს აძლევდა თავისუფლებას, გაეგრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვის წარმოება არსებული პრაქტიკის მიხედვით. შედეგად, ინვესტორებისათვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური საქმიანობის შედეგების შედარება. ფასს 17 არის ერთ პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვისათვის, მათ შორის მზღვეველის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებისათვის.

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის ცვლილებები);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის ცვლილებები);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 სტანდარტებში); და
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ის ცვლილებები).

კომპანიას არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსს-ის მიერ გამოშვებული სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფული სალაროში ეროვნულ ვალუტაში	820,075	797,971
ფული სალაროში უცხოურ ვალუტაში	469,354	345,981
სულ ფული სალაროში	1,289,429	1,143,952
ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	4,050	4,725
ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	47,606	76,378
სულ ფული საბანკო ანგარიშზე	51,656	81,103
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	1,341,085	1,225,055

საბანკო მიმდინარე ანგარიშებზე განთავსებულ თანხაზე საპროცენტო სარგებელი არ ერიცხება

7. წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
შპს "ინტელ ექსპრეს ჯორჯია"	189,384	279,618
სხვა მოთხოვნა	33,358	3,330
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	222,742	282,948

წმინდა მოთხოვნები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან არ წარმოადგენს საპროცენტო სარგებლის შემცველი

8. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	8,988,224	7,503,463
არაუზრუნველყოფილი სესხები	32,665	42,409
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(104,239)	(254,862)
სულ გაცემული სესხები	8,916,650	7,291,010

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია გაცემული სესხების ძირის მოძრაობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი III	ეტაპი III	სულ 2021
ნაშთი წლის დასაწყისში	7,346,387	140,177	59,308	7,545,872
გადატანა I ეტაპში	197,590	(139,976)	(57,614)	-
გადატანა II ეტაპში	-	-	-	-
გადატანა III ეტაპში	-	-	-	-
დაფარული სესხები	(4,046,856)	(85,974)	(57,942)	(4,190,772)
წლის განმავლობაში გაცემული ახალი სესხები	5,456,438	48,387	53,547	5,558,372
ჩამოწერა წლის განმავლობაში	(27,752)	-	-	(27,752)
საკურსო სხვაობა და სხვა მოძრაობა	(43,283)	108,143	70,309	135,169
ნაშთი წლის ბოლოს	8,882,524	70,757	67,608	9,020,889

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი III	ეტაპი III	სულ 2021
ნაშთი წლის დასაწყისში	(242,424)	(4,811)	(7,627)	(254,862)
გადატანა I ეტაპში	(6,612)	1,060	5,552	-
გადატანა II ეტაპში	-	-	-	-
გადატანა III ეტაპში	-	-	-	-
დაფარული სესხები	14,316	1,061	5,584	20,961
წლის განმავლობაში დარიცხული გაუფასურების რეზერვი	(45,144)	(1,373)	(13,232)	(59,749)
კოვიდ 19 ის ეფექტით გამოწვეული რეზერვის ცვლილება	156,807	2,259	2,041	161,107
ჩამოწერა წლის განმავლობაში	28,304	-	-	28,304
ნაშთი წლის ბოლოს	(94,753)	(1,804)	(7,682)	(104,239)

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია გაცემული სესხების ძირის მოძრაობა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი III	ეტაპი III	სულ 2020
ნაშთი წლის დასაწყისში	6,474,637	98,223	38,358	6,611,218
გადატანა I ეტაპში	125,575	(85,545)	(40,030)	-
გადატანა II ეტაპში	(63,599)	63,599	-	-
გადატანა III ეტაპში	(13,952)	(2,008)	15,960	-
დაფარული სესხები	(4,022,359)	(63,687)	(39,830)	(4,125,876)
წლის განმავლობაში გაცემული ახალი სესხები	4,559,278	61,917	43,486	4,664,681
საკურსო სხვაობა და სხვა მოძრაობა	286,807	67,678	41,364	395,849
ნაშთი წლის ბოლოს	7,346,387	140,177	59,308	7,545,872

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი III	ეტაპი III	სულ 2020
ნაშთი წლის დასაწყისში	(5,479)	(7,357)	(3,561)	(16,397)
გადატანა I ეტაპში	(10,918)	7,036	3,882	-
გადატანა II ეტაპში	-	-	-	-
გადატანა III ეტაპში	-	321	(321)	-
დაფარული სესხები	13,330	-	-	13,330
წლის განმავლობაში დარიცხული გაუფასურების რეზერვი	(28,488)	(1,061)	(5,584)	(35,133)
კოვიდ 19 ის ეფექტით გამოწვეული რეზერვი	(210,869)	(3,750)	(2,043)	(216,662)
ნაშთი წლის ბოლოს	(242,424)	(4,811)	(7,627)	(254,862)

9. აქტივის გამოყენების უფლება

	საოფისე ფართი
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	392,599
მოდIFIკაცია	192,835
დამატება	-
ცვეთა წლის მანძილზე	(122,600)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	462,834
მოდIFIკაცია	99,001
დამატება	-
ცვეთა წლის მანძილზე	(142,656)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	419,179

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოადგენს კომპანიის საოფისე ფართებს ფილიალებისთვის. საიჯარო ხელშეკრულებები ძირითადად არის 3-დან 5 წლამდე პერიოდის.

2021 წლის განმავლობაში საოფისე ფართის საიჯარო ხელშეკრულებებში დაკორექტირდა ყოველთვიური გადასახდელი თანხა და საიჯარო ხელშეკრულების პერიოდი.

10. ძირითადი საშუალებები

თვითღირებულება	კომპიუტერული მოწყობილობა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	83,935	156,046	156,178	396,159
შეძენა	10,045	8,270	39,573	57,888
გაყიდვა / ჩამოწერა	-	-	-	-
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	93,980	164,316	195,751	454,047
შეძენა	8,057	4,790	35,011	47,858
გაყიდვა / ჩამოწერა	-	-	(1,416)	(1,416)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	102,037	169,106	229,346	500,489
ცვეთა და გაუფასურება				
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	44,585	96,182	63,914	204,681
ცვეთა წლის მანძილზე	7,550	11,238	18,704	37,492
ჩამოწერილი ძირითადი საშუალების ცვეთა	-	-	-	-
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	52,135	107,420	82,618	242,173
ცვეთა წლის მანძილზე	8,467	10,739	22,749	41,955
ჩამოწერილი ძირითადი საშუალების ცვეთა	-	-	-	-
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	60,602	118,159	105,367	284,128
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	39,350	59,864	92,264	191,478
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	41,845	56,896	113,133	211,874
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	41,435	50,947	123,979	216,361

11. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	68,205	81,203
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(53,260)	(70,105)
ნეტო გადავადებული საგადასახადო აქტივი	14,945	11,098

გადავადებული მოგების გადასახადი აქტივი	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2019 წლის 31 დეკემბერი	-	76,859	76,859
საიჯარო ვალდებულებები	-	12,329	12,329
სხვა ვალდებულებები	-	(7,985)	(7,985)
2020 წლის 31 დეკემბერი	-	81,203	81,203
საიჯარო ვალდებულებები	-	(11,295)	(11,295)
სხვა ვალდებულებები	-	(1,703)	(1,703)
2021 წლის 31 დეკემბერი	-	68,205	68,205

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

გადავადებული მოგების გადასახადი ვალდებულება	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2019 წლის 31 დეკემბერი	-	(58,890)	(58,890)
აქტივის გამოყენების უფლება	-	(10,535)	(10,535)
გაცემული სესხები	-	(680)	(680)
2020 წლის 31 დეკემბერი	-	(70,105)	(70,105)
აქტივის გამოყენების უფლება	-	6,548	6,548
გაცემული სესხები	-	10,574	10,574
წმინდა მოთხოვნები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	-	(277)	(277)
2021 წლის 31 დეკემბერი	-	(53,260)	(53,260)

გადავადებული მოგების გადასახადი ნეტო	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	17,969	17,969
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	11,098	11,098
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	14,945	14,945

12. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
წმინდა საგადასახადო ვალდებულებები	57,616	-
სხვა ვალდებულებები	50,137	47,121
სულ სხვა ვალდებულებები	107,753	47,121

13. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მოკლევადიანი სესხები		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	2,956,893	2,470,958
ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები	4,076,654	3,463,907
სულ მოკლევადიანი სესხები	7,033,547	5,934,865
სულ მიღებული სესხები	7,033,547	5,934,865

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მიღებული სესხები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სესხის გამცემი	ძირის გადახდის გრაფიკი	პროცენტის გადახდის გრაფიკი	მიღების თარიღი	გადახდის თარიღი	პროცენტი	ვალუტა	თანხა ვალუტაში	თანხა ლარში
პიზიკური პირი 1	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2022	9%	დოლარი	150,000	464,640
პიზიკური პირი 2	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	12/31/2022	13%	ლარი	100,000	100,000
პიზიკური პირი 2	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	12/31/2022	9%	დოლარი	60,000	185,856
პიზიკური პირი 3	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2022	13%	ლარი	20,000	20,000
პიზიკური პირი 4	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2022	9%	დოლარი	270,000	836,352
პიზიკური პირი 4	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/5/2020	12/31/2022	13%	ლარი	750,000	750,000
პიზიკური პირი 5	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	2/27/2021	2/27/2022	13%	ლარი	600,000	600,000
ლიბერთი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	8/6/2021	1/2/2022	13.5%	ლარი	1,250,000	1,250,000
ლიბერთი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	7/30/2019	7/30/2029	13%	ლარი	219,981	219,981
თიბისი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	1/31/2020	4/26/2022	15%	ლარი	1,300,000	1,300,000
თიბისი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	1/30/2020	4/26/2022	15%	ლარი	1,299,973	1,299,973
სულ სესხის ძირი							6,019,954	7,026,802
გადასახდელი პროცენტი								6,745
სულ მიღებული სესხები								7,033,547

მიღებული სესხები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სესხის გამცემი	ძირის გადახდის გრაფიკი	პროცენტის გადახდის გრაფიკი	მიღების თარიღი	გადახდის თარიღი	პროცენტი	ვალუტა	თანხა ვალუტაში	თანხა ლარში
პიზიკური პირი 1	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	8/1/2017	12/31/2021	9%	დოლარი	150,000	491,490
პიზიკური პირი 2	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	2/28/2018	12/31/2021	13%	ლარი	100,000	100,000
პიზიკური პირი 2	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	12/31/2021	9%	დოლარი	60,000	196,596
პიზიკური პირი 3	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	7/13/2017	12/31/2021	13%	ლარი	28,000	28,000
პიზიკური პირი 4	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	8/1/2017	12/31/2021	9%	დოლარი	270,000	884,682
პიზიკური პირი 4	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/5/2020	12/31/2021	13%	ლარი	750,000	750,000
თიბისი ბანკი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	2/28/2019	2/26/2021	14%	ლარი	1,102,473	1,102,473
თიბისი ბანკი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	8/18/2017	7/12/2021	15%	ლარი	1,200,000	1,200,000
თიბისი ბანკი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	1/31/2020	8/2/2021	15%	ლარი	50,000	50,000
ლიბერთი ბანკი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	1/30/2020	7/30/2029	13%	ლარი	1,350,000	1,107,702
სულ სესხის ძირი							5,060,473	5,910,943
გადასახდელი პროცენტი								23,922
სულ მიღებული სესხები								5,934,865

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

14. საიჯარო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	261,973	372,017
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	198,856	164,113
სულ საიჯარო ვალდებულებები	460,829	536,130
		საოფისე ფართი
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		453,935
მოდიფიკაცია		192,834
საიჯარო გადასახადი		(209,603)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი		53,626
კურსთაშორისი სხვაობა		45,338
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		536,130
მოდიფიკაცია		99,001
საიჯარო გადასახადი		(245,209)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი		56,485
კურსთაშორისი სხვაობა		14,422
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		460,829

საიჯარო ვალდებულებები წარმოადგენს გაფორმებულ საიჯარო ხელშეკრულებებს კომპანიის ფილიალებისთვის. საიჯარო ხელშეკრულებები ძირითადად არის 3-დან 5 წლამდე პერიოდის.

2021 წლის განმავლობაში საოფისე ფართის საიჯარო ხელშეკრულებებში დაკორექტირდა ყოველთვიური გადასახდელი თანხა და საიჯარო ხელშეკრულების პერიოდი.

15. მფლობელთა კაპიტალი

კომპანიის დამფუძნებლების 2008 წლის 31 აპრილის გადაწყვეტილების შესაბამისად, კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრა 250,000 ლარით, რომელიც შეტანილ იქნა საბანკო ანგარიშზე.

ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,090,000
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,090,000
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,090,000

2021 და 2020 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში გაცემულმა დივიდენდმა შესაბამისად 361,516 ლარი 469,937 ლარი შეადგინა.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

16. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2021	2020
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	1,873,594	1,486,235
საპროცენტო შემოსავალი უგირავნო სესხებიდან	12,222	18,089
შემოსავლები ჯარიმებიდან	183,145	168,639
სულ საპროცენტო შემოსავლები	2,068,961	1,672,963
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	313,102	231,702
საპროცენტო ხარჯი ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	534,499	406,045
საიჯარო საპროცენტო ხარჯი	56,485	53,626
სულ საპროცენტო ხარჯები	904,086	691,373
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,164,875	981,590

17. შემოსავლები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

	2021	2020
შპს "ინტელ ექსპრეს ჯორჯია"	310,699	325,739
სს "ლიბერთი ბანკი"	5,282	806
სს თიბისი ბანკი	123,303	83,892
სხვა	8,480	-
სულ შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	447,764	410,437

18. წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან

ქვემოთ წარმოდგენილია წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ვალუტა	წმინდა მოგება ლარის გაყიდვით	წმინდა მოგება / (ზარალი) ლარის ყიდვით	წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან
ევრო	370,801	(1,497)	369,304
დოლარი	212,220	24,870	237,090
სხვა ვალუტა	1,985	(37,636)	(35,651)
სულ მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	585,006	(14,263)	570,743

ქვემოთ წარმოდგენილია წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ვალუტა	წმინდა მოგება ლარის გაყიდვით	წმინდა მოგება / (ზარალი) ლარის ყიდვით	წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან
ევრო	345,598	17,049	362,647
დოლარი	193,876	81,538	275,413
სხვა ვალუტა	30,800	(26,785)	4,015
სულ მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	571,405	71,802	642,076

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

19. საოპერაციო ხარჯები

	2021	2020
თანამშრომელთა ხელფასები	818,452	743,945
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა	142,656	122,600
ოფისის ხარჯები	67,795	17,778
საკონსულტაციო მომსახურება	54,833	33,225
ცვეთა და ამორტიზაცია	44,183	40,214
კომუნალური გადასახადები	42,344	26,010
მანქანის იჯარა	32,072	40,782
უსაფრთხოება	23,455	21,543
კომუნიკაცია	22,763	19,741
საოფისე იჯარა	1,160	8,103
სხვა საოპერაციო ხარჯები	57,186	108,034
სულ საოპერაციო ხარჯები	1,306,899	1,181,975

თანამშრომელთა ხელფასები 2021 წლის განმავლობაში მოიცავს ბონუსებს 38,418 ლარს (2020: 50,927) აუდიტის ხარჯი 2021 წლის განმავლობაში შეადგენს 40,881 ლარს (2020: 17,700 ლარი)

20. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2021	2020
მიმდინარე მოგების გადასახადი	161,742	92,445
გადავადებული მოგების გადასახადი ხარჯი/(შემოსავალი)	(14,945)	6,871
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	146,797	99,316

	2021	2020
მოგება დაბეგვრამდე	1,006,300	593,311
მოგების გადასახადი 15%	150,945	88,997
კორექტირებები:		
მუდმივი სხვაობა	10,797	3,448
დროებითი სხვაობა	(14,945)	6,871
საანგარიშგებო პერიოდის მოგების გადასახადი	146,797	99,316

21. პირობითი ვალდებულებები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, კონტრაქტების საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად, კომპანია არის ბალანსური რისკის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების მხარე. ეს ინსტრუმენტები, რომლებსაც სხვადასხვა დონის საკრედიტო რისკი ახასიათებთ, ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

იურიდიული

ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელია კომპანიის წინააღმდეგ სარჩელი აღიმართოს. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თუ რაიმე სარჩელის გამო კომპანიას დაეკისრება პასუხისმგებლობა, ამ პასუხისმგებლობის მთლიანი მოცულობა უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

გადასახადები

საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობა ხშირად იცვლება და სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. ამ გარემოებებმა შეიძლება დამატებითი საგადასახადო რისკები შექმნან საქართველოში, სადაც ეს რისკი მეტად მნიშვნელოვანია, ვიდრე სხვა განვითარებულ ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან ადეკვატურად გაითვალისწინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საკუთარი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. მაგრამ შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაცია შეიძლება განსხვავდებოდეს კომპანიის ინტერპრეტაციისგან და თუ ისინი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

შემდგენენ თავიანთი ინტერპრეტაციის განხორციელებას, ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

საგადასახადო ორგანოებს არ აქვთ უფლება დააკისრონ დამატებითი გადასახადები, ჯარიმა ან საურავი, თუ იმ წლის ბოლოდან, რომელშიც საგადასახადო კანონმდებლობა დაირღვა, სამი წელია გასული.

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოქმედ კანონმდებლობას სათანადოდ განმარტავს და რომ კომპანია შეინარჩუნებს არსებულ საგადასახადო სტატუსი.

22. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ

კომპანიაში რისკების მართვა ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს, საკრედიტო რისკს და ლიკვიდობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ძირითადი ამოცანებია: რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ რისკების მაჩვენებლების ამ ლიმიტების ფარგლებში შენარჩუნება. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის მიზანია შიდა პროცედურების სათანადო ფუნქციონირება საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მინიმუმამდე დასაყვანად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ნაშთები კატეგორიების მიხედვით.

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,341,085	1,225,055
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	222,742	282,948
გაცემული სესხები	8,916,650	7,291,010
სულ ფინანსური აქტივები	10,480,477	8,799,013
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	7,033,547	5,934,865
საიჯარო ვალდებულებები	460,829	536,130
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,494,376	6,470,995

საკრედიტო რისკი. საკრედიტო რისკი ნიშნავს კომპანიის ფინანსური ზარალის რისკს იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ან კონტრაგენტი ვერ შეძლებს მთლიანი სესხის ან მისი ნაწილის გადახდას ან დროულად ვერ შეასრულებს თავის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. საკრედიტო რისკი გამომდინარეობს კომპანიის მიერ კონტრაგენტებზე გაცემული სესხებიდან და ასევე კომპანიის მიერ კონტრაგენტებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციებიდან, რომლებიც ფინანსურ აქტივებს წარმოშობს.

საკრედიტო რისკის მიმართ კომპანიის მაქსიმალური მგრძობიარობა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში. აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთჩათვლის შესაძლებლობას არ აქვს არსებითი მნიშვნელობა პოტენციური საკრედიტო რისკის შემცირებისთვის.

კრედიტის შესახებ გადაწყვეტილებების მიიღება ძირითადად ხდება მსესხებლის გადახდისუნარიანობის და კრედიტუნარიანობის საფუძველზე.

კომპანია მის მიერ აღებული საკრედიტო რისკის დონეებს განსაზღვრავს ერთი მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფების მიხედვით აღებული რისკის მოცულობაზე ლიმიტების დადგენით. საკრედიტო რისკის დონეზე დადგენილი ლიმიტების გადახედვა ხორციელდება საჭიროებისამებრ. ლიმიტების დაცვაზე მონიტორინგი ხორციელდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად.

საკრედიტო რისკის მართვა აგრეთვე ხდება უზრუნველოფის მეშვეობით. კომპანია არ იყენებს ოფიციალურ შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემას საკრედიტო რისკის მიმართ მგრძობიარობაზე მონიტორინგის განსახორციელებლად. მენეჯმენტი ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

კომპანია განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს. ამიტომ მენეჯმენტის აზრით სათანადოა საკრედიტო რისკის შესახებ ვადიანობისა და სხვა ინფორმაციის წარმოდგენა.

საბალანსო აქტივებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები შემდეგია:

გაცემული სესხები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სესხის ძირი	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები
A	8,882,524	(94,753)	-	-	(94,753)	8,787,771
B	70,757	-	(1,804)	-	(1,804)	68,953
C	67,608	-	-	(7,682)	(7,682)	59,926
სულ	9,020,889	(94,753)	(1,804)	(7,682)	(104,239)	8,916,650

გაცემული სესხები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სესხის ძირი	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები
A	7,346,387	(242,424)	-	-	(242,424)	7,103,963
B	140,177	-	(4,811)	-	(4,811)	135,366
C	59,308	-	-	(7,627)	(7,627)	51,681
სულ	7,545,872	(242,424)	(4,811)	(7,627)	(254,862)	7,291,010

ზემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კომპანიის საკრედიტო რისკების მაქსიმალურ მგრძობელობას საანგარიშგებო პერიოდის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სადაც არ არის გათვალისწინებული უზრუნველყოფა და კრედიტის დაცვის სხვა ზომები.

დეფოლტის განსაზღვრება: კომპანია იყენებს როგორც რაოდენობრივ, ასევე ხარისხობრივ კრიტერიუმებს დეფოლტის განსაზღვრებისთვის.

მსესხებელი კლასიფიცირდება გადახდისუუნაროდ იმ შემთხვევაში, თუ დადგება მინიმუმ ერთ-ერთი ქვემოთ ჩამოთვლილი მოვლენა:

- სახელშეკრულებო დაფარვების ნებისმიერი თანხა ვადაგადაცილებულია საშუალოდ 60 დღეზე მეტი ხნით;
- სხვა ფაქტორები, რომლებიც მიუთითებს, რომ ნაკლებ სავარაუდოა მსესხებელმა გადაიხადოს ვალდებულებები.

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულება. ლიკვიდობის რისკი ეხება სესხების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას. ლიკვიდობის რისკი არსებობს მაშინ, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების დამთხვევა ან დარეგულირებული დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მართვისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, კომპანია აწარმოებს კლიენტის და კომპანიის ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 თვემდე	1 დან 3 თვემდე	3 დან 6 თვემდე	6 დან 9 თვემდე	9 დან 12 თვემდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები									
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,341,085	-	-	-	-	-	-	-	1,341,085
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	222,742	-	-	-	-	-	-	-	222,742
გაცემული სესხები	435,921	1,920,228	6,581,783	12,258	19,408	51,290	-	-	9,020,889
სულ ფინანსური აქტივები	1,999,749	1,920,228	6,581,783	12,258	19,408	51,290	-	-	10,584,716
ფინანსური ვალდებულებები									
მიღებული სესხები	6,745	-	1,251,918	-	5,774,884	-	-	-	7,033,547
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	-	-	51,606	223,635	185,587	-	460,829
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	1,251,918	-	5,833,235	223,635	185,587	-	7,494,375
ლიკვიდურობის პოზიცია	1,999,749	1,920,228	5,329,865	12,258	(5,813,827)	(172,345)	(185,587)	-	3,090,341
აკუმულირებული ლიკვიურობის პოზიცია	1,999,749	3,919,976	9,249,842	9,262,100	3,448,273	3,275,927	3,090,341	3,090,341	

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 თვემდე	1 დან 3 თვემდე	3 დან 6 თვემდე	6 დან 9 თვემდე	9 დან 12 თვემდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები									
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,225,055	-	-	-	-	-	-	-	1,225,055
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	282,948	-	-	-	-	-	-	-	282,948
გაცემული სესხები	268,011	1,495,567	5,415,030	8,335	285,509	42,065	31,355	-	7,545,872
სულ ფინანსური აქტივები	1,776,014	1,495,567	5,415,030	8,335	285,509	42,065	31,355	-	9,053,875
ფინანსური ვალდებულებები									
მიღებული სესხები	23,922	-	-	-	5,910,943	-	-	-	5,934,865
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	-	-	164,114	282,774	89,242	-	536,130
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	6,098,979	282,774	89,242	-	6,470,995
ლიკვიდურობის პოზიცია	1,776,014	1,495,567	5,415,030	8,335	(5,813,470)	(240,709)	(57,887)	-	2,582,880
აკუმულირებული ლიკვიურობის პოზიცია	1,776,014	3,271,581	8,686,611	8,694,946	2,881,476	2,640,767	2,582,880	2,582,880	

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

საბაზრო რისკი. რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. ძირითადად, კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკის ორ კომპონენტს,

- საპროცენტო რისკი
- სავალუტო რისკი,
- გირაოში ჩადებული უზრუნველყოფის საფასო რისკი

აღნიშნულ რისკებზე გავლენას ახდენს ბაზარზე მიმდინარე ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები:

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. კომპანიაზე ზემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ პოზიციაზე და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დომინანტურ დონეებში მომხდარი ცვლილებები. ამგვარი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი მოვლენების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი. როგორც წინა გვერდებზეა ილუსტრირებული კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებების კონტრაქტული ვადიანიობის პროფილი არსებითად არ განსხვავდება. აღნიშნული ვადიანობის მართვით კომპანია ახდენს საპროცენტო რისკის მართვას.

სავალუტო რისკი. კომპანიაზე ზემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ პოზიციაზე და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე სავალუტო გაცვლითი კურსის დომინანტურ დონეებში მომხდარი ცვლილებები.

უცხოური ვალუტით დენომინირებული აქტივები (საბანკო ბალანსები, დეპოზიტები, და გაცემული სესხები) და ვალდებულებები (გადასახდებლები) იწვევენ სავალუტო რისკს. კომპანიას არ აქვს ფორმალური პროცედურები სავალუტო რისკის მართვასთან მიმართებაში, თუმცა ხელმძღვანელობა საკუთარ თავს მიიჩნევს კარგად ინფორმირებულად ეკონომიკაში მიმდინარე მოვლენების შესახებ და მათ გადადგეს გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია კომპანიის მგრძობელობა უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსის მიმართ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დოლარი	ევრო	ლარი	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები					
გაცემული სესხები	224,378	265,694	824,118	26,896	1,341,085
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	67,215	95,106	60,421	-	222,742
ფული და ფულის ეკვივალენტები	174,232	-	8,846,656	-	9,020,889
სულ ფინანსური აქტივები	465,825	360,799	9,731,196	26,896	10,584,716
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,486,848	-	5,546,699	-	7,033,547
საიჯარო ვალდებულებები	340,135	-	120,694	-	460,829
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,826,983	-	5,667,393	-	7,494,376

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია კომპანიის მგრძობელობა უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსის მიმართ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დოლარი	ევრო	ლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
გაცემული სესხები	364,360	-	7,181,512	7,545,872
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	55,112	127,498	100,338	282,948
ფული და ფულის ეკვივალენტები	217,452	198,587	809,015	1,225,055
სულ ფინანსური აქტივები	636,924	326,085	8,090,865	9,053,875
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,572,768	-	4,362,097	5,934,865
საიჯარო ვალდებულებები	426,256	-	109,875	536,130
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,999,024	-	4,471,972	6,470,995

სენსიტიურობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების მიმართ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

	10%-იანი გამყარება დოლარი	10%-იანი გაუფასურება დოლარი	10%-იანი გამყარება ევრო	10%-იანი გაუფასურება ევრო
ფინანსური აქტივები				
გაცემული სესხები	246,815	224,377	292,263	239,124
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	73,937	67,214	104,616	85,595
ფული და ფულის ეკვივალენტები	191,655	174,231	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	512,408	465,822	396,879	324,720
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,635,533	1,486,847	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	374,149	340,134	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,009,681	1,826,981	-	-

სენსიტიურობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების მიმართ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

	10%-იანი გამყარება დოლარი	10%-იანი გაუფასურება დოლარი	10%-იანი გამყარება ევრო	10%-იანი გაუფასურება ევრო
ფინანსური აქტივები				
გაცემული სესხები	400,796	327,924		
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	60,623	49,601	140,248	114,748
ფული და ფულის ეკვივალენტები	239,198	195,707	218,446	178,729
სულ ფინანსური აქტივები	700,617	573,232	358,694	293,477
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,730,045	1,415,491	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	468,881	383,630	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,198,926	1,799,121	-	-

მგრძნობელობის ანალიზის შემზღვეველი გარემოებები

ზემოთ მოცემულ ცხრილებში ნაჩვენებია ძირითად დაშვებაში მომხდარი ცვლილების ეფექტი, როდესაც დანარჩენი დაშვებები უცვლელი რჩება. სინამდვილეში, დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის კორელაცია არსებობს. აქვე უნდა აღინიშნოს, რომ ეს მგრძნობელობა არა წრფივია და ამ შედეგებიდან მიღებული უფრო დიდი ან უფრო მცირე გავლენის ინტერპოლაცია ან ექსტრაპოლაცია არ არის მიზანშეწონილი.

მგრძნობელობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ კომპანიის აქტივები და ვალდებულებები აქტიურად იმართება. ამასთან, კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა შესაძლოა იცვლებოდეს აქტიურ ბაზარზე არსებული დინამიკის შესაბამისად. მაგალითად, კომპანიის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგიის მიზანია ბაზარზე არსებული მერყეობით გამოწვეული დაქვემდებარების მართვა. იქედან გამომდინარე, რომ საინვესტიციო ბაზრები მოძრაობენ სხვადასხვა ტრიგერის დონეზე, ხელმძღვანელობის ქმედებები შესაძლოა მოიცავდეს ყიდვა-გაყიდვის ინვესტიციებს, საინვესტიციო პორტფელის განაწილების ცვლილებას და სხვა დაცვითი ქმედების განხორციელებას. შესაბამისად, დაშვებებში ცვლილების ფაქტიურ გავლენას შესაძლოა ჰქონდეს გავლენა ვალდებულებებზე, რადგან აქტივები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღირიცხება საბაზრო ღირებულებით. ასეთ ვითარებაში ვალდებულებების და აქტივების შეფასების სხვადასხვა საფუძვლებმა შესაძლოა გამოიწვიოს აქციონერულ კაპიტალში ცვალებადობა.

ზემოაღნიშნული მგრძნობელობის ანალიზის სხვა შემზღვეველი მოიცავს ჰიპოთეტური ბაზრის მოძრაობის გამოყენებას იმ პოტენციური რისკის საჩვენებლად, რომელიც მხოლოდ კომპანიის მოსაზრებას წარმოადგენს შესაძლო უახლოესი საბაზრო ცვლილებების შესახებ და რომლის დაბეჭდვით პროგნოზირება შეუძლებელია; და დაშვებას, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთის მოძრაობა იდენტურია.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. კომპანია ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა ის ხელს უწყობს ამ რისკების მართვას კონტროლის მექანიზმების გამოყენებით და პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე რეაგირების გზით. კონტროლები მოიცავს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, შეღწევადობის, ავტორიზაციისა და ურთიერთ შეჯერების პროცედურებს, ასევე თანამშრომლების გადამზადების და შეფასების პროცესებს.

23. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მოკლევადიანი ვადიანობის პროფილიდან გამომდინარე მათი საბალანსო და რეალური ღირებულება საანგარიშო თარიღსა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ერთმანეთს ემთხვევა.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება კომპანიის მიერ გამოითვლება საბაზრო ინფორმაციის, მისი არსებობის შემთხვევაში, და შესაბამისი შეფასების მეთოდების საფუძველზე. თუმცა საბაზრო ინფორმაციის ინტერპრეტაციისთვის სამართლიანი ღირებულების დადგენის მიზნით აუცილებელია პროფესიული მსჯელობის გამოყენება.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დადგენისას მენეჯმენტმა გამოიყენა ყველა სახის ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაცია.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზის სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი 1-დან 3-მდე იერარქიის დონის მიხედვით:

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

	31 დეკემბერი 2021			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,341,092	-	-	1,341,092
გაცემული სესხები	-	-	8,936,950	8,936,950
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	222,742	-	-	222,742
სულ ფინანსური აქტივები	1,563,834	-	8,936,950	10,500,784
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	7,033,546	7,033,546
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	460,828	460,828
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	7,494,375	7,494,375

	31 დეკემბერი 2020			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,225,055	-	-	1,225,055
გაცემული სესხები	-	-	7,291,010	7,291,010
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	282,948	-	-	282,948
სულ ფინანსური აქტივები	1,508,003	-	7,291,010	8,799,013
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	5,934,865	5,934,865
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	536,130	536,130
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	6,470,995	6,470,995

ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და რეალური ღირებულებების შედარება კლასების მიხედვით, რომლებიც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ არის სამართლიანი ღირებულებით, ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. ცხრილი არ შეიცავს არაფინანსური აქტივებისა და არაფინანსური ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს.

	31 დეკემბერი 2021		31 დეკემბერი 2020	
	საბალანსო	სამართლიანი	საბალანსო	სამართლიანი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,341,092	1,341,092	1,225,055	3,907,239
გაცემული სესხები	8,936,950	8,936,950	7,291,010	25,164,910
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	222,742	222,742	282,948	728,432
სულ ფინანსური აქტივები	10,500,784	10,500,784	8,799,013	29,800,581
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	7,033,546	7,033,546	5,934,865	20,001,958
საიჯარო ვალდებულებები	460,828	460,828	536,130	1,457,787
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,494,375	7,494,375	6,470,995	21,459,744

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო, დაკავშირებული იმ ორგანიზაციისთან, რომელიც ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას (ზემოაღნიშნული საწარმო წინამდებარე სტანდარტში მოიხსენიება როგორც „ანგარიშვალდებული საწარმო“).

- ა) პიროვნება ან მისი ახლო ნათესავი მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ:
 - (I) ეს პიროვნება აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის; ან
 - (II) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან
 - (III) არის ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის ან მისი სათავო ორგანიზაციის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.
 - ბ) საწარმო მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ შემდეგი პირობებიდან რომელიმე არსებობს:
 - (I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავო საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავო ორგანიზაციის სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებულები);
 - (II) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);
 - (III) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე მხარის ერთობლივ ორგანიზაციის;
 - (IV) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო იმავე მესამე მხარის მკავშირე საწარმოა;
 - (V) ეს საწარმო არის ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციისთან დაკავშირებული რომელიმე მხარის დაქირავებულ მომუშავეთა შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოების პროგრამის განმახორციელებელი.
- თუ ანგარიშვალდებული საწარმო თვითონ არის ამგვარი პროგრამის განმახორციელებელი, სპონსორი დამქირავებლებიც ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარეებად მიიჩნევა;
- (VI) ამ ორგანიზაციის აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს (ა) პუნქტში მითითებული რომელიმე პიროვნება;
 - (VII) (ა) (ი) პუნქტში მითითებულ რომელიმე პიროვნებას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პიროვნება არის ზემოაღნიშნული ორგანიზაციის (ან მისი სათავო ორგანიზაციის) უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;
 - (VII) ეს საწარმო, ან იმავე ჯგუფში შემავალი სხვა საწარმო, რომელსაც მოცემული საწარმო განეკუთვნება, ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის სათავო ორგანიზაციისთვის ასრულებს მმართველობით მომსახურებას.

კომპანიის აქციონერები წარმოდგენილია 1-ელ შენიშვნაში. მომდევნო ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც გახორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2021 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	16,623	-
საპროცენტო ხარჯი	236,280	-
ხელფასის ხარჯი	109,508	82,766

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2020 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	6,982	-
საპროცენტო ხარჯი	147,748	-
ხელფასის ხარჯი	108,424	83,200

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2021 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
მიღებული სესხები	2,186,352	-
საიჯარო ვალდებულებები	179,856	-

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2020 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
მიღებული სესხები	1,634,682	-
საიჯარო ვალდებულებები	69,706	-
გაცემული სესხები	-	10,830

25. კაპიტალის მართვა

კომპანიის მიზანს კაპიტალის შენარჩუნებასთან დაკავშირებით წარმოადგენს უზრუნველყოს აქციონერები ადექვატური ფინანსური სახსრების მიღებით და საკანონმდებლო მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

კომპანია შეესაბამება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის დამტკიცების შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებს რომელიც ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 სექტემბერს და რომლის მიხედვითაც კომპანიის საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა 2018 წლის 31 დეკემბრამდე განისაზღვრა 500,000 ლარით, ხოლო 2019 წლის 30 ივნისამდე 1,000,000 ლარით. საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მოთხოვნები კოეფიციენტებთან დაკავშირებით შემდეგია:

- საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი
- ლიკვიდურობის კოეფიციენტი
- ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი
- ინვესტიციების კოეფიციენტი
- ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი
- დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

საქართველოს ეროვნულ ბანკის მიერ ასევე განსაზღვრულია ერთ მსესხებელზე გაცემული სესხების ჯამური ოდენობაც.

	31 დეკემბერი 2021	
კოეფიციენტი	დაწესებული ზღვარი	წარდგენილი კოეფიციენტი
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 24%	34%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 25%	27%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	6%
ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 90%	84%

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ ყველა მოთხოვნას.

26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ პერიოდში პარტნიორთა კრების ოქმის საფუძველზე შეიცვალა კომპანიის საფირმო სახელწოდება „შპს მისო მონეტა ექსპრესი“ სახელწოდებით.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ პერიოდში გამოცხადებული და განაწილებული დივიდენდის ოდენობამ შეადგინა 80,292 ლარი.

RSM Georgia85, Z.Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას მფლობელებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

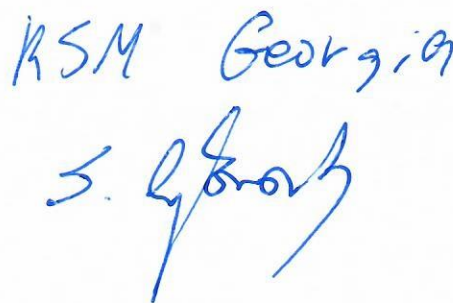
ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2021 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელებია რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

2022 წლის 24 ივნისი


RSM Georgia
პ. ჩუბინიძე

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას მფლობელებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2021 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განვიხორციელებია რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

2022 წლის 24 ივნისი



შპს მისო „მონეტა ექსპრესი“
მმართველობის ანგარიში

2021

შინაარსი

კომპანიის განვითარების გეგმები	1
კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვა	6
ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	3
ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ	5
საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია	6
ორგანიზაციის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ	6
ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიზნები და პოლიტიკა.....	7

კომპანიის განვითარების გეგმები

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მონეტა ექსპრესი საფინანსო ბაზარზე ყურადღებას იპყრობს, როგორც დინამიურად მზარდი ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც მომხმარებლებს სთავაზობს სასიცოცხლოდ აუცილებელ, მრავალფეროვან, სწრაფ და მაღალხარისხიან ფინანსურ მომსახურებას.

თავის სამოქმედო არეალში (დასავლეთ საქართველო, იმერეთის რეგიონი) მონეტა ექსპრესმა დამსახურებულად დაიმკვიდრა მომხმარებელზე ორიენტირებული ორგანიზაციის სახელი. ჩვენი ოფისები განლაგებულია ქუთაისსა და წყალტუბოში, მაგრამ კლიენტთა კონტიგენტი პრაქტიკულად მთელ იმერეთს მოიცავს, ასევე ბევრი მომხმარებელი გვყავს რაჭა-ლეჩხუმის, სამეგრელოსა და სვანეთის რეგიონებიდან.

ფინანსური მომსახურების ისეთმა სახეებმა, როგორცაა სწრაფი სალომბარდო სესხი, ფულადი გზავნილი, ვალუტის კონვერტაცია და კომუნალური გადასახადები უკვე ათეულ წელიწადზე მეტი დროის განმავლობაში ორგანიზაციას შესძინა დამსახურებული ავტორიტეტი, რაც კიდევ უფრო დადასტურდა ბოლო დროს მომხმარებელთა აქტიურობის ზრდის ფონზე.



მომხმარებლებთან გრძელვადიანი პარტნიორული ურთიერთობის დამყარება არის წინაპირობა იმისა, რომ ორგანიზაციას გააჩნდეს უმაღლესი მოტივაცია კლიენტზე ორიენტირებული გადაწყვეტილებების საპოვნელად, ასევე იმ მიზნით, რომ დაეხმაროს მომხმარებელს, ნათლად ჩამოაყალიბოს საკუთარი კონკრეტული საჭიროებები, მიიღოს ეკონომიკური წარმატებისათვის აუცილებელი არსებითად მნიშვნელოვანი ცოდნა.

ორგანიზაციის მენეჯმენტი შედგება შედარებით მცირერიცხოვან ადამიანთა ჯგუფისაგან: სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც განსაზღვრავს განვითარების გლობალურ ასპექტებს; უმაღლესი მენეჯმენტი, რომლებიც რეალურად მართავენ ოპერატიულ პროცესებს და სერვის-ცენტრის მენეჯერები – რომლებიც პასუხისმგებელი არიან კლიენტთა მომსახურების ეფექტიანობასა და ხარისხზე ძირეულ რგოლებში.

ორგანიზაციის საქმიანობის სტრატეგია ეფუძნება ისეთ მნიშვნელოვან პრინციპებს, როგორცაა პასუხისმგებლობა და გამჭვირვალობა, მისაწვდომობა და პარტნიორობა, ტექნოლოგიური სიახლეების დანერგვისადმი სწრაფვა და სრული ინფორმაციული უზრუნველყოფა.

გამოვავლინოთ რეალური პასუხისმგებლობის მაქსიმუმი ყველა სფეროში – წარმოადგენდა ორგანიზაციის ძირითად გამოწვევას მიმდინარე წელს. ეს უპირველესად ეხებოდა მომხმარებელთა უფლებების დაცვის სფეროში ახალი რეგულაციების შესაბამისად ჩვენი საქმიანობის გადაწყობას. პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპების დანერგვამ განაპირობა კლიენტთა შორის ჭარბვალაიანობის შემცირება. ჩვენ ვიზიარებთ აგრეთვე სოციალურ პასუხისმგებლობას მომხმარებლების, თანამშრომლების, ჩვენთან საქმიან ურთიერთობაში მყოფი სუბიექტების, აგრეთვე ბუნებრივი გარემოს წინაშე.

ბიზნეს პროდუქტების მიწოდების დროს ფარული ხარჯების არქონა, მათი ფასწარმოქმნის ფინანსური ბაზრის მდგომარეობის მიმართ ადეკვატურობა, გამჭვირვალობის, სამართლიანობის და გულწრფელობის ზოგადი პრინციპების პატივისცემა წარმოადგენს ჩვენს პრიორიტეტებს კლიენტებთან, პარტნიორებთან და თანამშრომლებთან ურთიერთობის დროს.

მონეტა ექსპრეს ჯორჯია უფროხილდება ყველა მომხმარებელს და ყველა ინვესტორს. შეთავაზებული პროდუქტები, როგორც წესი, ხელმისაწვდომია ფასის მიხედვით (ფასები არ აღემატება და ნაკლებია უშუალო კონკურენტების ფასებზე).

2018 წელს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწყებული ახალი რეგულაციების ამოქმედების პროცესი გრძელდება ახლაც და მისი განუხრელი დაკმაყოფილება კვლავ წარმოადგენდა ორგანიზაციის ძირითად გამოწვევას.

ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის შემცირება მუდამ წარმოადგენდა მენეჯმენტის განუხრელი ყურადღების საგანს. გაგრძელდა საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ დადგენილი რეკომენდაციების აღსრულება, რაც უმთავრესად AML ანგარიშგების წარდგენის და კლიენტის რისკის მონიტორინგის კუთხით დაშვებული ნაკლოვანებების გამოსწორების კუთხით მოხდა. დასრულების პროცესშია პოლიტიკურად აქტიური პირების სქრინინგის კონტროლის ახალ პლატფორმაზე გადაყვანა. მენეჯმენტს და ორგანიზაციის ყველა თანამშრომელს გააზრებული აქვს უზარმაზარი პასუხისმგებლობა იმ კუთხით, რომ კლიენტის დაკვეთით შესრულებული ნებისმიერი ფინანსური ოპერაცია სარისკოა ბოროტმოქმედებისა და თაღლითობის გამოვლინებათა თვალსაზრისით. აქედან გამომდინარე, ჩვენ ახალ სიმაღლეზე ავიყვანეთ მოთხოვნები მომხმარებელთა იდენტიფიკაცია-ვერიფიკაციის კუთხით. ეროვნული ბანკის მითითებათა კვალობაზე დავიწყეთ არამარტო ჩვენს ოფისებში შესრულებული ტრანზაქციების ფინანსური მონიტორინგი, არამედ ყველა შესაძლო საშუალებით კონტროლდება მოკორესპონდენტო მხარეც (ქვეყანა, მოქალაქეობა, პირდაპირი კავშირები), რაც საშუალებას იძლევა მინიმუმამდე შევამციროთ თაღლითობის რისკი ფულადი სახსრების გადარიცხვებში, ასევე, „იციანადე შენს კლიენტს“ და კლიენტის რისკზე დაფუძნებული პოლიტიკის ფარგლებში უფრო მძლავრი ბერკეტები შევიძინეთ ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის თვალსაზრისით.

მენეჯმენტი მიზნად ისახავს განახორციელოს სააღრიცხვო პროგრამა დი-ჯი ლოანის მოდიფიკაცია იმდაგვარად, საკრედიტო რისკები შეფასდეს თითოეული სესხის საკრედიტო

ისტორიის დონეზე წინა ისტორიული გამოცდილების წრფივ რეგრესიაზე დაყრდნობით დაპროგნოზების საფუძველზე.

მმართველობის ანგარიშგება შედგენილია ბუღალტრული აღრიცხვისა, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურის რეკომენდაციების შესაბამისად.

ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

ორგანიზაცია კვალიფიცირდება სწრაფ და ეფექტურ ფინანსურ მომსახურებაზე. კლიენტზე ორიენტირებული ფინანსური პროდუქტების განვითარება და დანერგვა არის ჩვენი ორგანიზაციის სამოქმედო პრიორიტეტი. ჩვენი ფინანსური შეთავაზებების მომხმარებლები არიან საქართველოს და უცხო ქვეყნის მოქალაქეები. ფინანსური პროდუქტების შეთავაზება ხდება გამჭვირვალე, ღირსეული და გონივრული საშუალებებით და რესურსებით.

შეთავაზებული ფინანსური პროდუქტებიდან დავასახელებთ ფულად გზავნილებს, ვალუტის გაცვლას, მიკრო სესხების გაცემას, კომუნალური გადასახადების სწრაფ და შეუზღუდავ მომსახურებას.

საანგარიშო წელს მიუხედავად მწვავე კოვიდ სიტუაციისა ფულადი გზავნილების ცვლილების დინამიკა შემცირებადი არ ყოფილა. წლის ბოლოს მომხმარებლებს შევთავაზეთ ვესტერნ იუნიონის სისტემის გზავნილებით მომსახურება, რამაც სწრაფად მოიპოვა პოპულარობა. ფულადი გზავნილების ინტელექსპრესის სისტემა, კვლავ ლიდერის პოზიციაშია, თუმცა სხვა სისტემებიც პოპულარულობაც თვალსაჩინოდ იზრდება. გზავნილების ყოველთვიური ბრუნვა 10-12 მილიონი ლარის ექვივალენტის ფარგლებშია, რაც ჩვენისთანა პატარა ორგანიზაციისათვის დამაკმაყოფილებელი მაჩვენებელია.

ფულადი გზავნილების სისტემების დანერგვის პარალელურად კლიენტებს ვთავაზობთ ვალუტის გაცვლის ოპერაციას. კლიენტები ენდობიან ჩვენს ორგანიზაციას, რამდენადაც ჩვენთან ყიდვისა და გაყიდვის სავალუტო კურსები სავალუტო რყევების პერიოდშიც კი ინარჩუნებს გადახრის მინიმალურ დონეს. მომსახურების სისწრაფე და თანხების გაცემა სასურველ ვალუტაში სასურველი ნომინალის კუპიურებით განაპირობებს საკონვერტაციო ბრუნვების სტაბილურად მაღალ მაჩვენებელს.

2009 წლიდან მოყოლებული კლიენტებს ვთავაზობთ სალომბარდო სესხებს ოქროს და ძვირფასი ლითონების უზრუნველყოფით. ამ ტიპის ფინანსური პროდუქტი ხასიათდება მოკლე ვადიანობით. და ახალი კლიენტები მალე ენაცვლება ძველს, რაც ჩვენი მუშაობის ეფექტიანობის მაჩვენებელია. პასუხიმგებლიანი დაკრედიტების სტრატეგია ამ შემთხვევაში გულისხმობს კლიენტის დროულ ინფორმირებას წინაწარ შეთანხმებული კავშირის არხით სავადო თარიღებზე. საჭიროების შემთხვევაში ხორციელდება სესხის რესტრუქტურირაცია, ერთთვიანი სესხის გრაფიკულზე გადაყვანა, საჯარიმო სანქციების გაუქმება. ჯარიმები გამოიყენება მხოლოდ განსაკუთრებულ შემთხვევებში და ფართოდ არის აპრობირებული

საურავების პატიების პრაქტიკა პირველი ან დაუძლეველი მიზეზით ვადის გადაცილების შემთხვევებში. მიმდინარე წლის განმავლობაში მომსახურეობა გაუწიეთ 20 ათასზე მეტ ახალ კლიენტს. გაცემული სესხების მხოლოდ 3 % პროცენტამდე შემთხვევაში გავხდით იძულებული გაგვხორციელებინა გირავნობის საგნების რეალიზაცია და ამათგან უმეტესი წილი იყო ისეთი კლიენტებისა, რომლებთან კომუნიკაცია ვერ მოხერხდა ვერც-ერთი წინასწარ შეთანხმებული კავშირის არხით.

რიგ სესხებზე, რომელთა ჯეროვანი მომსახურება ვერ ხდებოდა, შევაჩერეთ პროცენტის და საურავის დარიცხვა. მათგან 10 %-ზე მეტზე განხორციელდა სესხის რესტრუქტურისა და ჯარიმის პატიებით. შესაბამისად, ეს კრედიტები უკვე აქტიური გახდა და მომხმარებლებს შეუწარმუნდათ თავიანთი ძვირფასეულობა.

ეროვნული ბანკის მიერ დაკრედიტების სფეროში შემოტანილი ახალი რეგულაციების შესაბამისად დაგეგმილი გვაქვს დავიწყოთ ახალი საკრედიტო პროდუქტების ათვისება და დანერგვა. არსებულისაგან განსხვავებით ყველა ახალმა პროდუქტმა უნდა მოიცვას კლიენტის გადახდის უნარიანობის ანალიზი, აგრეთვე სესხის მიზნობრივობის შეფასების და კონტროლის მექანიზმები. ყოველივე ეს გულისხმობს თანამშრომელთა გადამზადების მწყობრი სისტემის შექმნას. ასათვისებელი პროდუქტებიდან გამოვყოფთ: მოკლევადიან აგრო და ბიზნეს სესხებს, განვადებებს კონკრეტული ნივთის ან მომსახურების შესაძენად, სესხს საცხოვრებელი ფართის რემონტისა ან/და საკარმიდამო მეურნეობის განვითარებისათვის. აქვე მოიაზრება სამომხმარებლო სესხები ფულადი გზავნილების უზრუნველყოფით.

ორგანიზაციის ფინანსური სტაბილურობა უზრუნველყოფილია მართვის შინაგანი სტრუქტურით და პოლიტიკა-პროცედურებით, რომლებიც შექმნილია მენეჯმენტის მიერ საქართველოს ეროვნული ბანკის უახლესი რეგულაციების შესაბამისად.

ორგანიზაციის განვითარების სტაბილურობა განპირობებულია იმით, რომ მენეჯმენტი თავისი საქმიანობის ქვაკუთხედად ეროვნული ბანკის რეგულაციების უცილობელ დაკმაყოფილებას მიიჩნევს. წმინდა მოგება და საკუთარი კაპიტალი ინარჩუნებს ზრდის ტენდენციას, რაც ორგანიზაციის ფინანსური სტაბილურობის გარანტიაა.

მომხმარებელთა უფლებების დაცვა ორგანიზაციაში აღიარებულია უმთავრეს პრიორიტეტად. ინფორმაცია მომსახურეობების ნებისმიერი პროდუქტის თაობაზე მომხმარებელს მიეწოდება ნათელი და გასაგები ფორმით, სადაც გათვალისწინებულია კლიენტის მოთხოვნები და საჭიროებები.

2020 წელი ახალი რეგულაციებით აღინიშნა საქართველოს შრომით კანონმდებლობაში. ამ ახალ გამოწვევებს მომზადებული შევხვდით. უმოკლეს ვადაში საქმიანობა იმგვარად გადაეწყო, რომ თითოეული სამუშაო ადგილი აბსოლუტურად უსაფრთხო გარემო გახდა თანამშრომლისა და მომხმარებლისათვის. შრომის უსაფრთხოების სამსახურმა უზრუნველყო წინა ხაზის თანამშრომელთა სწავლება, ოპერატორებისათვის ინდივიდუალური სამედიცინო უსაფრთხოების საშუალებების შეძენა. საფინანსო სამსახურმა საინფორმაციო ტექნოლოგიების სამსახურთან ერთად სესხების მომსახურეობა ნაღდი ანგარიშსწორების პარალელურად ონლაინ პლატფორმაზე გადაიყვანა.

მენეჯმენტი დღენიადაგ ზრუნავს დანერგოს მოწინავე ტექნოლოგიები მართვის სფეროში. ახალი კომპიუტერული პროგრამა, რომელიც 2018 წლის დასაწყისიდან დავენერგეთ, ფუნქციონირებს კლიენტ-სერვერის არქიტექტურაზე დაყრდნობით და იძლევა ფინანსური გაანგარიშებების რეალურ დროში წარმოების საშუალებას. ვირტუალური კერძო ქსელის ორგანიზაციამ გააუმჯობესა ქსელურ გარემოში ინფორმაციის გადაცემის დაცულობა. სტრუქტურულ ერთეულებს შორის ინფორმაციის გაცვლა ახლა მთლიანად ავტომატიზებულია და მაღალ სიჩქარიანი კომპიუტერული არხებით ხორციელდება.

ორგანიზაციის ფინანსური სტაბილურობის შენარჩუნების მძლავრი ბერკეტია სწორი ფულად-საკრედიტო პოლიტიკის გატარება, მოზიდული სახსრებისა და მიღებული სესხების ადეკვატური მართვა, ყოველდღიური ზრუნვა საკრედიტო პორტფელის სიჯანსაღის შენარჩუნებისათვის. 2018 წლის განმავლობაში განაღდებული საწესდებო კაპიტალი შეივსო 590 ათას ლარამდე, ხოლო 2019 წლის მაისის ბოლოს საწესდებო კაპიტალი 500 ათასი ლარით შევავსეთ და მან ერთ მილიონ ლარს გადააჭარბა. დღეისათვის საზედამხედველო კაპიტალი 4 მილიონ ლარამდეა, რაც მიკრო ბანკად გარდაქმნის პერსპექტივას გვაახლოებს.

ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ



შპს მისო მონეტა ექსპრეს ჯორჯია ეკონომიკურ საქმიანობას ახორციელებს 9 ფილიალის საშუალებით, რომელთაგან ერთი განლაგებულია ქ. წყალტუბოში, დანარჩენი 8 – ქუთაისში. ფილიალების როლი ბიზნეს პროცესში დაახლოებით ერთნაირია. თუმცა ჭავჭავაძის 54-ის და ჭავჭავაძის 28-ში იგეგმება საკრედიტო განყოფილების ამოქმედება, რომ მომხმარებელს

სალომბარდოსაგან განსხვავებული სხვა სასესხო პროდუქტები შევთავაზოთ. ამას გარდა იგეგმება სადღეღამისო მომსახურების აღდგენა რამდენიმე ფილიალში.

ფილიალების გარეგნული სახე, კომპიუტერული, სარეკლამო და სხვა სპეციალური ტექნიკით აღჭურვის მდგომარეობა მენეჯმენტის მუდმივი ყურადღების ცენტრშია. ეს ზრდის ორგანიზაციის ცნობადობას. იგეგმება ახალი ფილიალების გახსნა ქუთაისში, თბილისში, აგრეთვე ბათუმში.

ორგანიზაციის პერსონალი იზრდება არა მხოლოდ რაოდენობრივად, არამედ თვალში საცემია თვისობრივი ზრდაც. ბოლო 2 წლის განმავლობაში 2 ახალი ფილიალის გახსნის კვალობაზე თანამშრომელთა რიცხვი გაიზარდა 10 სპეციალისტით. წარმოქმნილ საპასუხისმგებლო ხელმძღვანელ თანამდებობებზე დაწინაურების წესით ინიშნებიან რიგითი თანამშრომლები. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა კვალიფიკაციის ამაღლების საკითხებს. სამეთვალყურეო საბჭოს დადგენილებით ფინანსდება თანამშრომელთა სწავლება სხვადასხვა კურსებზე ფინანსური მენეჯმენტის და საგადასახადო კანონმდებლობის კუთხით.

მიკროსაფინანსო სფეროში სამეცნიერო-პრაქტიკულ კონფერენციებში მონაწილეობა ითვლება პრიორიტეტად.

სოციალური პოლიტიკის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი გამოვლინებას წარმოადგენს დეკრეტულ შვებულებაში გასულ თანამშრომლებზე ბავშვის მოვლაზე დამატებითი 1000-ლარიანი დახმარების გაცემა და შრომის კანონმდებლობის სრული დაცვით მათი უფასო შვებულებით უზრუნველყოფა.

2019-2020 წლის განმავლობაში ხელშეკრულება გაფორმდა და მნიშვნელოვანი საკონსულტაციო მომსახურება მივიღეთ კომპანია „ჯი-პი-ენ-ისაგან“, რომლის დახმარებითაც შევქმენით AML/CFT – ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების საწინააღმდეგო სისტემა და შემუშავდა შესაბამისი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფა. ამჟამად ეს სისტემა წარმატებით ფუნქციონირებს.

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვა

კომპანიას არ განუხორციელებინა კვლევები.

საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია

კომპანია მიმდინარე ეტაპზე არ ფლობს საკუთარ აქციებს

ორგანიზაციის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ

გარემო ეკონომიკური პირობების, სოციალური ფონის, კომერციულ ბაზარზე სავალუტო რყევების რისკების მონიტორინგს მისოს მენეჯმენტი ახორციელებს ყოველდღიურად. გულდასმით ანალიზი უტარდება ეროვნული ბანკის ახალი რეგულაციებს. განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია სახელმძღვანელო დოკუმენტების ანალიზი, ეროვნული ბანკის მიერ შემუშავებული მეთოდოლოგიების გაანალიზება, რომ შევძლოთ მისოს ფინანსური სტაბილურობის უზრუნველყოფა რისკების შეფასების კრიტერიუმების შერჩევით, შეფასების და მონიტორინგის საშუალებით.

ფულადი ნაკადების მიმოქცევის მართვა ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი გამოწვევაა ორგანიზაციისათვის მომსახურების კულტურის ამაღლების, ასევე უსაფრთხოების თვალსაზრით. ლიკვიდობის პრობლემა მიმდინარე ეტაპზე არ დგას, რამდენადაც ფიზიკური პირებიდან მოხიდული სახსრები გრძელვადიანია, აგრეთვე ფინანსური გირაოს გამოყენებით ბანკებში გვაქვს გახსნილი საკრედიტო ხაზები და მათი უმეტესობა 6 თვეზე მეტი ვადიანობისაა და განუხრელად იზრდება საკუთარი კაპიტალი. ჯეროვანი ყურადღება ექცევა საკრედიტო ხაზებზე საპროცენტო განაკვეთების ზრდის რისკს, რაზედაც სავალუტო ბაზრის რყევები ძალიან მნიშვნელოვნად აისახება.

მენეჯმენტის შეფასებით ორგანიზაციისათვის ძირითად რისკებს წარმოადგენს საბაზრო და საკრედიტო რისკები. საბაზრო რისკი წარმოიშვება სამომავლო ფულადი ნაკადების ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების მერყეობით საბაზრო ფასების ცვლილების გამო. ეს უკანასკნელი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს და სხვა საფასო რისკებს, როგორცაა მაგალითად, გირაოში ჩადებული სარეალიზაციოდ გასატანი ძვირფასეულობის საბაზრო ფასები. აღნიშნული საბაზრო ფასების მონიტორინგი ხორციელდება პერმანენტულად და შედეგები წარედგინება დირექტორატს. სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებით საპროცენტო განაკვეთები შესაძლოა გაიზარდოს კიდევ.

ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიზნები და პოლიტიკა

ფინანსური რისკებიდან შეფასებისა და მართვის თვალსაზრისით განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია საკრედიტო რისკები გაცემული სესხების მიხედვით. საკრედიტო რისკი ნიშნავს მისოს ფინანსური ზარალის რისკს იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი დროულად ვერ შეასრულებს თავის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. საკრედიტო რისკის მიმართ მისოს მაქსიმალური მგრძობიარობა აისახება შესაბამისი სასესხო ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში. მართალია, მისო არ იყენებს ოფიციალურ შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემას საკრედიტო რისკის მიმართ, მაგრამ მენეჯმენტი ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს. მენეჯმენტის აზრით დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზი იძლევა იმის საშუალებას, რომ საკრედიტო რისკი სწორედ ვადიანობაზე და წინა ისტორიულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით შეფასდეს.

კომპანიის რისკის მართვა დეტალურად არის განხილული აუდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, გთხოვთ იხილოთ შენიშვნა N 22.

მენეჯმენტის სახელით:

ალეკო ბაღდავაძე

შპს მისო მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას

დირექტორი

24 ივნისი, 2022 წ.

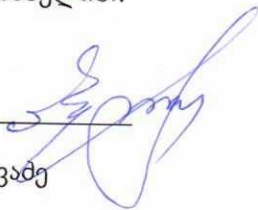
მენეჯმენტის შეფასებით ორგანიზაციისათვის ძირითად რისკებს წარმოადგენს საბაზრო და საკრედიტო რისკები. საბაზრო რისკი წარმოიშვება სამომავლო ფულადი ნაკადების ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების მერყეობით საბაზრო ფასების ცვლილების გამო. ეს უკანასკნელი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს და სხვა საფასო რისკებს, როგორცაა მაგალითად, გიროში ჩადებული სარეალიზაციოდ გასატანი ძვირფასეულობის საბაზრო ფასები. აღნიშნული საბაზრო ფასების მონიტორინგი ხორციელდება პერმანენტულად და შედეგები წარედგინება დირექტორატს. სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებით საპროცენტო განაკვეთები შესაძლოა გაიზარდოს კიდევ.

ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიზნები და პოლიტიკა

ფინანსური რისკებიდან შეფასებისა და მართვის თვალსაზრისით განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია საკრედიტო რისკები გაცემული სესხების მიხედვით. საკრედიტო რისკი ნიშნავს მისოს ფინანსური ზარალის რისკს იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი დროულად ვერ შეასრულებს თავის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. საკრედიტო რისკის მიმართ მისოს მაქსიმალური მგრძობიარობა აისახება შესაბამისი სასესხო ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში. მართალია, მისო არ იყენებს ოფიციალურ შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემას საკრედიტო რისკის მიმართ, მაგრამ მენეჯმენტი ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს. მენეჯმენტის აზრით დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზი იძლევა იმის საშუალებას, რომ საკრედიტო რისკი სწორედ ვადიანობაზე და წინა ისტორიულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით შეფასდეს.

კომპანიის რისკის მართვა დეტალურად არის განხილული აუდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, გთხოვთ იხილოთ შენიშვნა N 22.

მენეჯმენტის სახელით:



ალეკო ბალდავაძე



შპს მისო მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას

დირექტორი

24 ივნისი, 2022 წ.