

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა  
2022 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	8-30

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

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

## **დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესის“ მფლობელებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს:

### **მოსაზრება**

ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 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 2022 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.

### **მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი**

გვინდა თქვენი ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების 26-ე განმარტებით შენიშვნაზე, სადაც მოცემულია, რომ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს კომპანია ვერ აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ დადგენილ ერთ-ერთ მოთხოვნას, თუმცა სებ-ს ჯერ ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღამდე არ გამოუყენებია მისოს მიმართ რაიმე სანქცია, რაც შეიძლება გამოწვეული ყოფილიყო აღნიშნული პირობის დარღვევით. ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული აღნიშნული გარემოების გამო.

### **სხვა ინფორმაცია**

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2022 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, გვვალდება 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 2023 წლის 15 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 ევალდება, 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 დაყრდნობიან 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 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.

15 ივნისი 2023

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი

პაატა ჩუბინიძე

- 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 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.

15 ივნისი 2023

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი

პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia  
S. Gvishiani

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
<b>აქტივები</b>			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,281,641	1,341,085
მოთხოვნები გადარიცხვის სერვისიდან	7	269,061	222,742
გაცემული სესხები	8	9,543,326	8,916,650
აქტივის გამოყენების უფლება	9	757,518	419,179
ძირითადი საშუალებები	10	207,233	216,361
არამატერიალური აქტივები		8,220	10,042
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	-	14,945
სხვა აქტივები		75,491	16,616
<b>სულ აქტივები</b>		<b>12,142,490</b>	<b>11,157,620</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
სხვა ვალდებულებები	12	43,659	107,753
მიღებული სესხები	13	7,324,352	7,033,547
საიჯარო ვალდებულება	14	733,401	460,829
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	11	1,130	-
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>8,102,542</b>	<b>7,602,129</b>
<b>კაპიტალი</b>			
საწესდებო კაპიტალი	15	1,090,000	1,090,000
გაუნაწილებელი მოგება		2,949,948	2,465,491
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>4,039,948</b>	<b>3,555,491</b>
<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>12,142,490</b>	<b>11,157,620</b>

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 15 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე  
 გენერალური დირექტორი

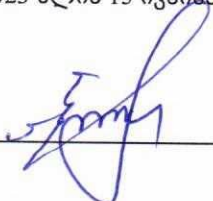
ნუგზარ გიორხელიძე  
 ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
<b>აქტივები</b>			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,281,641	1,341,085
მოთხოვნები გადარიცხვის სერვისიდან	7	269,061	222,742
გაცემული სესხები	8	9,543,326	8,916,650
აქტივის გამოყენების უფლება	9	757,518	419,179
ძირითადი საშუალებები	10	207,233	216,361
არამატერიალური აქტივები		8,220	10,042
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	-	14,945
სხვა აქტივები		75,491	16,616
<b>სულ აქტივები</b>		<b>12,142,490</b>	<b>11,157,620</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
სხვა ვალდებულებები	12	43,659	107,753
მიღებული სესხები	13	7,324,352	7,033,547
საიტარო ვალდებულება	14	733,401	460,829
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	11	1,130	-
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>8,102,542</b>	<b>7,602,129</b>
<b>კაპიტალი</b>			
სანესდებო კაპიტალი	15	1,090,000	1,090,000
გაუნაწილებელი მოგება		2,949,948	2,465,491
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>4,039,948</b>	<b>3,555,491</b>
<b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>		<b>12,142,490</b>	<b>11,157,620</b>

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 15 ივნისს.



ალეკო ბაღდავაძე  
 გენერალური დირექტორი



ნუგზარ გიორხელიძე  
 ფინანსური დირექტორი





შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

მოგება ბარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	16	2,220,506	1,885,815
საპროცენტო ხარჯი	16	(923,123)	(847,601)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	13	(60,195)	(56,485)
<b>წინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>1,237,188</b>	<b>981,729</b>
სესხის გაუფასურების ხარჯი	8	(17,917)	122,319
ოქროს რეალიზაციიდან მიღებული ბარალი	8	(167,115)	(51,043)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების შემდეგ</b>		<b>1,052,156</b>	<b>1,053,005</b>
შემოსავალი ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	17	329,974	447,764
წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	18	928,726	570,743
საოპერაციო ხარჯები	19	(1,591,605)	(1,306,899)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	20	289,417	281,521
წმინდა ბარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		139,138	(39,834)
<b>მოგება დაბეგვრამდე</b>		<b>1,147,806</b>	<b>1,006,300</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(170,972)	(146,797)
<b>წლის მოგება</b>		<b>976,834</b>	<b>859,503</b>
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
<b>სულ წლის სრული შემოსავალი</b>		<b>976,834</b>	<b>859,503</b>

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 15 ივნისს.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

ალეკო ბაღდავაძე  
 გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე  
 ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

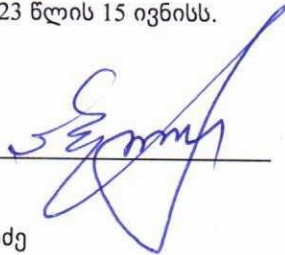
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	16	2,220,506	1,885,815
საპროცენტო ხარჯი	16	(923,123)	(847,601)
საპროცენტო ხარჯი საიტარო ვალდებულებებზე	13	(60,195)	(56,485)
<b>წინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>1,237,188</b>	<b>981,729</b>
სესხის გაუფასურების ხარჯი	8	(17,917)	122,319
ოქროს რეალიზაციიდან მიღებული ზარალი	8	(167,115)	(51,043)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების შემდეგ</b>		<b>1,052,156</b>	<b>1,053,005</b>
შემოსავალი ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	17	329,974	447,764
წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	18	928,726	570,743
საოპერაციო ხარჯები	19	(1,591,605)	(1,306,899)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	20	289,417	281,521
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		139,138	(39,834)
<b>მოგება დაბეგვრამდე</b>		<b>1,147,806</b>	<b>1,006,300</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(170,972)	(146,797)
<b>წლის მოგება</b>		<b>976,834</b>	<b>859,503</b>
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
<b>სულ წლის სრული შემოსავალი</b>		<b>976,834</b>	<b>859,503</b>

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 15 ივნისს.



ალეკო ბაღდავაძე  
გენერალური დირექტორი



ნუგზარ გიორხელიძე  
ფინანსური დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
<b>ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>15</b>	<b>1,090,000</b>	<b>1,970,831</b>	<b>3,060,831</b>
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	859,503	859,503
გადახდილი დივიდენდი		-	(364,843)	(364,843)
<b>ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>15</b>	<b>1,090,000</b>	<b>2,465,491</b>	<b>3,555,491</b>
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	976,834	976,834
გადახდილი დივიდენდი		-	(492,377)	(492,377)
<b>ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>15</b>	<b>1,090,000</b>	<b>2,949,948</b>	<b>4,039,948</b>

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 15 ივნისს.

\_\_\_\_\_

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

\_\_\_\_\_

ნუგზარ გიორხელიძე

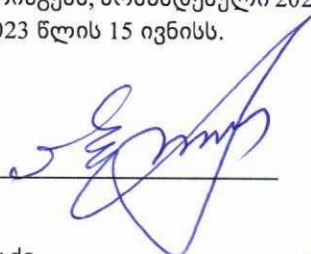
ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ფესპრეს ჯორჯია“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
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
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	976,834	976,834
გადახდილი დივიდენდი		-	(492,377)	(492,377)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,090,000	2,949,948	4,039,948

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 15 ივნისს.




ალეკო ბაღდაძე  
 გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე  
 ფინანსური დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2022	2021
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>			
მოგება დაბეგვრამდე		1,147,806	1,006,300
<b>კორექტირებები:</b>			
სესხების გაუფასურების ხარჯი	8	17,917	(122,319)
ცვეთა და ამორტიზაცია	19	290,398	186,839
წმინდა (მოგება)/ზარალი საკურსო სხვაობიდან		(139,138)	39,834
საპროცენტო ხარჯი	16	923,123	847,601
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	14	60,195	56,485
საპროცენტო შემოსავალი	16	(2,220,506)	(1,885,815)
<b>ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:</b>			
გაცემული სესხები	8	(644,593)	(1,485,686)
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	7	(46,319)	60,206
სხვა აქტივები		(58,875)	65,243
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	14,945	(3,847)
სხვა ვალდებულებები	12	(64,094)	60,632
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>(719,141)</b>	<b>(1,174,527)</b>
<b>მოგების გადასახადის გადახდამდე</b>			
გადახდილი პროცენტი		(940,300)	(864,778)
გადახდილი მოგების გადასახადი	20	(169,842)	(146,797)
მიღებული პროცენტი		2,220,505	1,885,347
<b>საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>391,222</b>	<b>(330,755)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(34,178)	(46,442)
<b>საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(34,178)</b>	<b>(46,442)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>			
მიღებული სესხები	13	348,248	1,105,431
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	14	(268,339)	(245,209)
გადახდილი დივიდენდი	15	(492,377)	(364,843)
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობით</b>		<b>(412,468)</b>	<b>495,379</b>
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>6</b>	<b>1,341,085</b>	<b>1,225,055</b>
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		(55,423)	118,182
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე		(4,021)	(2,152)
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>6</b>	<b>1,281,641</b>	<b>1,341,085</b>

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 15 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე  
 გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე  
 ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2022	2021
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>			
მოგება დაბეგვრამდე		1,147,806	1,006,300
<b>კორექტირებები:</b>			
სესხების გაუფასურების ხარჯი	8	17,917	(122,319)
ცვეთა და ამორტიზაცია	19	290,398	186,839
წმინდა (მოგება)/ზარალი საკურსო სხვაობიდან		(139,138)	39,834
საპროცენტო ხარჯი	16	923,123	847,601
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	14	60,195	56,485
საპროცენტო შემოსავალი	16	(2,220,506)	(1,885,815)
<b>ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:</b>			
გაცემული სესხები	8	(644,593)	(1,485,686)
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	7	(46,319)	60,206
სხვა აქტივები		(58,875)	65,243
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	14,945	(3,847)
სხვა ვალდებულებები	12	(64,094)	60,632
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე</b>		<b>(719,141)</b>	<b>(1,174,527)</b>
გადახდილი პროცენტი		(940,300)	(864,778)
გადახდილი მოგების გადასახადი	20	(169,842)	(146,797)
მიღებული პროცენტი		2,220,505	1,885,347
<b>საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>391,222</b>	<b>(330,755)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(34,178)	(46,442)
<b>საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(34,178)</b>	<b>(46,442)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>			
მიღებული სესხები	13	348,248	1,105,431
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	14	(268,339)	(245,209)
გადახდილი დივიდენდი	15	(492,377)	(364,843)
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობით</b>		<b>(412,468)</b>	<b>495,379</b>
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>6</b>	<b>1,341,085</b>	<b>1,225,055</b>
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		(55,423)	118,182
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე		(4,021)	(2,152)
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>6</b>	<b>1,281,641</b>	<b>1,341,085</b>

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 15 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი



ნუგზარ გიორგენიძე

ფინანსური დირექტორი

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“  
ფინანსური ანგარიშგება  
2022 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 მომსახურების გაწევა.

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

კომპანიაში 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 60 თანამშრომელი.

კომპანია ოპერირებს 9 ფილიალით. (2021: 9)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>31 დეკემბერი 2021</b>
ზვიად გუბელაძე	50%	50%
გიორგი ახვლედიანი	40%	40%
ზურაბი ახვლედიანი	10%	10%
<b>სულ</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**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 სანარმოს დაშვებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს სტანდარტების”) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2022 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 საჭაროდ 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

2022 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 მინიმიზირებისთვის. 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 პრიტერიუმს, კომპანია ახდენს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას შესაბამის კატეგორიაში და ახორციელებს მის შემდგომ შეფასებას ამორტიზირებული ღირებულებით (AC).

**ამორტიზირებული ღირებულება.** ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი აღიარებული იყო თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის,



## **შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“**

### **ფინანსური ანგარიშგება**

**2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

### **ქართულ ლარში**

გამოკლებული ნებისმიერი სესხის ძირი თანხის დასაფარად განხორციელებული გადახდები, პლიუს დარიცხული პროცენტი, ხოლო ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში - გამოკლებული აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ჩამონერა.

**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 ზუსტად 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 გადანყვეტილება

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

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 ასახავს კპოვებს 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.

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“**

**ფინანსური ანგარიშგება**

**2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

**ქართულ ლარში**

**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 ამორტიზირებული ღირებულებით, რამეთუ სესხები ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების და იმ ფულადი ნაკადების ამოსაღებად, 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 შორისი სხვაობა აღიარდება მოგება ზარალის ანგარიშში.

**საქართველოს  
ეროვნული ბანკის  
ოფიციალური  
გაცვლითი კურსი**

	<b>აშშ დოლარი</b>	<b>ევრო</b>
გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.70	2.88
გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.10	3.50
საშუალო გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	2.68	3.08
საშუალო გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	3.22	3.81

**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 აღირიცხვა ხდება თვითღირებულებას მინუს დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვეითვით.

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.

## შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

### ფინანსური ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

### ქართულ ლარში

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 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 დაბეგრის 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 მენილემების მიერ მის საკუთარ კაპიტალში შეტანილ თანხას.

## **შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“**

### **ფინანსური ანგარიშგება**

**2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

### **ქართულ ლარში**

**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, გადაავადებს 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 აღიარდება და წმინდა თანხა ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს თანხების გაქვითვის კანონიერი უფლება, და არსებობს განზრახვა მოხდეს ურთიერთობის დასრულება 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 სალომბარდე 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 ამუსტებს 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**

ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები, რომლებიც ახლახან გამოიცა ან შეიცვალა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული, არ იქნა მიღებული კომპანიის მიერ 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის. კომპანიას ჯერ არ შეუფასებია ამ ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების გავლენა.

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“**  
**ფინანსური ანგარიშგება**  
**2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**  
**ქართულ ლარში**

ბას 1 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა – მიმდინარე და გრძელვადიანი ვალდებულებების კლასიფიკაცია: ეს ცვლილება გამოიწვია 2020 წლის იანვარში, ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგში პერიოდებისთვის. შესწორება:

- ემნის ახალ განყოფილებას ვალდებულების მიმდინარე და გრძელვადიანი კლასიფიკაციის მიზნით.
- ანგარიშსწორება გულისხმობს კონტრაგენტზე გადაცემას, რაც იწვევს ვალდებულების დაფარვას, რომელიც შეიძლება იყოს ნაღდი ფულით, სხვა ეკონომიკური რესურსით ან ერთეულის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით;
- განმარტავს რომ ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს იმის ალბათობა, რომ ერთეული გამოიყენებს ვალდებულების გადახდის უფლებას საანგარიშო პერიოდიდან სულ მცირე 12 თვე და ამის ნაცვლად ფოკუსირებულია გადახდის გადავადების უფლებებზე, რომლებიც არსებითია და არსებობს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს
- განმარტავს, რომ თუ ანგარიშსწორების გადავადების უფლება ექვემდებარება სუბიექტს, რომელიც აკმაყოფილებს განსაზღვრულ პირობებს (ანუ შეთანხმებებს), უფლება არსებობს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ერთეული აკმაყოფილებს ამ პირობებს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ფას 17 სადამღვევო კონტრაქტები: ფას 17 - სადამღვევო კონტრაქტები ცვლის ფას 4-ს - სადამღვევო კონტრაქტები, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგში პერიოდში. სტანდარტის მიზანი არის ფას 17.1-ის მიხედვი პრინციპების ჩამოყალიბება სადამღვევო კონტრაქტების აღიარების, შეფასების, წარმოდგენისა და გამჟღავნების შესახებ, რომლებიც შედის ფას 17-ის ფარგლებში.

**6. ფული და ფულის ექვივალენტები**

	<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>31 დეკემბერი 2021</b>
ფული სალაროში ეროვნულ ვალუტაში	626,754	820,075
ფული სალაროში უცხოურ ვალუტაში	481,122	469,354
<b>სულ ფული სალაროში</b>	<b>1,107,876</b>	<b>1,289,429</b>
ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	11,258	4,050
ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	162,507	47,606
<b>სულ ფული საბანკო ანგარიშზე</b>	<b>173,765</b>	<b>51,656</b>
<b>სულ ფული და ფულის ექვივალენტები</b>	<b>1,281,641</b>	<b>1,341,085</b>

საბანკო მიმდინარე ანგარიშებზე განთავსებულ თანხაზე საპროცენტო სარგებელი არ ერიცხება.

**7. წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან**

	<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>31 დეკემბერი 2021</b>
შპს "ინტელ ექსპრეს ჯორჯია"	166,720	189,384
სხვა მოთხოვნა	102,341	33,358
<b>წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან</b>	<b>269,061</b>	<b>222,742</b>

წმინდა მოთხოვნები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან არ წარმოადგენს საპროცენტო სარგებლის შემცველი.

**8. გაცემული სესხები**

	<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>31 დეკემბერი 2021</b>
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	9,646,269	8,988,224
არაუზრუნველყოფილი სესხები	18,201	32,665
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(121,144)	(104,239)
<b>სულ გაცემული სესხები</b>	<b>9,543,326</b>	<b>8,916,650</b>

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია გაცემული სესხების ძირის მოძრაობა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი III	ეტაპი III	სულ 2022
<b>ნაშთი წლის დასაწყისში</b>	<b>8,882,524</b>	<b>70,757</b>	<b>67,608</b>	<b>9,020,889</b>
გადატანა I ეტაპში	133,188	(66,176)	(67,012)	-
გადატანა II ეტაპში	(44,361)	44,361	-	-
გადატანა III ეტაპში	(58,520)	-	58,520	-
დაფარული სესხები	(4,904,896)	(32,949)	(67,607)	(5,005,452)
წლის განმავლობაში გაცემული ახალი სესხები	5,642,097	41,256	68,859	5,752,212
საკურსო სხვაობა და სხვა მოძრაობა	(201,420)	30,627	67,614	(103,179)
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>9,448,612</b>	<b>87,876</b>	<b>127,982</b>	<b>9,664,470</b>

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი III	ეტაპი III	სულ 2022
<b>ნაშთი წლის დასაწყისში</b>	<b>(94,753)</b>	<b>(1,804)</b>	<b>(7,682)</b>	<b>(104,239)</b>
გადატანა I ეტაპში	9,008	(1,080)	(7,928)	-
გადატანა II ეტაპში	(599)	599	-	-
გადატანა III ეტაპში	(282)	-	282	-
დაფარული სესხები	54,864	577	7,979	63,420
წლის განმავლობაში დარიცხული გაუფასურების რეზერვი	(66,314)	(241)	(181,897)	(248,452)
ჩამოწერა წლის განმავლობაში	4,920	1,435	161,772	168,127
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>(93,156)</b>	<b>(514)</b>	<b>(27,474)</b>	<b>(121,144)</b>

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

	ეტაპი I	ეტაპი III	ეტაპი III	სულ 2021
<b>ნაშთი წლის დასაწყისში</b>	<b>7,346,387</b>	<b>140,177</b>	<b>59,308</b>	<b>7,545,872</b>
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
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>8,882,524</b>	<b>70,757</b>	<b>67,608</b>	<b>9,020,889</b>

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

	ეტაპი I	ეტაპი III	ეტაპი III	სულ 2021
<b>ნაშთი წლის დასაწყისში</b>	<b>(242,424)</b>	<b>(4,811)</b>	<b>(7,627)</b>	<b>(254,862)</b>
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
<b>ნაშთი წლის ბოლოს</b>	<b>(94,753)</b>	<b>(1,804)</b>	<b>(7,682)</b>	<b>(104,239)</b>

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

9. აქტივის გამოყენების უფლება

	საოფისე ფართი
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>462,834</b>
მოდულიზაცია	99,001
დამატება	-
ცვეთა წლის მანძილზე	(142,656)
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>419,179</b>
მოდულიზაცია	-
დამატება	583,609
ცვეთა წლის მანძილზე	(245,270)
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>757,518</b>

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

10. ძირითადი საშუალებები

თვითღირებულება	კომპიუტერული მოწყობილობა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>93,980</b>	<b>164,316</b>	<b>195,751</b>	<b>454,047</b>
შეძენა	8,057	4,790	35,011	47,858
გაყიდვა / ჩამოწერა	-	-	(1,416)	(1,416)
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>102,037</b>	<b>169,106</b>	<b>229,346</b>	<b>500,489</b>
შეძენა	4,000	7,430	44,551	55,980
გაყიდვა / ჩამოწერა	-	(280)	(21,522)	(21,802)
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>106,037</b>	<b>176,256</b>	<b>252,375</b>	<b>534,668</b>
<b>ცვეთა და გაუფასურება</b>				
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>52,135</b>	<b>107,420</b>	<b>82,618</b>	<b>242,173</b>
ცვეთა წლის მანძილზე	8,467	10,739	22,749	41,955
ჩამოწერილი ძირითადი საშუალებების ცვეთა	-	-	-	-
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>60,602</b>	<b>118,159</b>	<b>105,367</b>	<b>284,128</b>
ცვეთა წლის მანძილზე	7,980	10,518	25,574	44,073
ჩამოწერილი ძირითადი საშუალებების ცვეთა	-	(280)	(486)	(766)
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>68,582</b>	<b>128,398</b>	<b>130,455</b>	<b>327,435</b>
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>				
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>41,845</b>	<b>56,896</b>	<b>113,133</b>	<b>211,874</b>
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>41,435</b>	<b>50,947</b>	<b>123,979</b>	<b>216,361</b>
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>37,454</b>	<b>47,859</b>	<b>121,920</b>	<b>207,233</b>

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

11. გადავადებული საგადასახადო აქტივი

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	110,010	68,205
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(111,140)	(53,260)
<b>ნეტო გადავადებული საგადასახადო აქტივი</b>	<b>(1,130)</b>	<b>14,945</b>

გადავადებული მოგების გადასახადი აქტივი	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
<b>2020 წლის 31 დეკემბერი</b>	-	<b>81,203</b>	<b>81,203</b>
საიჯარო ვალდებულებები	-	(11,295)	(11,295)
სხვა ვალდებულებები	-	(1,703)	(1,703)
<b>2021 წლის 31 დეკემბერი</b>	-	<b>68,205</b>	<b>68,205</b>
საიჯარო ვალდებულებები	-	40,886	40,886
სხვა ვალდებულებები	-	919	919
<b>2022 წლის 31 დეკემბერი</b>	-	<b>110,010</b>	<b>110,010</b>

გადავადებული მოგების გადასახადი ვალდებულება	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
<b>2020 წლის 31 დეკემბერი</b>	-	<b>(70,105)</b>	<b>(70,105)</b>
აქტივის გამოყენების უფლება	-	6,548	6,548
გაცემული სესხები	-	10,574	10,574
წმინდა მოთხოვნები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	-	(277)	(277)
<b>2021 წლის 31 დეკემბერი</b>	-	<b>(53,260)</b>	<b>(53,260)</b>
აქტივის გამოყენების უფლება	-	(50,751)	(50,751)
გაცემული სესხები	-	(7,407)	(7,407)
წმინდა მოთხოვნები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	-	278	278
<b>2022 წლის 31 დეკემბერი</b>	-	<b>(111,140)</b>	<b>(111,140)</b>
<b>გადავადებული მოგების გადასახადი ნეტო</b>			
<b>2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	-	<b>11,098</b>	<b>11,098</b>
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	-	<b>14,945</b>	<b>14,945</b>
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	-	<b>(1,130)</b>	<b>(1,130)</b>

12. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
წმინდა საგადასახადო ვალდებულებები	1,310	57,616
სხვა ვალდებულებები	42,349	50,137
<b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>	<b>43,659</b>	<b>107,753</b>

13. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
<b>მოკლევადიანი სესხები</b>		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	2,421,440	2,956,893
ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები	4,902,912	4,076,654
<b>სულ მოკლევადიანი სესხები</b>	<b>7,324,352</b>	<b>7,033,547</b>
<b>სულ მიღებული სესხები</b>	<b>7,324,352</b>	<b>7,033,547</b>



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

მიღებული სესხები 2022 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	12/31/2023	13%	ლარი	20,000	20,000
პიზიკური პირი 2	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	3/27/2024	13%	ლარი	125,000	125,000
პიზიკური პირი 2	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/5/2020	3/5/2024	13%	ლარი	750,000	750,000
პიზიკური პირი 3	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	2/27/2021	2/27/2024	13%	ლარი	246,500	246,500
პიზიკური პირი 4	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	11/25/2022	12/25/2022	13%	ლარი	10,000	10,000
პიზიკური პირი 4	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2023	9%	დოლარი	270,000	729,540
პიზიკური პირი 5	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2023	9%	დოლარი	150,000	405,300
პიზიკური პირი 6	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	3/27/2024	9%	დოლარი	60,000	135,100
პიზიკური პირი 7	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2023	13%	ლარი	20,000	20,000
პიზიკური პირი 8	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	3/27/2024	13%	ლარი	125,000	125,000
ლიბერთი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	11/25/2022	2/1/2024	14.00%	ლარი	2,050,000	2,050,000
თიბისი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/28/2021	8/28/2023	17.00%	ლარი	1,300,000	1,300,000
თიბისი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	1/25/2022	1/25/2024	13.00%	ლარი	1,295,103	1,295,103
თიბისი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	1/31/2022	2/28/2023	13.00%	ლარი	250,000	250,000
<b>სულ სესხის ძირი</b>							<b>6,526,603</b>	<b>7,316,543</b>
გადასახდელი პროცენტი								7,809
<b>სულ მიღებული სესხები</b>								<b>7,324,352</b>

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
<b>სულ სესხის ძირი</b>							<b>6,019,954</b>	<b>7,026,802</b>
გადასახდელი პროცენტი								6,745
<b>სულ მიღებული სესხები</b>								<b>7,033,547</b>

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

14. საიჯარო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	554,107	261,973
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	179,293	198,856
<b>სულ საიჯარო ვალდებულებები</b>	<b>733,401</b>	<b>460,829</b>
		<b>საოფისე ფართი</b>
<b>2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>		<b>536,130</b>
მოდIFIკაცია		99,001
საიჯარო გადასახადი		(245,209)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი		56,485
კურსთაშორისი სხვაობა		14,422
<b>2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>		<b>460,829</b>
დამატება		583,609
საიჯარო გადასახადი		(268,339)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი		60,195
კურსთაშორისი სხვაობა		(102,893)
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>		<b>733,401</b>

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

15. სანესდებო კაპიტალი

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

<b>ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>1,090,000</b>
<b>ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>1,090,000</b>
<b>ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>1,090,000</b>

2022 და 2021 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში გაცემულმა დივიდენდმა შესაბამისად 492,377 ლარი 361,516 ლარი შეადგინა.

16. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2022	2021
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>		
საპროცენტო შემოსავალი ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	2,211,246	1,873,594
საპროცენტო შემოსავალი უგირავნო სესხებიდან	9,260	12,221
<b>სულ საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>2,220,506</b>	<b>1,885,815</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>		
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	289,203	313,102
საპროცენტო ხარჯი ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	633,920	534,499
საიჯარო საპროცენტო ხარჯი	60,195	56,485
<b>სულ საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>983,318</b>	<b>904,086</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>1,237,188</b>	<b>981,729</b>

17. შემოსავლები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“  
 ფინანსური ანგარიშგება  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

	2022	2021
შპს "ინტელ ექსპრეს ჯორჯია"	171,192	181,699
სს "ლიბერთი ბანკი"	828	5,282
სს თიბისი ბანკი	123,945	123,303
სხვა	34,009	8,480
<b>სულ შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან</b>	<b>329,974</b>	<b>447,764</b>

**18. წმინდა მოგება ვალურით ვაჭრობიდან**

ქვემოთ წარმოდგენილია წმინდა მოგება ვალურით ვაჭრობიდან 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ვალუტა	წმინდა მოგება ლარის გაყიდვით	წმინდა მოგება / (ზარალი) ლარის ყიდვით	წმინდა მოგება ვალურით ვაჭრობიდან
ევრო	564,027	24,738	588,765
დოლარი	275,452	33,533	308,985
სხვა ვალუტა	129,319	(98,343)	30,977
<b>სულ მოგება ვალურით ვაჭრობიდან</b>	<b>968,798</b>	<b>(40,072)</b>	<b>928,726</b>

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

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

**19. საოპერაციო ხარჯები**

	2022	2021
თანამშრომელთა ხელფასები	988,009	818,452
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა	245,270	142,656
ოფისის ხარჯები	77,921	67,795
ცვეთა და ამორტიზაცია	45,409	44,183
კომუნალური გადასახადები	40,155	42,344
საკონსულტაციო მომსახურება	38,007	33,355
უსაფრთხოება	27,135	23,455
კომუნიკაცია	23,060	22,763
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	18,914	21,478
მანქანის იჯარა	4,299	32,072
საოფისე იჯარა	-	1,160
სხვა საოპერაციო ხარჯები	83,426	57,186
<b>სულ საოპერაციო ხარჯები</b>	<b>1,591,605</b>	<b>1,306,899</b>

**20. სხვა საოპერაციო შემოსავალი**

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“**  
**ფინანსური ანგარიშგება**  
**2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**  
**ქართულ ლარში**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	232,899	183,146
სხვა შემოსავალი	56,518	98,375
<b>სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი</b>	<b>289,417</b>	<b>281,521</b>

**21. მოგების გადასახადის ხარჯი**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
მიმდინარე მოგების გადასახადი	154,897	161,742
გადავადებული მოგების გადასახადი ხარჯი/(შემოსავალი)	16,075	(14,945)
<b>სულ მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>170,972</b>	<b>146,797</b>

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>მოგება დაბეგვრამდე</b>	<b>1,147,806</b>	<b>1,006,300</b>
მოგების გადასახადი 15%	172,171	150,945
<b>კორექტირებები:</b>		
მუდმივი სხვაობა	(17,273)	10,797
დროებითი სხვაობა	16,075	(14,945)
<b>საანგარიშგებო პერიოდის მოგების გადასახადი</b>	<b>170,972</b>	<b>146,797</b>

**22. პირობითი ვალდებულებები**

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, კონტრაქტების სატირობების 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 აღიძვრას. 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 გარემოებებში 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 შეძლებენ 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.

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოქმედ კანონმდებლობას სათანადოდ განმარტავს და რომ კომპანია შეინარჩუნებს არსებულ საგადასახადო სტატუსს.

**23. 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 2022	31 დეკემბერი 2021
<b>ფინანსური აქტივები</b>		
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,281,641	1,341,085
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	269,061	222,742
გაცემული სესხები	9,543,326	8,916,650
სხვა ფინანსური აქტივები	21,848	16,616
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>11,115,876</b>	<b>10,497,093</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>		
მიღებული სესხები	7,324,352	7,033,547
საიჯარო ვალდებულებები	733,401	460,829
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	42,349	50,137
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>8,100,102</b>	<b>7,544,513</b>

**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 გადანყვეტილებების 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 უზრუნველყოფის მეშვეობით. კომპანია არ იყენებს ოფიციალურ შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემას საკრედიტო რისკის მიმართ მგრძობიარობაზე მონიტორინგის განსახორციელებლად. მენეჯმენტი ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს.

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.

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“**  
**ფინანსური ანგარიშგება**  
**2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**  
**ქართულ ლარში**

საბალანსო აქტივებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები შემდეგია:

გაცემული სესხები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სესხის ძირი	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები
A	9,448,612	(93,156)	-	-	(93,156)	9,355,456
B	87,876	-	(514)	-	(514)	87,362
C	127,982	-	-	(27,474)	(27,474)	100,508
<b>სულ</b>	<b>9,664,470</b>	<b>(93,156)</b>	<b>(514)</b>	<b>(27,474)</b>	<b>(121,144)</b>	<b>9,543,326</b>

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
<b>სულ</b>	<b>9,020,889</b>	<b>(94,753)</b>	<b>(1,804)</b>	<b>(7,682)</b>	<b>(104,239)</b>	<b>8,916,650</b>

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.

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

მსესხებელი კლასიფიცირდება გადახდისუუნაროდ იმ შემთხვევაში, თუ დადგება ქვემოთ ჩამოთვლილი მოვლენა:

- მოიცავს სესხებს რომელთა ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა მეტია 30 დღეზე
- მენეჯმენტმა მიიღო უზრუნველყოფის გასხვისების გადაწყვეტილება.

**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. ლიკვიდობის 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  
 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2022 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
<b>ფინანსური აქტივები</b>									
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,281,641	-	-	-	-	-	-	-	1,281,641
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	269,061	-	-	-	-	-	-	-	269,061
გაცემული სესხები	410,384	1,159,829	8,025,950	18,083	-	17,995	32,229	-	9,664,470
სხვა ფინანსური აქტივები	21,848	-	-	-	-	-	-	-	21,848
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>1,982,934</b>	<b>1,159,829</b>	<b>8,025,950</b>	<b>18,083</b>	<b>-</b>	<b>17,995</b>	<b>32,229</b>	<b>-</b>	<b>11,237,020</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>									
მიღებული სესხები	7,809	-	-	-	2,714,840	4,601,703	-	-	7,324,352
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	407,263	121,112	205,026	733,401
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	42,349	-	-	-	-	-	-	-	42,349
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>50,158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,714,840</b>	<b>5,008,996</b>	<b>121,112</b>	<b>205,026</b>	<b>8,100,102</b>
ლიკვიდურობის პოზიცია	1,932,776	1,159,829	8,025,950	18,083	(2,714,840)	(4,990,971)	(88,883)	(205,026)	3,136,918
<b>აკუმულირებული ლიკვიურობის პოზიცია</b>	<b>1,932,776</b>	<b>3,092,605</b>	<b>11,118,555</b>	<b>11,136,638</b>	<b>8,421,798</b>	<b>3,430,827</b>	<b>3,341,944</b>	<b>3,136,918</b>	<b>-</b>

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
<b>ფინანსური აქტივები</b>									
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
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>1,999,749</b>	<b>1,920,228</b>	<b>6,581,783</b>	<b>12,258</b>	<b>19,408</b>	<b>51,290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,584,716</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>									
მიღებული სესხები	6,745	-	1,251,918	-	5,774,884	-	-	-	7,033,547
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	-	-	51,606	223,635	185,587	-	460,829
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>6,745</b>	<b>-</b>	<b>1,251,918</b>	<b>-</b>	<b>5,833,235</b>	<b>223,635</b>	<b>185,587</b>	<b>-</b>	<b>7,494,375</b>
ლიკვიდურობის პოზიცია	1,999,749	1,920,228	5,329,865	12,258	(5,813,827)	(172,345)	(185,587)	-	3,090,341
<b>აკუმულირებული ლიკვიურობის პოზიცია</b>	<b>1,999,749</b>	<b>3,919,976</b>	<b>9,249,842</b>	<b>9,262,100</b>	<b>3,448,273</b>	<b>3,275,927</b>	<b>3,090,341</b>	<b>3,090,341</b>	<b>-</b>

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“**

**ფინანსური ანგარიშგება**

**2022 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 გვერდებზე ილუსტრირებული კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებების კონტრაქტული ვადიანიობის პროფილი არსებითად არ განსხვავდება. აღნიშნული ვადიანიობის 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) ინვევენ სავალუტო რისკს. კომპანიას არ აქვს ფორმალური პროცედურები სავალუტო რისკის მართვასთან მიმართებაში, თუმცა ხელმძღვანელობა საკუთარ თავს მიიჩნევს კარგად ინფორმირებულად ეკონომიკაში მიმდინარე მოვლენების შესახებ და მათ გადადგის გარკვეული ნაბიჯები სავალუტო რისკის შესამცირებლად.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია კომპანიის მგრძობელობა უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსის მიმართ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
გაცემული სესხები	273,515	358,478	11,636	1,281,641
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	109,320	123,352	451	269,061
ფული და ფულის ეკვივალენტები	66,685	-	104,557	9,664,470
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>449,520</b>	<b>481,831</b>	<b>116,644</b>	<b>11,215,172</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>				
მიღებული სესხები	1,269,940	-	-	7,324,352
საიჯარო ვალდებულებები	648,157	-	-	733,401
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>1,918,097</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,057,753</b>

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

	დოლარი	ევრო	სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>			
გაცემული სესხები	224,378	265,694	26,896
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	67,215	95,106	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	174,232	-	-
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>465,825</b>	<b>360,799</b>	<b>26,896</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>			
მიღებული სესხები	1,486,848	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	340,135	-	-
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>1,826,983</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“**  
**ფინანსური ანგარიშგება**  
**2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**  
**ქართულ ლარში**

სენსიტიურობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების მიმართ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

	10%-იანი გამყარება დოლარი	10%-იანი გაუფასურება დოლარი	10%-იანი გამყარება ევრო	10%-იანი გაუფასურება ევრო
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
გაცემული სესხები	300,867	273,514	394,326	322,630
წმინდა მოთხოვნა ფულადი	120,253	109,320	135,688	111,017
გზავნილებით მომსახურებიდან ფული და ფულის ეკვივალენტები	73,353	66,684	-	-
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>494,472</b>	<b>449,518</b>	<b>530,014</b>	<b>433,647</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>				
მიღებული სესხები	1,396,934	1,269,939	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	712,973	648,156	-	-
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>2,109,907</b>	<b>1,918,095</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**მგრძობელობის 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 მგრძობელობა არა წრფივია და ამ შედეგებიდან მიღებული უფრო დიდი ან უფრო მცირე გავლენის ინტერპოლაცია ან ექსტრაპოლაცია არ არის მიზანშეწონილი.

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



**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“**

**ფინანსური ანგარიშგება**

**2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

**ქართულ ლარში**

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 2022		31 დეკემბერი 2021	
	საბალანსო	სამართლიანი	საბალანსო	სამართლიანი
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,281,641	1,281,641	1,341,092	1,341,092
გაცემული სესხები	9,543,326	9,543,326	8,936,950	8,936,950
წმინდა მოთხოვნა ფულადი	269,061	269,061		
გზავნილებით მომსახურებიდან			222,742	222,742
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>11,094,028</b>	<b>11,094,028</b>	<b>10,500,784</b>	<b>10,500,784</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>				
მიღებული სესხები	7,324,352	7,324,352	7,033,546	7,033,546
საიჯარო ვალდებულებები	733,401	733,401	460,828	460,828
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>8,057,753</b>	<b>8,057,753</b>	<b>7,494,375</b>	<b>7,494,375</b>

**25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან**

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო, დაკავშირებული იმ ორგანიზაციისთან, რომელიც ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას (გემოაღნიშნული 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 დაკავშირებული);
- (II) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე 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 მეკავშირე 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;

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“**

**ფინანსური ანგარიშგება**

**2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

**ქართულ ლარში**

(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 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2022 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში:

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	-	-
საპროცენტო ხარჯი	-	88,976
ხელფასის ხარჯი	117,067	-

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	-

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2022 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 2021 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში:

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
მიღებული სესხები	-	665,223
საიჯარო ვალდებულებები	120,195	108,167

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა რგოლის ანაზღაურება:

	2022	2021
<b>ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება</b>		
ხელფასები და დანამატები	105,169	82,766

**26. კაპიტალის მართვა**

კომპანიის მიზანს კაპიტალის შენარჩუნებასთან დაკავშირებით წარმოადგენს უზრუნველყოს აქციონერები ადეკვატური 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

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

**31 დეკემბერი 2022**

<b>კოეფიციენტი</b>	<b>დაწესებული ზღვარი</b>	<b>წარდგენილი კოეფიციენტი</b>	<b>აუდირებული (ფასს-ის მიხედვით)</b>
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 24%	<b>35.4%</b>	<b>35.8%</b>
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 25%	<b>45.8%</b>	<b>47.2%</b>
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	<b>5.1%</b>	<b>5.3%</b>
ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	<b>0%</b>	<b>0%</b>
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	<b>0%</b>	<b>0%</b>
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 90%	<b>95.1%</b>	<b>95.3%</b>

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია ვერ აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ყველა მოთხოვნას - დაირღვა დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი.

**27. შესადარისი პერიოდის მუხლის რეკლასიფიკაცია**

ფინანსური ანგარიშგების უკეთესი წარდგენის მიზნებისთვის 2022 წლისთვის მენეჯმენტმა მიიღო გადაწყვეტილება ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი გადაეტანა საპროცენტო შემოსავლიდან სხვა საოპერაციო შემოსავალში. შესაბამისად, აღნიშნული პრინციპიდან გამომდინარე მოხდა შესადარის პერიოდში ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავლის თანხის რეკლასიფიკაცია 183,146 ლარის ოდენობით.

**28. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

როგორც 26 განმარტებით შენიშვნაშია მოცემული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისომ არ არის შესაბამისობაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტთან. აუდიტის დასკვნის გაცემის თარიღისთვის მისო არ დაჯარიმებულა აღნიშნული დარღვევისთვის და არც ეროვნული ბანკის გაფრთხილება მიუღია, ამასთანავე მისოს მენეჯმენტმა შეატყობინა ეროვნულ ბანკს აღნიშნულის დარღვევის შესახებ და განახორციელა გარკვეული ქმედებები დარღვევის გამოსასწორებლად. აუდიტის დასკვნის თარიღისთვის მისო აკმაყოფილებს დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ პერიოდში გამოცხადებული და განაწილებული დივიდენდის ოდენობამ შეადგინა 209,111 ლარი.



შპს მისო „მონეტა ექსპრესი“

## მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრებათა  
ერთად

**2023**

### შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან .....	2
შესაბამისობაზე.....	2
კომპანიის განვითარების გეგმები .....	3
კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვა .....	5
ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები .....	5
ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ .....	8
საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია.....	9
ორგანიზაციის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ.....	9
ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიზნები და პოლიტიკა.....	10

## დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

### შპს მისო „მონეტა ექსპრესი“-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლით საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშგების მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობის ანგარიშგების 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 ანგარიშგება და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიშგება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2022 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიშგება არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი 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 ანგარიშგებების შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განვიხორციელება რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება 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 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

2023 წლის 15 ივნისი

## დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე შპს მისო „მონეტა ექსპრესი“-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლით საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშგების მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობის ანგარიშგების 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 ანგარიშგება და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიშგება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2022 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიშგება არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილი 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 ანგარიშგებების შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განვიხორციელებთ რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.



ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიშგება 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 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

2023 წლის 15 ივნისი

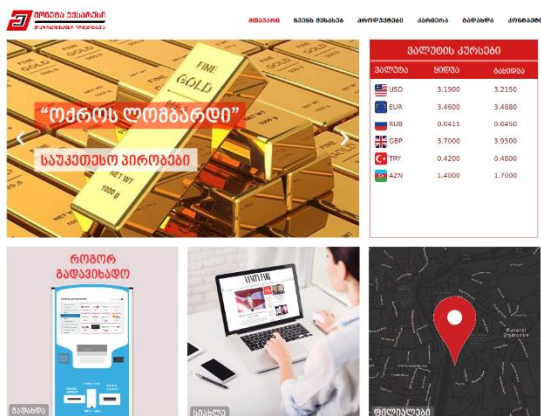
RSM Georgia  
S. Chubiniძე

## კომპანიის განვითარების გეგმები

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მონეტა ექსპრესი საფინანსო ბაზარზე ყურადღებას იპყრობს, როგორც დინამურად 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. 2023 წელს მმართველობით რგოლში მოხდა ცვლილებები. კანონის შესაბამისად სამეთვალყურეო საბჭოში შევიყვანეთ ახალი დამოუკიდებელი წევრი და შეიქმნა აუდიტის კომიტეტი. მართვის სტილის დახვეწის მიზნით ჩამოყალიბდა დირექტორთა საბჭო, სადაც გაიმიჯნა ფუნქციები დირექტორებს შორის და საერთო-საორგანიზაციო საკითხებთან ერთად წინა პლანზე წამოვიწიეთ ფინანსების მართვის და აღრიცხვის, აგრეთვე საოპერაციო რისკების მითიგაციის საკითხები. სამეთვალყურეო საბჭო კვლავ რჩება ორგანიზაციის განვითარების გლობალურ ასპექტების დამუშავების უმაღლესი რგოლად; დირექტორთა საბჭო სერვის-ცენტრის მენეჯერების ინსტიტუტზე დაყრდნობით რეალურად მართავს ოპერატიულ პროცესებს და ისინი 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 გადანაცვლებას. პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპების დანერგვამ განაპირობა კლიენტთა შორის ჭარბვალუიანობის 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 ექსპრესი უფრთხილდება 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. პოლიტიკურად აქტიური პირების სერინინგი კონტროლის ახალ პლატფორმაზე გადავიყვანეთ. 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. AML სამსახურს დავამატეთ ერთი თანამშრომელი. ეროვნული ბანკის მითითებათა კვალობაზე დავიწყეთ არამართო 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, „იცნობდე შენს კლიენტს“ და კლიენტის რისკზე დაფუძნებული პოლიტიკის ფარგლებში უფრო მძლავრი ბერკეტები შევიძინეთ ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის თვალსაზრისით.

2022 წელს სამეთვალყურეო საბჭოს მითითებით ჩატარდა შიდა საგადასახადო აუდიტი, რის შედეგად გამოვლენილი კანონმდებლობის არცოდნით და უნებლიე შეცდომით დაშვებული უმნიშვნელო დარღვევები უკვე გამოსწორებულია.

მენეჯმენტი განუხრელად ზრუნავს სრულყოფილი სააღრიცხვო პროგრამა დი-ჯი ლოანი ისე, რომ მან უზრუნველყოს კანონმდებლობით განპირობებულ გაზრდილ მოთხოვნებს. ბევრი პროცესი უკვე ავტომატიზებული ან ნახევრად ავტომატიზებულია.

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

## კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვა

მიმდინარე წლის განმავლობაში გაგრძელდა წინა წელს დაწყებული მნიშვნელოვანი სამუშაოები პროგრამული უზრუნველყოფის „დი-ჯი ლოანის“ დახვეწის კუთხით. პროგრამა გახდა უფრო დაცული კომპიუტერული უსაფრთხოების კუთხით.

მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით შექმნილმა სამუშაო ჯგუფმა გამოიკვლია სასესხო პორტფელის კლიენტთა ბაზის სტრუქტურა, სესხებზე დეფოლტის დადგომის ალბათობები პროდუქტების მიხედვით. ამის საფუძველზე გრძელდება სამუშაოები იმ კუთხით, რომ დარეგულირების ეროვნული ბანკის სისტემის პარალელურად სრულად დაინერგოს ახალი ფასს სტანდარტები (მათ შორის ფასს-9).

მომხმარებელთა ფინანსური განათლების კუთხით ახალი რეგულაციების საპასუხოდ ძალიან მნიშვნელოვანი იყო კლიენტთა ინფორმაციული უზრუნველყოფის ისეთი მძლავრი საშუალების ამოქმედება, როგორცაა კორპორაციული ვებ-საიტი (<http://monetaexpress.ge/>). აგრეთვე სოციალური ქსელის ფეისბუქის გვერდის (<https://www.facebook.com/monetaexpress/>) შექმნა. ონლაინ ქვეყნდება ყველაფერი, რაც მნიშვნელოვანია ჩვენი მომხმარებლისათვის: ვალუტის კომერციული კურსები, ფინანსური პროდუქტები, აქციები და ახალი შეთავაზებები.

## 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 უკრაინის მოვლენებთან დაკავშირებით რეგულატორის მიერ დაწესებული შეზღუდვები უარყოფითად აისახა ფულადი გზავნილების დინამიკაზე, თუმცა საერთო ჯამში ის შემცირებადი არ ყოფილა წინა წელთან შედარებით. ვესტერნ იუნიონის სისტემის გზავნილებით მომსახურებამ სწრაფად მოიპოვა პოპულარობა. ფულადი გზავნილების ინტელექსპრესის სისტემა, კვლავ ლიდერის პოზიციაშია, თუმცა სხვა სისტემების პოპულარულობაც თვალსაჩინოდ იზრდება. გზავნილების ყოველთვიური ბრუნვა 10-12 მილიონი ლარის ექვივალენტის ფარგლებშია, რაც ჩვენისთანა პატარა ორგანიზაციისათვის დამაკმაყოფილებელი მაჩვენებელია.

ფულადი გზავნილების სისტემების 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 კუპირებით 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 მომსახურება გავუწიეთ 20 ათასზე მეტ ახალ კლიენტს. გაცემული სესხების მხოლოდ 3 % პროცენტამდე შემთხვევაში გავხდით იძულებული გაგვეხორციელებინა 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 რესტრუქტურირაცია ჯარიმის პატიებით. შესაბამისად, ეს კრედიტები უკვე აქტიური გახდა და მომხმარებლებს შეუნარჩუნდათ 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 მომსახურებების ნებისმიერი პროდუქტის თაობაზე მომხმარებელს მიეწოდება ნათელი და გასაგები ფორმით, სადაც გათვალისწინებულია კლიენტის მოთხოვნები და საჭიროებები.

2022 წელი ახალი რეგულაციებით აღინიშნა საქართველოს შრომით კანონმდებლობაში. ამ ახალ გამონვევებს 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 მომსახურება ნაღდი ანგარიშსწორების პარალელურად ონლაინ პლატფორმაზე გადაიყვანა.

მენეჯმენტი დღენიდავგ ზრუნავს დანერგოს მონინავე 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 ბერკეტი სწორი ფულად-საკრედიტო პოლიტიკის გატარება, მოზიდული სახსრებისა და მიღებული სესხების ადექვატური მართვა, ყოველდღიური ზრუნვა საკრედიტო პორტფელის სიჭანსალის შენარჩუნებისათვის. 2018 წლის განმავლობაში განადგებული სანესდებო კაპიტალი შეივსო 590 ათას ლარამდე, ხოლო 2019 წლის მაისის ბოლოს სანესდებო კაპიტალი 500 ათასი ლარით შევავსეთ და მან ერთ მილიონ ლარს გადააჭარბა. დღეისათვის საზედამხედველო კაპიტალი 4 მილიონ ლარს აღემატება, 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 დანიშნულების 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.

## 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 შერჩევისა, შეფასების და მონიტორინგის საშუალებით.

ფულადი ნაკადების მიმოქცევის მართვა ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი გამოწვევაა ორგანიზაციისათვის მომსახურების კულტურის ამალღების, ასევე უსაფრთხოების თვალსაზრით. ლიკვიდობის პრობლემა მიმდინარე ეტაპზე არ დგას, რამდენადაც ფიზიკური პირებიდან მოზიდული სახსრები გრძელვადიანია, აგრეთვე ფინანსური გირაოს გამოყენებით ბანკებში გვაქვს გახსნილი საკრედიტო ხაზები და მათი უმეტესობა ნ 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 გასათანი 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.

მენეჯმენტის სახელით:

---

ზვიად გუბელაძე

შპს მისო მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას

სამეთვალყურეო საბჭოს თავ-რე

15 ივნისი, 2023 წ.

## 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.

მენეჯმენტის სახელით:



ზვიად ჯუბელაძე

შპს მისო მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას

სამეთვალყურეო საბჭოს თავ-რე

15 ივნისი, 2023 წ.