

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ინგლისურის ნათარგმნი ვერსია

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5
მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	6
კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	8
1. შესავალი.....	9
2. საქართველოს ბიზნესგარემო	9
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	9
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას.....	14
5. ახალი სტანდარტების, ინტერპრეტაციებისა და შესწორებების გამოყენებ	14
6. ფული და ფულის ექვივალენტები	15
7. მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	15
8. გაცემული სესხები	16
9. აქტივის გამოყენების უფლება.....	17
10. ძირითადი საშუალებები	17
11. სხვა ვალდებულებები.....	18
12. მიღებული სესხები	18
13. საიჯარო ვალდებულებები	21
14. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	21
15. საწესდებო კაპიტალი	22
16. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები	22
17. შემოსავლები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან.....	22
18. წმინდა მოგება ვალურით ვაჭრობიდან	23
19. საოპერაციო ხარჯები	23
20. სხვა საოპერაციო შემოსავალი	24
21. მოგების გადასახადის ხარჯი.....	24
22. პირობითი ვალდებულებები	24
23. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ.....	25
24. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება.....	30
25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	31
26. კაპიტალის მართვა	32
27. საანგარიგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	33

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 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 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მისოს ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2025 წლის მმართველობის ანგარიშში, რომელიც მოვიპოვეთ აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე.

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

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

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან

წარდგენაზე ფასს სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების 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.

შპს არესემ საქართველოს (Reg. # SARAS-F-279563) სახელით
გარიგების პარტნიორი: ალი მურტუზა (Reg. # SARAS-A-577214)

2026 წლის 29 მაისი
თბილისი, საქართველო

RSM Georgia

85, Z. Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T: +995 (32) 255 88 99
Email: mail@rsm.ge

www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, მფლობელთა კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2025 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 დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მისი ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2025 წლის მმართველობის ანგარიშში, რომელიც მოვიპოვეთ აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე.

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

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

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

შპს არესემ საქართველოს (Reg. # SARAS-F-279563) სახელით
გარიგების პარტნიორი: ალი მურტუა (Reg. # SARAS-A-577214)

2026 წლის 29 მაისი
თბილისი, საქართველო

RSM Georgia


შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,678,967	1,568,627
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	7	138,618	94,727
გაცემული სესხები	8	11,334,234	10,213,710
აქტივის გამოყენების უფლება	9	715,769	875,792
ძირითადი საშუალებები	10	227,833	217,428
არამატერიალური აქტივები		4,357	5,331
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		-	36,498
სხვა აქტივები		26,364	38,711
სულ აქტივები		14,126,142	13,050,824
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	11	64,173	37,313
მიღებული სესხები	12	8,679,300	7,926,328
საიჯარო ვალდებულება	13	749,125	930,161
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		63,105	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	14	35,415	25,872
სულ ვალდებულებები		9,591,118	8,919,674
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	1,158,000	1,120,000
გაუნაწილებელი მოგება		3,377,024	3,011,150
სულ კაპიტალი		4,535,024	4,131,150
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		14,126,142	13,050,824

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2026 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2026 წლის 29 მაისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

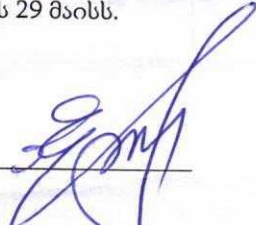
ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,678,967	1,568,627
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	7	138,618	94,727
გაცემული სესხები	8	11,334,234	10,213,710
აქტივის გამოყენების უფლება	9	715,769	875,792
ძირითადი საშუალებები	10	227,833	217,428
არამატერიალური აქტივები		4,357	5,331
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		-	36,498
სხვა აქტივები		26,364	38,711
სულ აქტივები		14,126,142	13,050,824
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	11	64,173	37,313
მიღებული სესხები	12	8,679,300	7,926,328
საიჯარო ვალდებულება	13	749,125	930,161
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		63,105	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	14	35,415	25,872
სულ ვალდებულებები		9,591,118	8,919,674
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	1,158,000	1,120,000
გაუნაწილებელი მოგება		3,377,024	3,011,150
სულ კაპიტალი		4,535,024	4,131,150
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		14,126,142	13,050,824

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2026 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2026 წლის 29 მაისს.




ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2025	2024
საპროცენტო შემოსავალი	16	2,662,741	2,293,458
საპროცენტო ხარჯი	16	(1,074,437)	(977,127)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	13	(62,921)	(67,911)
წინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,525,383	1,248,420
სესხის გაუფასურების ხარჯი	8	(118,719)	(53,943)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების შემდეგ		1,406,664	1,194,477
შემოსავალი ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	17	213,645	273,950
წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	18	846,976	693,598
საოპერაციო ხარჯები	19	(1,842,966)	(1,767,581)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	20	375,198	332,300
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		85,170	(89,879)
მოგება დაბეგვრამდე		1,084,687	636,865
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(221,971)	(129,121)
წლის მოგება		862,716	507,774
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		862,716	507,744

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2026 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2026 წლის 29 მაისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

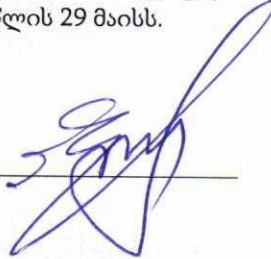
ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული
 წლისთვის

	შენიშვნა	2025	2024
საპროცენტო შემოსავალი	16	2,662,741	2,293,458
საპროცენტო ხარჯი	16	(1,074,437)	(977,127)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	13	(62,921)	(67,911)
წინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,525,383	1,248,420
სესხის გაუფასურების ხარჯი	8	(118,719)	(53,943)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების შემდეგ		1,406,664	1,194,477
შემოსავალი ფულადი გზაგაწვების მომსახურებიდან	17	213,645	273,950
წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	18	846,976	693,598
საოპერაციო ხარჯები	19	(1,842,966)	(1,767,581)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	20	375,198	332,300
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		85,170	(89,879)
მოგება დაბეგრამდე		1,084,687	636,865
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(221,971)	(129,121)
წლის მოგება		862,716	507,774
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		862,716	507,744

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2026 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა
 გამოსაშვებად 2026 წლის 29 მაისს.



ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი



ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,120,000	2,964,459	4,084,459
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	507,744	507,744
გამოცხადებული დივიდენდი		-	(461,053)	(461,053)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,120,000	3,011,150	4,131,150
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		38,000	-	38,000
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	862,716	862,716
გამოცხადებული დივიდენდი		-	(496,842)	(496,842)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,158,000	3,377,024	4,535,024

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2026 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2026 წლის 29 მაისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,120,000	2,964,459	4,084,459
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	507,744	507,744
გამოცხადებული დივიდენდი		-	(461,053)	(461,053)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,120,000	3,011,150	4,131,150
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		38,000	-	38,000
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	862,716	862,716
გამოცხადებული დივიდენდი		-	(496,842)	(496,842)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,158,000	3,377,024	4,535,024

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2026 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2026 წლის 29 მაისს.



ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი



ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	2025	2024
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	1,084,687	636,865
კორექტირებები:		
სესხების გაუფასურების ხარჯი	118,719	53,943
(მოგება) / ზარალი ძირ. საშუალებების გაყიდვიდან/ჩამოწერიდან	5,348	6,769
(მოგება) / ზარალი ძირ. საშუალებების გაყიდვიდან/ჩამოწერიდან	-	178
ცვეთა და ამორტიზაცია	238,474	225,195
წმინდა (მოგება)/ზარალი საკურსო სხვაობიდან	(85,171)	89,879
შემოსავლები იჯარის მოდიფიკაციიდან	-	(21,826)
საპროცენტო ხარჯი	1,074,437	977,127
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	62,921	67,911
საპროცენტო შემოსავალი	(2,662,741)	(2,293,458)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:		
გაცემული სესხები	(1,213,808)	(872,934)
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	(39,078)	415,406
მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	36,498	5,888
სხვა აქტივები	12,347	(8,311)
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება	63,105	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9,543	(5,737)
სხვა ვალდებულებები	26,862	(1,898)
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე	(1,267,857)	(725,002)
გადახდილი პროცენტი	(1,067,393)	(950,174)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(221,971)	(129,121)
მიღებული პროცენტი	2,636,677	2,277,398
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	79,456	473,101
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(56,970)	(55,984)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	(56,970)	(55,984)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	38,000	-
მიღებული სესხების წმინდა ცვლილება	798,427	454,471
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	(251,657)	(221,624)
გადახდილი დივიდენდი	(496,842)	(461,053)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობით	87,928	(228,206)
1 იანვრის მდგომარეობით	1,568,627	1,382,498
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	110,414	188,912
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე	(74)	(2,783)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,678,967	1,568,627

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2026 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2026 წლის 29 მაისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	2025	2024
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	1,084,687	636,865
კორექტირებები:		
სესხების გაუფასურების ხარჯი	118,719	53,943
(მოგება) / ზარალი ძირ. საშუალებების გაყიდვიდან/ჩამოწერიდან	5,348	6,769
(მოგება) / ზარალი ძირ. საშუალებების გაყიდვიდან/ჩამოწერიდან	-	178
ცვეთა და ამორტიზაცია	238,474	225,195
წმინდა (მოგება)/ზარალი საკურსო სხვაობიდან	(85,171)	89,879
შემოსავლები იჯარის მოდიფიკაციიდან	-	(21,826)
საპროცენტო ხარჯი	1,074,437	977,127
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	62,921	67,911
საპროცენტო შემოსავალი	(2,662,741)	(2,293,458)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:		
გაცემული სესხები	(1,213,808)	(872,934)
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	(39,078)	415,406
მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	36,498	5,888
სხვა აქტივები	12,347	(8,311)
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება	63,105	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9,543	(5,737)
სხვა ვალდებულებები	26,862	(1,898)
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე	(1,267,857)	(725,002)
გადახდილი პროცენტი	(1,067,393)	(950,174)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(221,971)	(129,121)
მიღებული პროცენტი	2,636,677	2,277,398
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	79,456	473,101
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(56,970)	(55,984)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	(56,970)	(55,984)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	38,000	-
მიღებული სესხების წმინდა ცვლილება	798,427	454,471
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	(251,657)	(221,624)
გადახდილი დივიდენდი	(496,842)	(461,053)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობით	87,928	(228,206)
1 იანვრის მდგომარეობით	1,568,627	1,382,498
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	110,414	188,912
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე	(74)	(2,783)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,678,967	1,568,627

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2026 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2026 წლის 29 მაისს.

ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი



ნუგზარ გიორგულიძე
 ფინანსური დირექტორი

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 განმარტებითი შენიშვნები**

1. შესავალი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“ („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 მვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი მიკრო სესხებისა გაცემა, ფულადი გზავნილების განხორციელება და ვალუტის გაცვლის მომსახურების გაწევა.

კომპანიის იურიდიული მისამართია: ჭავჭავაძის გამზირი 28/13, ქუთაისი, საქართველო.

2025 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში დასაქმებული იყო 66 თანამშრომელი. (2024: 62)

კომპანია ოპერირებს 9 ფილიალით.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ზვიად გუბელაძე	50%	50%
გიორგი ახვლედიანი	40%	40%
ზურაბი ახვლედიანი	10%	10%
სულ	100%	100%

2. საქართველოს ბიზნესგარემო

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დამკვეთისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს სტანდარტების”) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

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

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტები

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

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

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

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

შეფასების კატეგორიები. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) კომპანიის ბიზნეს მოდელზე დაკავშირებული აქტივების პორტფელის მართვისთვის და (ii) აქტივის ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე. იქიდან გამომდინარე რომ კომპანიის სავალო ფინანსური აქტივები აკმაყოფილებენ ორივე კრიტერიუმს, კომპანია ახდენს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას შესაბამის კატეგორიაში და ახორციელებს მის შემდგომ შეფასებას ამორტიზირებული ღირებულებით (AC).

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

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 გადაწყვეტილება

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

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

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

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

კომერციული გაცვლითი კურსით, რომელიც განსხვავდება კონკრეტული დღის ოფიციალური სპოტ კურსებისგან. ოფიციალურ განაკვეთებსა და კომპანიის კომერციულ განაკვეთებს შორის განსხვავებები აღიარდება როგორც შემოსავლები.

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

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

**საქართველოს ეროვნული
ბანკის ოფიციალური
გაცვლითი კურსი**

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6951	3.1737
გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.8068	2.9306
საშუალო გაცვლითი კურსი 2025 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	2.6951	3.1737
საშუალო გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	2.7422	3.0960

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

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

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

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

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

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

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღრიცხულია ყველა სავალო ინსტრუმენტთან დაკავშირებით დარიცხვის მეთოდით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, როგორც საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილი, 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 აღირიცხება და წმინდა თანხა ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს თანხების გაქვითვის კანონიერი უფლება, და არსებობს განზრახვა მოხდეს ურთიერთთარიცხვა ან მოხდეს აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დარეგულირება ერთდროულად.

პერსონალის ხარჯი და დაკავშირებული შენატანები. ხელფასები, სარგოები, ანაზღაურებადი წლიური შვებულება და

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

ავადმყოფობის გამო შევებულება, 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 აზუსტებს განაკვეთებს. აღნიშნული რეზერვის განაკვეთების გამოყენებით კომპანია ითვლის გაცემული სესხების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

5. ახალი სტანდარტების, ინტერპრეტაციებისა და შესწორებების გამოყენებ

კომპანიამ მიიღო ყველა ახალი ან შესწორებული ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოქვეყნებულია საერთაშორისო ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ და რომელიც სავალდებულოა მიმდინარე საანგარიშო პერიოდისთვის. ამ სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღებას არ მოუხდენია მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. არცერთი ახალი ან შესწორებული ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტი ან ინტერპრეტაცია, რომელიც ჯერ არ არის სავალდებულო, ვადაზე ადრე არ არის მიღებული.

ქვემოთ მოცემული ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოქვეყნებულია საერთაშორისო ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, ძალაშია 2025 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და გამოყენებულია ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას:

1. ცვლილებები ბასს 1-ში: ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარედ ან გრძელვადიანად

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2025 წლის 1 იანვარი
- შეჯამება: ეს ცვლილებები აკონკრეტებს ვალდებულებების მიმდინარე ან გრძელვადიან კატეგორიად კლასიფიკაციის კრიტერიუმებს, იმ უფლებებზე ყურადღების გამახვილებით, რომლებიც არსებობს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

2. ცვლილებები ფასს 16-ში: იჯარის ვალდებულება გაყიდვა-უკუიჯარის ტრანზაქციაში

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2025 წლის 1 იანვარი
- შეჯამება: ეს ცვლილებები აკონკრეტებს იჯარის ვალდებულების შეფასებას და ნებისმერი მოგების ან ზარალის აღიარებას გაყიდვა-უკუიჯარის ტრანზაქციაში.

3. ცვლილებები ბასს 21-ში: კონვერტაციის შეუძლებლობა

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2025 წლის 1 იანვარი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

- შეჯამება: ეს ცვლილებები აკონკრეტებს, თუ როგორ უნდა შეაფასოს ერთეულმა ვალუტის გაცვლილობა და ბუღალტრული აღრიცხვის მოთხოვნები, თუ ვალუტა არ არის კონვერტირებადი.

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

ქვემოთ მოცემული ახალი სტანდარტები და შესწორებები გამოიცა ბასსს-ის მიერ, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული წლიური პერიოდისთვის, რომელიც მთავრდება 2025 წლის 31 დეკემბერს. კომპანიას ადრე არ მიუღია ეს სტანდარტები და ამჟამად აფასებს მათ პოტენციურ გავლენას მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

1. IFRS 18: ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენა და გამჟღავნება

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2027 წლის 1 იანვარი
- შეჯამება: ფასს 18 შემოაქვს ახალ კატეგორიები და ქვეჯამები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და მოითხოვს მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული შესრულების საზომების გამჟღავნებას.

2. ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში: კონტრაქტები, რომლებიც ეხება ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიას

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2026 წლის 1 იანვარი
- შეჯამება: ცვლილებები განმარტავს „საკუთარი გამოყენების“ მოთხოვნების გამოყენებას და ნებას რთავს ჰეჯირების აღრიცხვას გარკვეული კონტრაქტებისთვის.

ერთეულზე გავლენას ახდენს ცვლილებები, როდესაც მას აქვს ტრანზაქცია ან ოპერაცია უცხოურ ვალუტაში, რომელიც არ შეიცვლება სხვა ვალუტაში შეფასების თარიღისთვის განსაზღვრული მიზნით. ვალუტა ცვალებადია, როდესაც არსებობს სხვა ვალუტის მოპოვების შესაძლებლობა (ჩვეულებრივი ადმინისტრაციული დაგვიანებით) და ტრანზაქცია განხორციელდება ბაზრის ან გაცვლის მექანიზმის მეშვეობით, რომელიც ქმნის აღსრულებად უფლებებსა და ვალდებულებებს.

კომპანია მოელის, რომ ამ ახალი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება, რომელიც ძალაში იქნება შემდეგი საანგარიშგებო პერიოდიდან, არ ექნება არსებით გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობაზე, ოპერაციების შედეგებზე ან ფულადი სახსრების ნაკადებზე.

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ფული სალაროში ეროვნულ ვალუტაში	775,465	810,180
ფული სალაროში უცხოურ ვალუტაში	671,245	633,739
სულ ფული სალაროში	1,446,710	1,443,920
ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	30,704	41,151
ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	201,553	83,557
სულ ფული საბანკო ანგარიშზე	232,257	124,708
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	1,678,967	1,568,627

საბანკო მიმდინარე ანგარიშებზე განთავსებულ თანხაზე საპროცენტო სარგებელი არ ერიცხება.

7. მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
შპს "ინტელ ექსპრეს ჯორჯია"	101,970	74,595
სხვა მოთხოვნა	36,648	20,132
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	138,618	94,727

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

წმინდა მოთხოვნები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან არ წარმოადგენს საპროცენტო სარგებლის შემცველი.

8. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	11,549,989	10,306,761
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	32,260
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(215,755)	(125,311)
სულ გაცემული სესხები	11,334,234	10,213,710

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია გაცემული სესხების ძირის მოძრაობა 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ 2025
ნაშთი წლის დასაწყისში	9,622,799	713,320	2,902	10,339,021
გადატანა I ეტაპში	105,360	(104,147)	(1,213)	-
გადატანა II ეტაპში	(529,935)	532,268	(2,333)	-
გადატანა III ეტაპში	(43,038)	(49,332)	92,370	-
დაფარული სესხები	(4,665,403)	(420,148)	-	(5,085,551)
წლის განმავლობაში გაცემული ახალი სესხები	4,938,806	361,497	30,067	5,330,370
წინა წლებში გაცემულ სესხების ცვლილება	701,818	221,552	42,779	966,149
ნაშთი წლის ბოლოს	10,130,407	1,255,010	164,572	11,549,989

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ 2025
ნაშთი წლის დასაწყისში	(33,556)	(91,755)	-	(125,311)
გადატანა I ეტაპში	(6,526)	6,526	-	-
გადატანა II ეტაპში	1,707	(1,707)	-	-
გადატანა III ეტაპში	291	1,946	(2,237)	-
დაფარული სესხები	16,270	66,230	-	82,500
წლის განმავლობაში გაცემულ სესხებზე დარიცხული რეზერვი	(2,862)	(12,016)	(30,542)	(45,420)
წინა წლებში გაცემულ სესხებზე არსებული რეზერვის ცვლილება	18,817	(14,548)	(131,793)	(127,524)
ნაშთი წლის ბოლოს	(5,859)	(45,324)	(164,572)	(215,755)

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია გაცემული სესხების ძირის მოძრაობა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ 2024
ნაშთი წლის დასაწყისში	9,328,656	123,612	34,185	9,486,453
გადატანა I ეტაპში	25,905	(25,905)	-	-
გადატანა II ეტაპში	(332,845)	332,845	-	-
გადატანა III ეტაპში	(2,080)	-	2,080	-
დაფარული სესხები	(4,440,058)	(56,701)	(34,185)	(4,530,944)
წლის განმავლობაში გაცემული ახალი სესხები	4,755,437	271,654	-	5,027,091
წინა წლებში გაცემულ სესხების ცვლილება	287,784	67,815	822	356,421
ნაშთი წლის ბოლოს	9,622,799	713,320	2,902	10,339,021

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ 2024
ნაშთი წლის დასაწყისში	(101,486)	(937)	(6,873)	(109,296)

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

გადატანა I ეტაპში	(196)	196	-	-
გადატანა II ეტაპში	3,621	(3,621)	-	-
გადატანა III ეტაპში	-	-	-	-
დაფარული სესხები	48,326	430	6,873	55,629
წლის განმავლობაში გაცემულ სესხებზე დარიცხული რეზერვი	(16,584)	(40,866)	-	(57,450)
წინა წლებში გაცემულ სესხებზე არსებული რეზერვის ცვლილება	32,763	(46,957)	-	(14,194)
ნაშთი წლის ბოლოს	(33,556)	(91,755)	-	(125,311)

9. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლება 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	საოფისე ფართი
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	850,686
მოდIFIკაცია	203,324
ჩამოწერა	(510)
ცვეთა წლის მანძილზე	(177,708)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	875,792
მოდIFIკაცია	36,260
ცვეთა წლის მანძილზე	(196,283)
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	715,769

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

მოდIFIკაცია წარმოადგენს საიჯარო ხელშეკრულებების ვადებისა და ყოველთვიური საიჯარო თანხის ცვლილების ეფექტს.

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

თვითღირებულება	კომპიუტერული მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სხვა	სულ
2023 წლის 31 დეკემბერი	107,128	30,000	172,587	260,966	570,681
შეძენა	1,215	-	5,550	49,218	55,983
გაყიდვა/ჩამოწერა	(8,618)	-	(10,108)	(19,730)	(38,456)
2024 წლის 31 დეკემბერი	99,725	30,000	168,029	290,454	588,208
შეძენა	699	38,000	490	17,781	56,970
გაყიდვა/ჩამოწერა	(4,138)	-	(28,823)	(7,932)	(40,893)
2025 წლის 31 დეკემბერი	96,286	68,000	139,696	300,302	604,284
ცვეთა და გაუფასურება					
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	74,547	992	133,160	147,502	356,201
ცვეთა წლის მანძილზე	6,085	5,298	7,473	27,410	46,266
ჩამოწერა	(7,309)	-	(8,794)	(15,585)	(31,687)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	73,323	6,290	131,839	159,328	370,780
ცვეთა წლის მანძილზე	4,850	4,964	6,510	24,893	41,217

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ჩამოწერა	(3,580)	-	(26,541)	(5,425)	(35,546)
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	74,593	11,254	111,808	178,796	376,451
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2023 წლის 31 დეკემბერი	32,581	29,008	39,427	113,464	214,480
2024 წლის 31 დეკემბერი	26,402	23,710	36,190	131,126	217,428
2025 წლის 31 დეკემბერი	21,693	56,746	27,888	121,507	227,833

2024 და 2025 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ბალანსზე არ ირიცხებოდა სრულად ცვეტილი ძირითადი საშუალებები. ამასთან, კომპანიის აქტივები არ არის დატვირთული გირავნობით ან სხვა სახის ვალდებულებით სესხის უზრუნველყოფის მიზნით.

11. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ვალდებულება საპენსიო სააგენტოს მიმართ	7,226	9,238
სხვა ვალდებულებები	56,948	28,075
სულ სხვა ვალდებულებები	64,173	37,313

12. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
მოკლევადიანი სესხები		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები ლარში	1,362,000	1,333,000
ფიზიკური პირებისგან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები ვალუტაში	1,266,697	1,319,196
ბანკებიდან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები ლარში	2,359,231	2,339,805
ბანკებიდან მიღებული უზრუნველყოფილი სესხები ლარში	3,648,700	2,898,700
სულ მოკლევადიანი სესხები	8,636,628	7,890,700
გადასახდელი პროცენტი	42,672	35,628
სულ მიღებული სესხები	8,679,300	7,926,328

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მიღებული სესხები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სესხის გამცემი	დაკავშირებული მხარე კი/არა	ძირის გადახდის გრაფიკი	პროცენტის გადახდის გრაფიკი	მიღების თარიღი	გადახდის თარიღი	პროცენტი	ვალუტა	თანხა ვალუტაში	თანხა ლარში
სს თი ბი სი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	6/26/2024	12/26/2026	14.75%	ლარი	3,648,700	3,648,700
სს თი ბი სი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	1/31/2025	2/28/2026	14.30%	ლარი	850,000	850,000
სს თი ბი სი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	4/22/2025	4/22/2026	14.50%	ლარი	799,231	799,231
ფიზიკური პირი	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/13/2024	3/13/2026	9.00%	დოლარი	270,000	727,677
ფიზიკური პირი	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/13/2024	3/13/2026	13.00%	ლარი	750,000	750,000
სს თი ბი სი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	7/28/2025	7/28/2026	14.20%	ლარი	710,000	710,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	4/30/2026	9.00%	დოლარი	150,000	404,265
ფიზიკური პირი	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	2/27/2021	2/27/2026	13.00%	ლარი	400,000	400,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	3/27/2026	9.00%	დოლარი	50,000	134,755
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	3/27/2026	13.00%	ლარი	130,000	130,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	11/10/2023	12/10/2026	13.00%	ლარი	35,000	35,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	2/24/2025	2/24/2026	13.00%	ლარი	10,000	10,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/7/2025	3/7/2026	13.00%	ლარი	10,000	10,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	7/19/2025	7/19/2026	13.00%	ლარი	5,000	5,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/1/2025	12/1/2026	13.00%	ლარი	22,000	22,000
სულ სესხის ძირი									8,636,628
გადასახდელი პროცენტი									42,672
სულ მიღებული სესხები									8,679,300

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხების ნაწილი 3,648,700 ლარი გარანტირებულია 3,910,000 ლარის ღირებულების მოთხოვნებით (გაცემული სესხებით), ხოლო 2,359,230 ლარის მოცულობის ვალდებულებები უზრუნველყოფილია აქციონერთა კუთვნილი მოძრავი ქონებით.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მიღებული სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სესხის გამცემი	დაკავშირებული მხარე კი/არა	ძირის გადახდის გრაფიკი	პროცენტის გადახდის გრაფიკი	მიღების თარიღი	გადახდის თარიღი	პროცენტი	ვალუტა	თანხა ვალუტაში	თანხა ლარში
სს თი ბი სი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	6/26/2024	9/26/2025	15%	ლარი	2,898,700	2,898,700
სს თი ბი სი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	1/27/2021	2/26/2025	13%	ლარი	1,089,805	1,089,805
სს თი ბი სი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	4/30/2024	4/20/2025	13%	ლარი	800,000	800,000
ფიზიკური პირი	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/13/2024	13/3/2025	9%	დოლარი	270,000	757,836
ფიზიკური პირი	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/13/2024	13/03/2026	13%	ლარი	750,000	750,000
სს თი ბი სი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	7/23/2024	7/20/2025	13%	ლარი	450,000	450,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	31/12/2025	9%	დოლარი	150,000	421,020
ფიზიკური პირი	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	2/27/2021	27/02/2026	13%	ლარი	400,000	400,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	27/3/2026	9%	დოლარი	50,000	140,340
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	27/3/2026	13%	ლარი	130,000	130,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	11/10/2023	31/12/2025	13%	ლარი	33,000	33,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	31/12/2025	13%	ლარი	20,000	20,000
სულ სესხის ძირი									7,890,701
გადასახდელი პროცენტი									35,627
სულ მიღებული სესხები									7,926,328

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხების ნაწილი 2,898,700 ლარი გარანტირებულია 3,587,476 ლარის ღირებულების მოთხოვნებით (გაცემული სესხებით), ხოლო 2,339,805 ლარის მოცულობის ვალდებულებები უზრუნველყოფილია აქციონერთა კუთვნილი მოძრავი ქონებით.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

13. საიჯარო ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულებები 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	669,988	783,973
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	79,137	146,188
სულ საიჯარო ვალდებულებები	749,125	930,161
		საოფისე ფართი
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		867,024
მოდიფიკაცია		203,324
ჩამოწერა		(1,394)
საიჯარო გადასახადი		(221,624)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი		67,911
კურსთაშორისი სხვაობა		14,920
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		930,161
მოდიფიკაცია		36,260
საიჯარო გადასახადი		(251,657)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი		62,921
კურსთაშორისი სხვაობა		(28,560)
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		749,125

საიჯარო ვალდებულებები წარმოადგენს გაფორმებულ საიჯარო ხელშეკრულებებს კომპანიის ფილიალებისთვის. საიჯარო ხელშეკრულებები ძირითადად არის 3-დან 5 წლამდე პერიოდის. საიჯარო ვალდებულებების დისკონტირებისთვის გამოიყენება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთი, რომლებიც ხელმისაწვდომია ეროვნული ბანკის ოფიციალურ ვებგვერდზე.

მოდიფიკაცია წარმოადგენს საიჯარო ხელშეკრულებების ვადებისა და ყოველთვიური საიჯარო თანხის ცვლილების ეფექტს.

14. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	181,825	186,259
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(217,240)	(212,131)
ნეტო გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(35,415)	(25,872)

გადავადებული მოგების გადასახადი აქტივი	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2023 წლის 31 დეკემბერი	-	178,068	178,068
საიჯარო ვალდებულება	-	8,107	8,107
მიღებული სესხები	-	104	104
არამატერიალური აქტივები	-	70	70
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	186,259	186,259
სხვა ვალდებულებები	-	(232)	(232)
საიჯარო ვალდებულება	-	(4,203)	(4,203)

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

მიღებული სესხები	-	17	17
არამატერიალური აქტივები	-	(16)	(16)
2025 წლის 31 დეკემბერი	-	181,825	181,825

გადავადებული მოგების გადასახადი ვალდებულება	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2023 წლის 31 დეკემბერი	-	(209,675)	(209,675)
აქტივის გამოყენების უფლება	-	-	-
ძირითადი საშუალებები	-	(1,232)	(1,232)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	(1,224)	(1,224)
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	(212,131)	(212,131)
აქტივის გამოყენების უფლება	-	-	-
ძირითადი საშუალებები	-	(2,627)	(2,627)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	(2,482)	(2,482)
2025 წლის 31 დეკემბერი	-	(217,240)	(217,240)
გადავადებული მოგების გადასახადი ნეტო			
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(31,607)	(31,607)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(25,872)	(25,872)
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(35,415)	(35,415)

15. საწესდებო კაპიტალი

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 1,200,000 ლარს, ხოლო 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 1,158,000 ლარს.

2025 და 2024 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში გაცემულმა დივიდენდმა შესაბამისად 496,842 ლარი და 461,053 ლარი შეადგინა.

16. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

2025 და 2024 წლის განმავლობაში საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2025	2024
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	2,662,741	2,283,190
საპროცენტო შემოსავალი უგირავნო სესხებიდან	-	10,268
სულ საპროცენტო შემოსავლები	2,662,741	2,293,458
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	289,859	289,326
საპროცენტო ხარჯი ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	784,578	687,802
საიჯარო საპროცენტო ხარჯი	62,921	67,911
სულ საპროცენტო ხარჯები	1,137,358	1,045,038
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,525,383	1,248,420

17. შემოსავლები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

2025 და 2024 წლის განმავლობაში შემოსავლები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

	2025	2024
შპს ინტელ ექსპრეს ჯორჯია	103,193	129,944
სს თიბისი ბანკი	92,407	122,282
სხვა	18,045	21,724
სულ შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	213,645	273,950

18. წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან

ქვემოთ წარმოდგენილია წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ვალუტა	წმინდა მოგება ლარის გაყიდვით	წმინდა მოგება / (ზარალი) ლარის ყიდვით	წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან
ევრო	580,123	22,866	602,989
დოლარი	236,729	(2,392)	234,337
სხვა ვალუტა	61,519	(48,715)	12,804
სულ მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	878,371	(28,241)	850,130
დოლარის ყიდვა-ევროს გაყიდვა	-	-	(4,850)
ევროს ყიდვა-დოლარის გაყიდვა	-	-	1,696
სულ ვალუტით ვაჭრობიდან მიღებული შემოსავალი	878,371	(28,241)	846,976

ქვემოთ წარმოდგენილია წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ვალუტა	წმინდა მოგება ლარის გაყიდვით	წმინდა მოგება / (ზარალი) ლარის ყიდვით	წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან
ევრო	380,817	46,844	427,661
დოლარი	233,288	81,846	315,134
სხვა ვალუტა	62,791	(60,182)	2,609
სულ მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	676,898	68,508	745,404
დოლარის ყიდვა-ევროს გაყიდვა	-	-	(55,744)
ევროს ყიდვა-დოლარის გაყიდვა	-	-	3,938
სულ ვალუტით ვაჭრობიდან მიღებული შემოსავალი	676,898	68,508	693,598

19. საოპერაციო ხარჯები

2025 და 2024 წლის განმავლობაში საოპერაციო ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2025	2024
თანამშრომელთა ხელფასები	1,206,001	1,159,327
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა	196,283	177,708
მომსახურების ხარჯები	138,888	102,673
ცვეთა და ამორტიზაცია	42,191	47,488
ოფისის ხარჯები	40,830	80,406
კომუნალური გადასახადები	35,481	36,778
კომუნიკაცია	29,621	30,541
საკონსულტაციო მომსახურება	27,140	23,000
უსაფრთხოება	27,120	27,120
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯი	12,069	14,261
სხვა საოპერაციო ხარჯები	87,342	68,279
სულ საოპერაციო ხარჯები	1,842,966	1,767,581

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

20. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

2025 და 2024 წლის განმავლობაში სხვა საოპერაციო შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2025	2024
შემოსავალი ჯარიმებიდან	350,867	274,134
შემოსავალი საკომისიოდან	22,262	22,682
სხვა	2,069	35,484
სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი	375,198	332,300

21. მოგების გადასახადის ხარჯი

2025 და 2024 წლის განმავლობაში მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2025	2024
მიმდინარე მოგების გადასახადი	212,428	134,856
გადავადებული მოგების გადასახადი ხარჯი/(შემოსავალი)	9,543	(5,735)
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	221,971	129,121

	2025	2024
მოგება დაბეგვრამდე	1,084,687	636,865
მოგების გადასახადი 20%	216,937	127,373
კორექტირებები:		
მუდმივი სხვაობა	5,033	1,748
საანგარიშგებო პერიოდის მოგების გადასახადი	221,971	129,121

22. პირობითი ვალდებულებები

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

იურიდიული

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

გადასახადები

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

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოქმედ კანონმდებლობას სათანადოდ განმარტავს და რომ კომპანია შეინარჩუნებს არსებულ საგადასახადო სტატუსს.

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

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 2025	31 დეკემბერი 2024
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,678,967	1,568,627
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	138,618	94,727
გაცემული სესხები	11,334,234	10,213,710
სულ ფინანსური აქტივები	13,151,819	11,877,064
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	8,679,300	7,926,328
საიჯარო ვალდებულებები	749,125	930,161
სულ ფინანსური ვალდებულებები	9,428,425	8,856,489

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

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

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

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

საკრედიტო რისკის მართვა აგრეთვე ხდება 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.

საბალანსო აქტივებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები შემდეგია:

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

გაცემული სესხები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სესხის ძირი	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები
A	10,130,407	(5,859)	-	-	(5,859)	10,124,548
B	1,255,010	-	(45,324)	-	(45,324)	1,209,686
C	164,572	-	-	(164,572)	(164,572)	-
სულ	11,549,989	(5,859)	(45,324)	(164,572)	(215,755)	11,334,234

გაცემული სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სესხის ძირი	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები
A	9,622,799	(33,556)	-	-	(33,556)	9,582,243
B	713,320	-	(91,755)	-	(91,755)	621,565
C	2,902	-	-	-	-	2,902
სულ	10,339,021	(33,556)	(91,755)	-	(125,311)	10,213,710

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 ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 თვემდე	1 დან 3 თვემდე	3 დან 6 თვემდე	6 დან 9 თვემდე	9 დან 12 თვემდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები									
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,678,967	-	-	-	-	-	-	-	1,678,967
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	138,618	-	-	-	-	-	-	-	138,618
გაცემული სესხები	552,993	2,347,069	8,433,078	-	1,094	-	-	-	11,334,234
სულ ფინანსური აქტივები	2,370,578	2,347,069	8,433,078	-	1,094	-	-	-	13,151,819
ფინანსური ვალდებულებები									
მიღებული სესხები	42,672	2,877,677	-	1,514,231	596,020	3,648,700	-	-	8,679,300
საიჯარო ვალდებულებები	-	31,473	48,114	49,228	50,372	211,372	214,270	128,737	749,125
სულ ფინანსური ვალდებულებები		2,909,150	48,114	1,563,459	646,392	3,860,072	214,270	128,737	9,428,425
ლიკვიდურობის პოზიცია	2,312,347	(562,081)	8,384,964	(1,563,459)	(645,298)	(3,860,072)	(214,270)	(128,737)	3,723,394
აკუმულირებული ლიკვიურობის პოზიცია	2,312,347	1,750,265	10,135,230	8,571,771	7,926,473	4,066,401	3,852,131	3,723,394	

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 თვემდე	1 დან 3 თვემდე	3 დან 6 თვემდე	6 დან 9 თვემდე	9 დან 12 თვემდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები									
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,568,627	-	-	-	-	-	-	-	1,568,627
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	94,727	-	-	-	-	-	-	-	94,727
გაცემული სესხები	489,448	4,054,828	5,640,794	582	8,440	19,619	-	-	10,327,345
სულ ფინანსური აქტივები	2,152,802	4,054,828	5,640,794	582	8,440	19,619	-	-	11,877,064
ფინანსური ვალდებულებები									
მიღებული სესხები	35,628	1,847,640	800,000	3,348,700	474,020	1,420,340	-	-	7,926,328
საიჯარო ვალდებულებები	11,753	23,778	36,360	37,211	37,086	253,356	221,285	309,333	930,161
სულ ფინანსური ვალდებულებები	47,381	1,871,418	836,360	3,385,911	511,106	1,673,696	221,285	309,333	8,856,489
ლიკვიდურობის პოზიცია	2,105,421	2,183,409	4,804,435	(3,385,329)	(502,666)	(1,654,077)	(221,285)	(309,333)	3,020,575
აკუმულირებული ლიკვიურობის პოზიცია	2,105,421	4,288,830	9,093,264	5,707,935	5,205,269	3,551,192	3,329,908	3,020,575	

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 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 ვადიანობის პროფილი არსებითად არ განსხვავდება. აღნიშნული ვადიანობის მართვით კომპანია ახდენს საპროცენტო რისკის მართვას.

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

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

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია კომპანიის მგრძობელობა უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსის მიმართ 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დოლარი	ევრო	ლარი	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	352,693	518,113	806,170	1,991	1,678,967
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	12,578	92,456	33,583	-	138,618
გაცემული სესხები	13,677	-	11,320,557	-	11,334,234
სულ ფინანსური აქტივები	378,948	610,569	12,160,310	1,991	13,151,819
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,266,697	-	7,412,603	-	8,679,300
საიჯარო ვალდებულებები	657,682	-	91,442	-	749,125
სულ ფინანსური ვალდებულებები	657,682	-	91,442	-	749,125

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია კომპანიის მგრძობელობა უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსის მიმართ 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დოლარი	ევრო	ლარი	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	329,903	302,425	810,119	126,119	1,568,628
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	13,192	61,456	5,013	15,066	94,727
გაცემული სესხები	27,336	-	10,186,345	-	10,213,711
სულ ფინანსური აქტივები	370,461	363,881	11,001,540	141,185	11,877,067
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,319,196	-	6,607,133	-	7,926,329
საიჯარო ვალდებულებები	855,531	-	74,630	-	930,161
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,174,727	-	6,681,763	-	8,856,490

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

სენსიტიურობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების მიმართ 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

	10%-იანი გამყარება დოლარი	10%-იანი გაუფასურება დოლარი	10%-იანი გამყარება ევრო	10%-იანი გაუფასურება ევრო
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	387,962	317,424	569,924	466,302
წმინდა მოთხოვნა ფულადი	13,836	11,320	101,702	83,211
გზავნილებით მომსახურებიდან გაცემული სესხები	15,045	12,309	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	416,843	341,053	671,626	549,512
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,393,367	1,140,027	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	723,451	591,914	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,116,817	1,731,942	-	-

სენსიტიურობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების მიმართ 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

	10%-იანი გამყარება დოლარი	10%-იანი გაუფასურება დოლარი	10%-იანი გამყარება ევრო	10%-იანი გაუფასურება ევრო
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	362,893	296,913	332,667	272,182
წმინდა მოთხოვნა ფულადი	14,511	11,873	67,602	55,310
გზავნილებით მომსახურებიდან გაცემული სესხები	30,103	24,629	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	405,507	333,415	400,269	327,493
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,451,116	1,187,276	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	941,084	769,978	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,392,200	1,957,254	-	-

მგრძნობელობის ანალიზის შემზღვეველი გარემოებები

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

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

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

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 საოპერაციო რისკი**

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

24. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მოკლევადიანი ვადიანობის პროფილიდან გამომდინარე მათი საბალანსო და რეალური ღირებულება საანგარიშო თარიღსა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ერთმანეთს ემთხვევა.

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

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

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

	31 დეკემბერი 2025			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,678,967	-	-	1,678,967
გაცემული სესხები	-	11,334,234	-	11,334,234
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	138,618	-	-	138,618
სულ ფინანსური აქტივები	1,817,585	11,334,234	-	13,151,819
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	8,679,300	-	8,679,300
საიჯარო ვალდებულებები	-	749,125	-	749,125
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	9,428,425	-	9,428,425
				31 დეკემბერი 2024
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,568,627	-	-	1,568,627
გაცემული სესხები	-	10,213,710	-	10,213,710
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	94,727	-	-	94,727
სულ ფინანსური აქტივები	1,663,354	10,213,710	-	11,877,064
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	7,926,328	-	7,926,328
საიჯარო ვალდებულებები	-	930,161	-	930,161
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	8,856,489	-	8,856,489

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში
 სამართლიან ღირებულებებს.

	31 დეკემბერი 2025		31 დეკემბერი 2024	
	საბალანსო	სამართლიანი	საბალანსო	სამართლიანი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,678,967	1,678,967	1,568,627	1,568,627
გაცემული სესხები	11,334,234	11,334,234	10,213,710	10,213,710
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	138,618	138,618	94,727	94,727
სულ ფინანსური აქტივები	13,151,819	13,151,819	11,877,064	11,877,064
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	8,679,300	8,679,300	7,926,328	7,926,328
საიჯარო ვალდებულებები	749,125	749,125	930,161	930,161
სულ ფინანსური ვალდებულებები	9,428,425	9,428,425	8,856,489	8,856,489

25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში
 მმართველობით მომსახურებას.

კომპანიის აქციონერები წარმოდგენილია 1-ელ შენიშვნაში. მომდევნო ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც გახორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2025 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
საპროცენტო ხარჯი	150,000	216,095
ხელფასის ხარჯი	112,968	134,096

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2024 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
საპროცენტო ხარჯი	30,092	216,493
ხელფასის ხარჯი	114,266	158,662

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2025 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
მიღებული სესხები	-	1,467,390
საიჯარო ვალდებულებები	465,734	-

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2024 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
მიღებული სესხები	150,000	-
საიჯარო ვალდებულებები	39,950	-

26. კაპიტალის მართვა

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

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

- საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი
- ლიკვიდურობის კოეფიციენტი
- ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი

**შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში**

- ინვესტიციების კოეფიციენტი
- ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი
- დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი

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

31 დეკემბერი 2025

კოეფიციენტი	დაწესებული ზღვარი	წარდგენილი კოეფიციენტი	აუდირებული (ფასს-ის მიხედვით)
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 24%	32.4%	32.1%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 25%	30.9%	30.9%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	5.%	5%
ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0%	0%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0%	0%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 90%	85.2%	86.2%

27. საანგარიგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, კომპანიამ გამოაცხადა და გასცა დივიდენდი 237,895 ლარის ოდენობით.



მონეტა ექსპრესი
MONETA EXPRESS

შპს მისო „მონეტა ექსპრესი“

მმართველობის ანგარიშგება

2026

შინაარსი

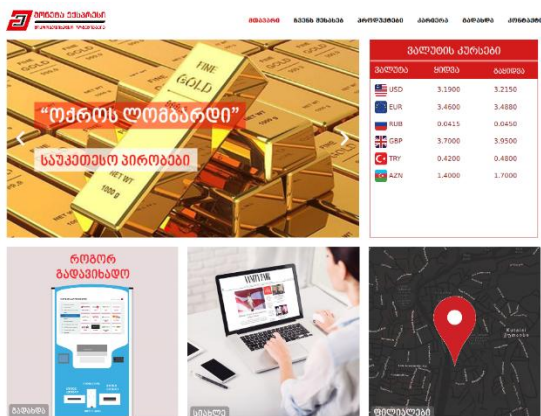
კომპანიის განვითარების გეგმები	2
კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვა	4
ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	4
ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ	8
საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია	9
ორგანიზაციის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ	9
ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიზნები და პოლიტიკა	10

კომპანიის განვითარების გეგმები

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

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 მომსახურეობის 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. 2024 წლიდან კანონის შესაბამისად სამეთვალყურეო საბჭოში გვყავს ახალი დამოუკიდებელი წევრი, რომელიც ხელმძღვანელობს აუდიტის კომიტეტს. შიდა პროცესების მართვა ამჟამად სრულად კონტროლდება სწორედ აუდიტის კომიტეტის მიერ. მართვის სტილის დახვეწის მიზნით აღსდგა დირექტორთა საბჭოს ფუნქციონირება, სადაც გაიმიჯნა ფუნციები დირექტორებს შორის და საერთო-საორგანიზაციო საკითხებთან ერთად წინა პლანზე წამოვიწიეთ ფინანსების მართვის და აღრიცხვის, აგრეთვე საოპერაციო რისკების მიტიგაციის საკითხები, განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმო ტექნიკური უზრუნველყოფის სრულყოფას. 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 მომსახურეობის ეფექტიანობასა და ხარისხზე ძირეულ რგოლებში.

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

გამოვავლინოთ რეალური პასუხისმგებლობის მაქსიმუმი ყველა სფეროში – წარმოადგენდა ორგანიზაციის ძირითად გამოწვევას მიმდინარე წელს. ეს უპირველესად ეხებოდა მომხმარებელთა უფლებების დაცვის სფეროში ახალი რეგულაციების შესაბამისად ჩვენი საქმიანობის გადაწყობას. პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპების დანერგვამ განაპირობა კლიენტთა შორის ჭარბვალიანობის 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 უფრო ხილდება 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 სქრინინგი 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 სამსახურში გვყავს ორი თანამშრომელი. ეროვნული ბანკის მითითებათა კვალობაზე დავიწყეთ არამარტო ჩვენს ოფისებში შესრულებული ტრანზაქციების ფინანსური მონიტორინგი, არამედ ყველა შესაძლო საშუალებით კონტროლდება მოკორესპონდენტო მხარეც (ქვეყანა, მოქალაქეობა, პირდაპირი კავშირები), რაც საშუალებას იძლევა მინიმუმამდე შევამციროთ თაღლითობის რისკი ფულადი სახსრების გადარიცხვებში, ასევე, „იციანადე შენს კლიენტს“ და კლიენტის რისკზე დაფუძნებული პოლიტიკის ფარგლებში უფრო მძლავრი ბერკეტები შევიძინეთ ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის თვალსაზრისით.

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 უპასუხოს 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

მიმდონარე 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 დარეზერვების 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 იუნინონის სისტემის გზავნილებით მომსახურებამ სწრაფად მოიპოვა პოპულარობა. ფულადი გზავნილების ინტელექსპრესის სისტემა, კვლავ ლიდერის პოზიციაშია, თუმცა სხვა სისტემებიც პოპულარულობაც თვალსაჩინოდ იზრდება. გზავნილების ყოველთვიური ბრუნვა 10-12 მილიონი ლარის ექვივალენტის ფარგლებშია, რაც ჩვენისთანა პატარა ორგანიზაციისათვის დამაკმაყოფილებელი მაჩვენებელია.

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

2009 წლიდან მოყოლებული კლიენტებს ვთავაზობთ სალომბარდო სესხებს ოქროს და ძვირფასი ლითონების უზრუნველყოფით. ამ ტიპის ფინანსური პროდუქტი ხასიათდება მოკლე ვადიანობით. და ახალი კლიენტები მალე ენაცვლება ძველს, რაც ჩვენი მუშაობის ეფექტიანობის მაჩვენებელია. პასუხიმგებლიანი დაკრედიტების სტრატეგია ამ შემთხვევაში გულისხმობს კლიენტის დროულ ინფორმირებას წინაწარ შეთანხმებული კავშირის არხით სავადო თარიღებზე. საჭიროების შემთხვევაში ხორციელდება სესხის რესტრუქტურირება, ერთთვისანი 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 რესტრუქტურირება ჯარიმის პატიებით. შესაბამისად, ეს კრედიტები უკვე აქტიური გახდა და მომხმარებლებს შეუწარმოებდათ თავიანთი ძვირფასეულობა.

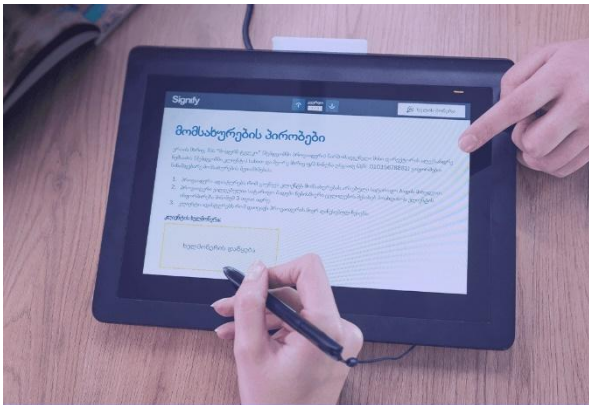
ეროვნული ბანკის მიერ დაკრედიტების სფეროში შემოტანილი ახალი რეგულაციების შესაბამისად დაგეგმილი გვაქვს დავიწყოთ ახალი საკრედიტო პროდუქტების ათვისება და დანერგვა. არსებულისაგან განსხვავებით ყველა ახალმა პროდუქტმა უნდა მოიცვას კლიენტის გადახდის უნარიანობის ანალიზი, აგრეთვე სესხის მიზნობრივობის შეფასების 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.

გადაუჭარბებლად შეიძლება ითქვას, რომ 2024 წლის თებერვალში ფრონტ-ოფისში დოკუმენტბრუნვის გაციფრულებამ Signify პადების საშუალებით გაამართლა და



მომხმარებელთა მომსახურების კომფორტულობაზე დადებითად იმოქმედა. პადი წარმოადგენს ელექტრონულ მოწყობილობას, რომელზეც შესაძლებელია ბიომეტრიული ხელმოწერის განთავსება და ეს ხელმოწერა ექსპერტიზებადია ლევან სამხარაულის სახელობის ექსპერტიზის ბიუროს მიერ.

მოხდა Signify-ს პადების მონეტა ექსპრესის საოპერაციო სისტემასთან

ინტეგრირება. ამით კი მომსახურების პროცესი ძალიან გამარტივდა: კლიენტთა მომსახურებისას დოკუმენტის ინიცირება ხდება საოპერაციო სოფტიდან და დოკუმენტი ხელმოსაწერად პადზე იგზავნება; მომხმარებელი დოკუმენტზე ხელს აწერს Signify-ს პადზე; ხელმოწერილი ელექტრონული დოკუმენტის ლინკს მომხმარებელი SMS-ით იღებს.

ამ ტექნოლოგიური სიახლის დანერგვას ახლდა მოსამზადებელი სამუშაოები, რომელსაც მენეჯმენტმა წარმატებით გაართვა თავი Signify-ს და საქართველოს ეროვნული ბანკის შესაბამის საზედამხედველო სამსახურებთან ერთად. 9-ვე ფილიალში პადების დანერგვას დაახლოებით 1 თვე დასჭირდა, ინტეგრაციას კი - რამოდენიმე დღე. დანერგვა მოხდა ეტაპობრივად. თავდაპირველად სატესტოდ გაეშვა საპილოტე პროექტი ყველაზე პატარა ფილიალში. დაკვირვების ობიექტს არა მხოლოდ საოპერაციო პროცესები წარმოადგენდა, არამედ, და უფრო მეტად, კლიენტთა რექციები ამ სიახლეზე. დადებითი ბიზნეს შედეგი სულ რამოდენიმე კვირაში დადგა: მომსახურების დრო ასწრაფდა და კლიენტებიც კმაყოფილები არიან.

მომხმარებელთა უფლებების დაცვა ორგანიზაციაში აღიარებულია უმთავრეს პრიორიტეტად. ინფორმაცია მომსახურეობების ნებისმიერი პროდუქტის თაობაზე

მომხმარებელს მიეწოდება ნათელი და გასაგები ფორმით, სადაც გათვალისწინებულია კლიენტის მოთხოვნები და საჭიროებები.

2020 წელი ახალი რეგულაციებით აღინიშნა საქართველოს შრომით კანონმდებლობაში. ამ ახალ გამოწვევებს მომზადებული შევხვდით. უმოკლეს ვადაში საქმიანობა იმგვარად გადაეწყო, რომ თითოეული სამუშაო ადგილი აბსოლუტურად უსაფრთხო გარემო გახდა თანამშრომლისა და მომხმარებლისათვის. შრომის უსაფრთხოების სამსახურმა უზრუნველყო წინა ხაზის თანამშრომელთა სწავლება, ოპერატორებისათვის ინდივიდუალური სამედიცინო უსაფრთხოების საშუალებების შექმნა. საფინანსო სამსახურმა საინფორმაციო ტექნოლოგიების სამსახურთან ერთად სესხების მომსახურება ნაღდი ანგარიშსწორების პარალელურად ონლაინ პლატფორმაზე გადაიყვანა. მომსახურების უსაფრთხო გარემოს შექმნა მენეჯმენტისათვის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი პრიორიტეტია. ეს დადასტურდა შრომის ინსპექციის შემოწმებით, რამაც საჯარიმო სანქციების გარეშე ჩაიარა.

ორგანიზაციის ფინანსური სტაბილურობის შენარჩუნების მძლავრი ბერკეტია სწორი ფულად-საკრედიტო პოლიტიკის გატარება, მოზიდული სახსრებისა და მიღებული სესხების ადეკვატური მართვა, ყოველდღიური ზრუნვა საკრედიტო პორტფელის სიჯანსაღის შენარჩუნებისათვის. 2018 წლის განმავლობაში განაღდებული საწესდებო კაპიტალი შეივსო 590 ათას ლარამდე, ხოლო 2019 წლის მაისის ბოლოს საწესდებო კაპიტალი 500 ათასი ლარით შევავსეთ და მან ერთ მილიონ ლარს გადააჭარბა. დღეისათვის საზედამხედველო კაპიტალი 4,6 მილიონ ლარს აღემატება, რაც მიკრო ბანკად გარდაქმნის პერსპექტივას გვაახლოებს.

მენეჯმენტი დღენიადაგ ზრუნავს დანერგოს მოწინავე ტექნოლოგიები მართვის სფეროში. ახალი კომპიუტერული პროგრამა, რომელიც 2018 წლის დასაწყისიდან დავენერგეთ, ფუნქციონირებს კლიენტ-სერვერის არქიტექტურაზე დაყრდნობით და იძლევა ფინანსური გაანგარიშებების რეალურ დროში წარმოების საშუალებას. ვირტუალური კერძო ქსელის ორგანიზაციამ გააუმჯობესა ქსელურ გარემოში ინფორმაციის გადაცემის დაცულობა. სტრუქტურულ ერთეულებს შორის ინფორმაციის გაცვლა ახლა მთლიანად ავტომატიზებულია და მაღალ სიჩქარიანი კომპიუტერული არხებით ხორციელდება. ამ მიმართულებით 2024 წელს სათაო ოფისში არსებული ცენტრალური სერვერი გავიტანეთ ღრუბელში, რამაც გაზარდა მონაცემების დაცულობის ხარისხი.

ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ



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

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

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

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

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

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

საკუთარი აქციების შექმნის 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 მომსახურეობის კულტურის ამაღლების, 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 6 თვეზე მეტი ვადიანობისაა და განუხრელად იზრდება საკუთარი კაპიტალი. ჯეროვანი ყურადღება ექცევა საკრედიტო ხაზებზე საპროცენტო განაკვეთების ზრდის რისკს, რაზედაც სავალუტო ბაზრის რყევები ძალიან მნიშვნელოვნად აისახება.

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

ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიზნები და პოლიტიკა

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

მენეჯმენტის სახელით:

ზვიად გუბელაძე

შპს მისო მონეტა ექსპრესის

სამეთვალყურეო საბჭოს თავ-რე

25 მაისი, 2026 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 გუბელაშვილი

შპს მისო მონეტა ექსპრესის

სამეთვალყურეო საბჭოს თავ-რე

25 მაისი, 2026 წ.