

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“ შებენიერი პასუხისმგებლობის საზოგადოება

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შინაარსი

	გვერდი
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	i-iv
მოგება-ზარალის და სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულის მოძრაობის ანგარიშგება	4
განმარტებითი შენიშვნები	5-36

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“-ს (შემდგომში „მისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2019 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, ჩვენი დასკვნის - „*პირობითი მოსაზრების საფუძველი*“ - ნაწილში აღწერილი საკითხის გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგის გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2019 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.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

გაცემული სესხები - შეფასების მტკიცება:

მისოს საქმიანობის ერთ-ერთი ძირითადი მიმართულებაა ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი მიკრო სესხების გაცემა. მიუხედავად იმისა რომ მისოს გაცემული სესხების პორტფელი ძირითადად შედგება მონეტარული ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხებისგან მისთვის მაინც არის რელევანტური სესხების გაუფასურების ანარიცხის შეფასება ფასს 9-ის მიხედვით და საკრედიტო რისკის შესახებ ანალიტიკური ინფორმაციის გამოქვეყნება ფასს 7-ის მიხედვით.

მისოს მიერ საკრედიტო რისკის შესაბამისი ანარიცხის შესაფასებლად გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა არ არის შესაბამისობაში ფასს 9-ის მოთხოვნებთან. თუმცა საანგარიშგებო თარიღისთვის მისოს პორტფელის საკრედიტო რისკის მახასიათებლებიდან გამომდინარე ჩვენს მიერ ჩატარებულ პროცედურებზე დაყრდნობით დავასკვნით რომ ფასს 9-სთან შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების შემთხვევაში მისოს სესხების გაუფასურების ანარიცხი არ იქნებოდა არსებითად განსხვავებული ამ ფინანსურ ანგარიშში მისოს მიერ წარმოდგენილი შესაბამისი ანარიცხისგან. აღნიშნულ პირობას ვურთავთ საკითხის არა რაოდენობრივი არამედ მისი ხარისხობრივი მნიშვნელოვნებიდან გამომდინარე.

გაცემული სესხები - წარდგენის მტკიცება:

ფასს 7-ის მიხედვით მისომ უნდა ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოაქვეყნოს ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ინფორმაცია იმ თანხების შესახებ რომლებიც წარმოიქმნება მის სასესხო პორტფელთან დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგებიდან გამომდინარე. აღნიშნული ინფორმაცია წარმოდგენილია ამ ფინანსურ ანგარიშში თუმცა იქიდან გამომდინარე რომ მისოს მოსალოდნელი საკრედიტო რისკების შეფასების პოლიტიკა არ არის შესაბამისი ფასს 9-ის მოთხოვნებთან და ასევე მისოს არ გააჩნია ამ ინფორმაციის წარდგენის ფორმალიზებული პოლიტიკა, პროცედურები და სისტემები, ჩვენ ვერ შევძელით აღნიშნული ინფორმაციის სისწორის და სისრულის აუდირება.

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

სხვა ინფორმაცია ასახულია 2019 წლის მმართველობის ანგარიშში

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მისოს ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2019 წლის მმართველობის ანგარიშში.

ჩვენი პირობითი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე (სხვა ინფორმაციაზე), გარდა ჩვენი დასკვნის - „დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე“ - ნაწილში აღწერილი საკითხებისა.

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.

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მისოს 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 მისოს 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 მისოს ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია მისოს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის მეთვალყურეობაზე.

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 დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ მისოს შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ მისოს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს მისოს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა მისოს 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 მისო 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.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მისოს 2019 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მივუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, მისოს 2019 წლის მმართველობის ანგარიშის კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

31 ივლისი 2020

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

- დასკვნა გამოგვადებს მისოს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა მისოს 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 მისო 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.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მისოს 2019 წლის მმართველობის ანგარიშის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით („კანონი“) განსაზღვრული ნაწილების ამ კანონთან შესაბამისობაზე და არსებითი უზუსტობების შემთხვევაში მიუთითოთ მათ არსზე, ასევე, განვაცხადოთ მმართველობის ანგარიშგებაში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, მისოს 2019 წლის მმართველობის ანგარიშის კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება კანონის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

31 ივლისი 2020

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

RSM Georgia




შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018 (კორექტირებული)
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11	191,478	200,870
აქტივის გამოყენების უფლება	12	392,599	-
არამატერიალური აქტივები		14,992	18,319
გადავადებული მოგების გადასახადი	10	17,969	-
გაცემული სესხები	13	6,594,821	5,631,780
მოთხოვნები ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	14	18,307	214,804
სხვა აქტივები		31,595	12,742
ფული და ფულის ექვივალენტები	15	1,460,493	1,513,718
სულ აქტივები		8,722,254	7,592,233
მფლობელთა კაპიტალი			
შეტანილი კაპიტალი	16	1,090,000	590,000
გაუნაწილებელი მოგება		1,946,773	2,318,642
სულ მფლობელთა კაპიტალი		3,036,773	2,908,642
ვალდებულებები			
გადავადებული მოგების გადასახადი	10	-	17,380
მიღებული სესხები	17	5,173,085	4,626,031
საიჯარო ვალდებულებები	12	453,935	-
სხვა ვალდებულებები		58,461	40,180
სულ ვალდებულებები		5,685,481	4,683,591
სულ მფლობელთა კაპიტალი და ვალდებულებები		8,722,254	7,592,233

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 31 ივლისი

გენერალური დირექტორი

ალეკო ბაღდაძე

ფინანსური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე



შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

მოგება ბარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2019	2018 კორექტირებული
საპროცენტო შემოსავალი	6	1,394,708	1,265,191
საპროცენტო ხარჯი	6	(588,441)	(614,565)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო აქტივზე	6	(44,709)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		761,558	650,626
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	14	27,517	(32,009)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		789,075	618,617
შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	7	322,540	298,390
წინდა მოგება ვალუტებით ვაჭრობიდან	8	558,247	755,705
შემოსავალი ჯარიმებიდან		182,542	252,130
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(1,279,419)	(1,249,825)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		38,486	15,300
წმინდა ბარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		(8,564)	(36,166)
მოგება დაბეგვრამდე		602,907	654,151
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(70,102)	(138,990)
წლის მოგება		532,805	515,161
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		532,805	515,161

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018 (კორექტირებული)
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11	191,478	200,870
აქტივის გამოყენების უფლება	12	392,599	-
არამატერიალური აქტივები		14,992	18,319
გადავადებული მოგების გადასახადი	10	17,969	-
გაცემული სესხები	13	6,594,821	5,631,780
მოთხოვნები ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	14	18,307	214,804
სხვა აქტივები		31,595	12,742
ფული და ფულის ექვივალენტები	15	1,460,493	1,513,718
სულ აქტივები		8,722,254	7,592,233
მფლობელთა კაპიტალი			
შეტანილი კაპიტალი	16	1,090,000	590,000
გაუნაწილებელი მოგება		1,946,773	2,318,642
სულ მფლობელთა კაპიტალი		3,036,773	2,908,642
ვალდებულებები			
გადავადებული მოგების გადასახადი	10	-	17,380
მიღებული სესხები	17	5,173,085	4,626,031
საიჯარო ვალდებულებები	12	453,935	-
სხვა ვალდებულებები		58,461	40,180
სულ ვალდებულებები		5,685,481	4,683,591
სულ მფლობელთა კაპიტალი და ვალდებულებები		8,722,254	7,592,233

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 31 ივლისი

გენერალური დირექტორი ალექო ბაღდავაძე _____

ფინანსური დირექტორი ნუგზარ გიორხელიძე _____

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

მფლობელთა კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ მფლობელთა კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის		250,000	2,105,955	2,355,955
ფასს 9-ის დანერგვით გამოწვეული ცვლილება (კორექტირებული)			-	-
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრისთვის ფასს 9-ის ცვლილების შემდეგ (კორექტირებული)	16	250,000	2,105,955	2,355,955
წლის მოგება		-	515,161	515,161
კაპიტალში თანხის შეტანა	16	340,000	-	340,000
გადახდილი დივიდენდები		-	(302,474)	(302,474)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის (კორექტირებული)	16	590,000	2,318,642	2,908,642
წლის მოგება		-	532,805	532,805
კაპიტალში თანხის შეტანა	16	500,000	-	500,000
გადახდილი დივიდენდები		-	(904,674)	(904,674)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის		1,090,000	1,946,773	3,036,773

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება დაბეგვრამდე		602,907	654,151
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	9	207,894	47,293
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	13	(27,517)	32,009
წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობიდან		8,564	36,166
საპროცენტო ხარჯი	6	588,441	614,565
საპროცენტო შემოსავალი	6	(1,394,708)	(1,265,191)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებამდე		14,419	118,993
ცვლილებები საოპ. აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
გაცემული სესხები	13	(771,591)	(411,037)
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	14	196,497	217,745
სხვა აქტივები		(2,966)	(3,407)
სხვა ვალდებულებები		2,394	69,263
გადახდილი მოგების გადასახადი		(105,451)	(190,809)
მიღებული პროცენტი	13	1,240,763	1,208,935
გადახდილი პროცენტი	17	(528,929)	(609,034)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული ფული		16,298	400,649
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	11	(33,476)	(87,135)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		3,179	4,564
არამატერიალური აქტივების შეძენა		-	(22,189)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული ფული		(30,297)	(104,760)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
მოზიდული სესხებიდან მიღებული ფულადი ნაკადები	17	3,369,219	5,486,783
მოზიდული სესხებზე გადახდილი ფულადი ნაკადები	17	(2,858,577)	(5,429,743)
საიჯარო ვალდებულებები	12	(152,480)	-
დამფუძნებელთა შენატანები	16	500,000	340,000
გადახდილი დივიდენდები	16	(904,674)	(302,474)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული/(გასული) გამოყენებული ფული		(46,512)	94,566
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		(60,511)	390,454
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		1,513,718	1,118,626
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	15	7,286	4,638
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს		1,460,493	1,513,718

1. შესავალი

შპს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“ („მისო“) 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. მისოს ძირითადი საქმიანობაა ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი მიკრო სესხებისა გაცემა, ფულადი გზავნილების განხორციელება და ვალუტის გაცვლის მომსახურების გაწევა.

მისოში 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 58 თანამშრომელი (2018: 59). მისო ოპერირებს 9 ფილიალით. (2018: 9)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ზვიად გუბელაძე	50%	50%
გიორგი ახვლედიანი	40%	40%
ზურაბი ახვლედიანი	10%	10%
სულ	100%	100%

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

2. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტების“) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2019 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, მისო იყენებს საჭაროდ გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების პირდაპირ დადგენა, მისო ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საჭაროდ ხელმისაწვდომ მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საჭაროდ ხელმისაწვდომ მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

2. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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. მისოს 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 მისოს ბიზნეს-მოდელზე. ბიზნეს მოდელის შეფასების დროს მისო აფასებს პერიოდის განმავლობაში გაყიდული სავალო ფინანსური ინსტრუმენტების არსებითობას პორტფელის ღირებულებასთან მიმართებაში იმ პირობით რომ გაყიდვა არ არის გაკეთებული კრედიტის გაუფასურებით გამოწვეული პოტენციური ზარალის მინიმიზირებისთვის. იქიდან გამომდინარე რომ პერიოდის განმავლობაში მისოს 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, მისო აფასებს წარმოდგენილია თუ არა ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებით ("SPPI"). შეფასების გაკეთებისას, მისო 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 კლასიფიცირებულია და შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL), მისოს 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) ჯგუფის ბიზნეს მოდელზე დაკავშირებული აქტივების პორტფელის მართვისთვის და (ii) აქტივის ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე. იქიდან გამომდინარე რომ მისოს სავალო ფინანსური აქტივები აკმაყოფილებენ ორივე პრიტერიუმს მისო ახდენს ფინანსური აქტივების

2. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 ძირითადი თანხის დასაფარად განხორციელებული გადახდები, პლიუს დარიცხული პროცენტი, ხოლო ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში - გამოკლებული აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ჩამოწერა.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილების მეთოდი, რათა მიღწეულ იქნას მუდმივი საპროცენტო განაკვეთი (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) წილობრივ/(პროცენტულ) გამოხატულებაში. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც 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

მისო 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 გადანაცვტილება

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

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

2. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები – აღიარების გაუქმება. მისო 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 ანგარიშგებიდან 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 მისო ავანსად გასცემს თანხას კლიენტისგან მისაღები სესხის შესყიდვის ან გაცემის მიზნით. ბიზნეს-მოდელის და ფულადი ნაკადების მახასიათებლების საფუძველზე, ჯგუფი 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 მისოს 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. მისო კლიენტებზე ყიდის და ყიდულობს ვალუტებს, მის მიერ დადგენილი კომერციული გაცვლითი კურსით, რომელიც განსხვავდება კონკრეტული დღის ოფიციალური სპოტ კურსებისგან. ოფიციალურ განაკვეთებსა და მისოს 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 მისოს სამუშაო ვალუტაში ანგარიშგების თარიღის ოფიციალური გაცვლითი კურსით. კურსთა შორის სხვაობა აღიარდება მოგება ზარალის ანგარიშში.

2. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გაცვლითი კურსები წარმოდგენილია ქვემოთ:

საქართველოს ეროვნული
ბანკის ოფიციალური
გაცვლითი კურსი

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.8677	3.2095
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,6766	3,0701
საშ. გაცვლ. კურსი 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრ. წლისათვის	2.8192	3.1553
საშ. გაცვლ. კურსი 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრ. წლისათვის	2,5095	2,8322

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%
ავტო და მოწყობილობები	20%
სხვა ძირითადი საშუალებები	12%

ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც მისო 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 მისო 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 საშუალებების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალებების 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 საგარეოდ 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.

2. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით იმ დროებითი სხვაობებისთვის რაც წარმოიშობა დაბეგვრის მიზნით აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობისა და მათი ფასის 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.

2. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მფლობელთა კაპიტალი. მფლობელთა კაპიტალი წარმოადგენს მისოს მენილევების 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 მისოს საქმიანობით მიღებულ სარგებელს. ცვლადი საკომისიოები აღიარებულია მხოლოდ იმ პირობით, რომ ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს, რომ დიდი ალბათობით მნიშვნელოვანი შებრუნება არ მოხდება.

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

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

3. ახალი და შესწორებული სტანდარტების მიღება

ფასს 16 იჯარა. ფასს 16 ცვლის ბასს 17 იჯარები წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ. მისომ მიიღო ფასს 16 რეტროსპექტულად 2019 წლის 1 იანვრიდან კონკრეტული გამარტივებული მიდგომებით და არ მოახდინა შედარებითი მაჩვენებლების გადათვლა წინა ანგარიშგების პერიოდებისთვის, როგორც დაშვებულია კონკრეტული გარდამავალი დებულებებით სტანდარტში (მოდифიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა). აქედან გამომდინარე იჯარის ახალი წესებიდან წარმოქმნილი რეკლასიფიკაცია და შესწორებები აღიარებულია საწყის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2019 წლის 1 იანვარს.

შედარებითი ინფორმაცია 2018 წლისთვის წარმოდგენილია ბასს 17 შესაბამისად და არ ექვემდებარება შედარებას 2019 წლისთვის წარმოდგენილ ინფორმაციასთან.

ფასს 16 მიღების შემდეგ, ჯგუფმა აღიარა საიჯარო ვალდებულებები იმ იჯარებთან დაკავშირებით, რომლებიც მანამდე კლასიფიცირებული იყო „საოპერაციო იჯარებად“ ბასს 17 - იჯარები - პრინციპების შესაბამისად.

3. ახალი და შესწორებული სტანდარტების მიღება (გაგრძელება)

აღნიშნული ვალდებულებები შეფასდა დარჩენილი იჯარის გადასახადების დროის მიხედვით დისკონტირებული ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია მოიჯარის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით 2019 წლის 1 იანვრისთვის.

2019 წლის 1 იანვარს საიჯარო ვალდებულებებზე გამოყენებული საშუალო ზღვრული სასესხო განაკვეთები შეადგენდა 9%-ს აშშ დოლარში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის და 13,5%-ს ლარში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის.

თავდაპირველად ფასს 16 გამოყენებისას, მოსომ გამოიყენა აღნიშნული სტანდარტით ნებადართული პრაქტიკული მეთოდები:

- ერთი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენება საკმარისად მსგავსი მახასიათებლების მქონე საიჯარო ხელშეკრულებების პორტფელთან მიმართებით;
- საოპერაციო იჯარების აღრიცხვა, რომლის დარჩენილი საიჯარო ვადა 12 თვეზე ნაკლებია 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, როგორც მოკლევადიანი იჯარები.
- თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯების გამორიცხვა გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივის შესაფასებლად თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის; და
- რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენება იჯარის ვადის განსაზღვრისას, როდესაც კონტრაქტი მოიცავს იჯარის გაგრძელების ან შეწყვეტის ოფციონებს.

მოსომ ასევე გადაწყვიტა ხელახლა არ შეაფასოს არსებობს თუ არა კონტრაქტი ან მოიცავს თუ არა იჯარას თავდაპირველი გამოყენების დღეს. სანაცვლოდ გადასვლის დღემდე გაფორმებულ კონტრაქტებთან დაკავშირებით, მისო ეყრდნობა თავის შეფასებებს, ბასს 17-ის - იჯარები - და ფასიკ 22-ის გამოყენებით, იმის განსაზღვრისას მოიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას.

გამოყენების უფლების ფორმით არსებული აქტივები შეფასებულია საიჯარო ვალდებულების ტოლი თანხით. არ არსებობდა არასამართლიანი საიჯარო კონტრაქტები, რომელიც მოითხოვდა კორექტირებას გამოყენების უფლებით არსებულ აქტივებში თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის. აღიარებული გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივები ძირითადად უკავშირდება ქონებას საკუთრივ გამოყენებისთვის, კერძოდ ფილიალები და საოფისე შენობები.

ცვლილებამ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გავლენა მოახდინა საბალანსო ანგარიშგების შემდეგ პუნქტებზე, 2019 წლის 1 იანვარს:

- გამოყენების უფლებით აქტივები - გაიზარდა 557,477 ათასი ლარით;
- საიჯარო ვალდებულებები – გაიზარდა 557,477 ათასი ლარით.

წმინდა გავლენა გაუნაწილებელ მოგებაზე 2019 წლის 1 იანვარს იყო ნული.

3. ახალი და შესწორებული სტანდარტების მიღება (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია საიჯარო ვალდებულება 2019 წლის 1 იანვრისთვის:

მომავალი საიჯარო გადახდები, რომლებიც გადასახდელია პერიოდულად	673,420
გამონაკლისები:	
დაბალი ღირებულების	(4,800)
12 თვეზე ნაკლები საიჯარო ვადა	(33,711)
საოპერაციო საიჯარო ვალდებულება დისკონტირებამდე	634,909
დისკონტირების ეფექტი	(77,432)
ჯამური საიჯარო ვალდებულებები აღიარებული ფასს 16-ის შესაბამისად 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.	557,477

ქვემოთ მოცემულია ხელშეკრულების პირობები, რომელიც აღიარებულია ფასს 16-ის მიხედვით, როგორც აქტივის გამოყენების უფლება:

აქტ. გამ. უფლება	იჯარით აღებული აქტივის გამოყენების უფლებით რაოდენობა	დარჩენილი ვადის დიაპ.	საშუალო დარჩენილი ვადა	გამოსყიდვის უფლებით იჯარით აღებული აქტივის რაოდენობა	გაფართოების პირობით იჯარით აღებული აქტივის რაოდენობა	ინდექსირებული ცვლადი გადახდების მქონე იჯარის რაოდ.	შენყვ.უფლების მქონე იჯარის რაოდენობა
საოფისე ფართი	9	2-4 წელი	3	-	-	-	9

სხვა ფასს სტანდარტების მიღება.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცვლილებები ფასს სტანდარტებში შევიდა ძალაში 2019 წლის 1 იანვრიდან, თუმცა არ ქონია არსებითი გავლენა მისოზე:

- ფასიკ 23 “გაურკვევლობები მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ” (გამოცემულია 2017 წლის 7 ივნისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).
- წინსწრებით დაფარვის თავისებურებები უარყოფითი ანაზღაურებით – ცვლილებები ფასს 9-ში (გამოცემულია 2017 წლის 12 ოქტომბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).
- ცვლილებები ბასს 28-ში „გრძელვადიანი ინტერესები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“ - (გამოცემულია 2017 წლის 12 ოქტომბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ).
- წლიური გაუმჯობესებები ფასს-ებში 2015 – 2017 წლების ციკლში - შესწორებები ფასს 3-ში, ფასს 11-ში, ბასს 12-ში და ბასს 23-ში (გამოიცა 2017 წლის 12 დეკემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ).

3. ახალი და შესწორებული სტანდარტების მიღება (გაგრძელება)

- ცვლილებები ბასს 19-ში “გეგმის ცვლილება, სეკვესტრი ან ანგარიშსწორება გეგმის მიხედვით.” (გამოიცა 2018 წლის 7 თებერვალს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ) .
- ცვლილებები ბასს12-ში, მოგების გადასახადები.

4. სიახლეები ფასს სტანდარტებში

სიახლეები ფასს სტანდარტებში მოცემულია ქვემოთ. მისოს ჯერ არ მიუღია და არ დაუნერგია ქვემოთ მოყვანილი სიახლეები თავის სააღრიცხვო პოლიტიკებში.

ფასს-ის მცირე ცვლილებები

ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (IASB) გამოაქვეყნა რამდენიმე მცირე ცვლილება, რომელთაგან ზოგიერთი ჯერ არ არის ვიზირებული ევროკავშირში გამოსაყენებლად. ამ ცვლილებების შედეგად მისო არ მოელის რაიმე მნიშვნელოვან გავლენას მის მომავალ ფინანსურ ანგარიშებზე.

ფასს-ის ძირითადი ცვლილებები

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

5. შესადრისი ინფორმაციის კორექტირების გავლენა

2019 წლის საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მისომ მოახდინა გაცემული სესხის რეზერვის პოლიტიკის ცვლილება, რადგან მენეჯმენტს მიაჩნია რომ აღნიშნული მიდგომა წარმოადგენს საუკეთესო პრაქტიკას და უკეთ ასახავს პორტფელის მდგომარეობას.

გაცემული სესხის რეზერვის განაკვეთის ცვლილებამ გავლენა მოახდინა მოგება ზარალისა და საბალანსო ანგარიშგების მუხლებზე შესაბამისად 1,557 და 114,714 ლარის ოდენობით. გამომდინარე იქედან რომ ფასს 9 დაინერგა 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მენეჯმენტმა მოახდინა 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით სესხის რეზერვის გადათვლა და შესაბამისი კორექტირება განახორციელა გაუნაწილებელ მოგებაზე 113,158 ლარის ოდენობით. მენეჯმენტმა ასევე გააკეთა 96,933 ლარის ოდენობის რეკლასიფიკაცია საოპერაციო ხარჯებში.

2018 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში განხორციელებული ცვლილებების ეფექტი წარმოდგენილია ქვემოთ:

5. შესადრისი ინფორმაციის კორექტირების გავლენა (გაგრძელება)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	31 დეკემბერი 2018 კორექტირებამდე	კორექტირება	31 დეკემბერი 2018 (კორექტირებული)
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	200,870	-	200,870
გაცემული სესხები	5,517,066	114,714	5,631,780
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	214,804	-	214,804
არამატერიალური აქტივები	18,319	-	18,319
სხვა აქტივები	12,742	-	12,742
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,513,718	-	1,513,718
სულ აქტივები	7,477,519	114,714	7,592,233
კაპიტალი			
მფლობელთა კაპიტალი	590,000	-	590,000
გაუნაწილებელი მოგება	2,203,926	114,714	2,318,642
სულ კაპიტალი	2,793,926	114,714	2,908,642
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	4,626,031	-	4,626,031
სხვა ვალდებულებები	57,562	-	57,562
სულ ვალდებულებები	4,683,593	-	4,683,593
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	7,477,519	114,714	7,592,233

5. შესადრისი ინფორმაციის კორექტირების გავლენა (გაგრძელება)

მოგება ბარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	2018 კორექტირებამდე	კორექტირება	2018 კორექტირებული
საპროცენტო შემოსავალი	1,265,191	-	1,265,191
საპროცენტო ხარჯი	(614,565)	-	(614,565)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	650,626	-	650,626
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(130,499)	98,490	(32,009)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ	520,127	98,490	618,617
შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	298,390	-	298,390
წმინდა მოგება ვალუტებით ვაჭრობიდან	755,705	-	755,705
შემოსავალი ჯარიმებიდან	252,130	-	252,130
საოპერაციო ხარჯები	(1,152,892)	(96,933)	(1,249,825)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	15,300	-	15,300
წმინდა ბარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(36,166)	-	(36,166)
მოგება დაბეგვრამდე	652,594	1,557	654,151
მოგების გადასახადის ხარჯი	(138,990)	-	(138,990)
წლის მოგება	513,604	1,557	515,161
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი	513,604	1,557	515,161

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	გაუნაწილებელი მოგება კორექტირებამდე	კორექტირება	გაუნაწილებელი მოგება კორექტირებული
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	2,105,954	-	2,105,954
ფასს 9-ის დანერგვით გამოწვეული ცვლილება	(113,158)	113,158	-
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრისთვის ფასს 9-ის ცვლილების შემდეგ (კორექტირებული)	1,992,796	113,158	2,105,954
წლის მოგება	513,604	1,557	515,161
გადახდილი დივიდენდები	(302,474)	-	(302,474)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის (კორექტირებული)	2,203,926	114,716	2,318,642

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაზე კორექტირებას ეფექტი არ ქონია.

6. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2019	2018
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი ძვირფასი ლითონებით	1,388,277	1,237,370
უზრუნველყოფილი სესხებიდან		
საპროცენტო შემოსავალი უგირავნო სესხებიდან	6,431	9,584
საპროცენტო შემოსავალი უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	-	18,237
სულ საპროცენტო შემოსავლები	1,394,708	1,265,191
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	448,302	468,828
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	140,139	145,737
საპროცენტო ხარჯი საიტარო აქტივზე	44,709	-
სულ საპროცენტო ხარჯები	633,150	614,565
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	761,558	650,626

7. შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

	2019	2018
შპს "ინტელ ექსპრეს ჯორჯია"	275,941	249,440
სს თიბისი ბანკი	44,687	44,073
სს "ლიბერთი ბანკი"	1,912	4,877
სულ შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	322,540	298,390

შემოსავალი შპს „ინტელ ექსპრეს ჯორჯიას“ გზავნილებიდან მოიცავს საკომისიოს ფულად გზავნილებზე საქართველოსა და საბერძნეთს შორის, საქართველოსა და სხვა ქვეყნებს შორის, ასევე მოიცავს საკომისიოს საქართველოს ტერიტორიაზე ფულად გზავნილებზე.

შემოსავალი სს „ლიბერთი ბანკის“ გზავნილებიდან მოიცავს საკომისიოს ფულად გზავნილებზე როგორც საქართველოს ტერიტორიაზე, ასევე საქართველოსა და სხვა ქვეყნებს შორის გზავნილებზე.

შემოსავალი სს „თიბისი ბანკის“ გზავნილებიდან მოიცავს საკომისიოს ფულად გზავნილებზე როგორც საქართველოს ტერიტორიაზე, ასევე საქართველოსა და სხვა ქვეყნებს შორის გზავნილებზე.

8. წმინდა მოგება ვალუტებით ვაჭრობიდან

ქვემოთ წარმოდგენილია წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ვალუტა	წმინდა მოგება ლარის გაყიდვით	წმინდა მოგება/ზარალი ლარის ყიდვით	წმინდა მოგება ვალუტის ვაჭრობიდან
ევრო	224,276	(56,630)	167,646
დოლარი	342,185	17,887	360,072
სხვა ვალუტა	99,143	(68,614)	30,529
სულ	665,604	(107,357)	558,247

8. წმინდა მოგება ვალუტებით ვაჭრობიდან (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილია წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ვალუტა	წმინდა მოგება ლარის გაყიდვით	წმინდა მოგება/ზარალი ლარის ყიდვით	წმინდა მოგება ვალუტის ვაჭრობიდან
ევრო	360,552	(22,308)	338,244
დოლარი	338,430	714	339,144
სხვა ვალუტა	152,818	(74,501)	78,317
სულ	851,800	(96,095)	755,705

9. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2019	2018
თანამშრომელთა ხელფასები	692,625	698,437
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა	164,878	-
სხვა ცვეთა და ამორტიზაცია	43,016	47,293
საეჭვო მოთხოვნები ფულადი გზავნილებიდან	40,302	-
მანქანის იჯარა	37,015	31,120
საკონსულტაციო მომსახურება	31,560	12,000
კომუნალური გადასახადები	24,595	24,149
კომუნიკაცია	22,585	22,290
უსაფრთხოება	20,515	20,531
ოფისის ხარჯები	20,062	16,263
საოფისე იჯარა	16,884	215,276
სხვა საოპერაციო ხარჯები	165,382	162,466
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	1,279,419	1,249,825

თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი მოიცავს პრემიებს 36,305 (2018:28,350 ლარი) ლარის ოდენობით.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

10. მოგების გადასახადის ხარჯი, გადავადებული მოგების გადასახადი

31 დეკემბერი 2019 31 დეკემბერი 2018

მიმდინარე მოგების გადასახადი	105,451	118,491
გადავადებული მოგების გადასახადი ხარჯი/(შემოსავალი)	(35,349)	20,499
მოგების გადასახადი	70,102	138,990

მოგების გადასახადი არის წლიური მოგების 15%. (2018:15%)

<i>საგადასახადო ხარჯის შეჯერება</i>	2019	2018
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	602,907	654,151
კორპორაციის გადასახადის 15% განაკვეთით	90,436	98,123
<i>კორექტირებები:</i>		
მუდმივი სხვაობა	(20,337)	40,867
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	70,102	138,990
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	12%	21%

დასაქვითი/(დასაბეგრი) დროებითი სხვაობის საგადასახადო ეფექტი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2018	(დარიცხვა)/ კორექტირებული მოგება-ზარალში	31 დეკემბერი 2019
საიჯარო ვალდებულებები	-	68,090	68,090
სხვა ვალდებულებები	3,119	5,650	8,769
გაცემული სესხები	(20,499)	20,499	-
აქტივის გამოყენების უფლება	-	(58,890)	(58,890)
სულ	(17,380)	35,349	17,969

10. მოგების გადასახადის ხარჯი, გადავადებული მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

დასაქვითი/(დასაბეგრი) დროებითი სხვაობის საგადასახადო ეფექტი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	1 იანვარი 2018	(დარიცხვა)/ კორექტირებული მოგება-ზარალში	31 დეკემბერი 2019
სხვა ვალდებულებები	7,761	(4,642)	3,119
გაცემული სესხები	(4,642)	(15,857)	(20,499)
სულ	3,119	(20,499)	(17,380)

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები (იხ. შენიშვნა 8), რომელიც ძირითადად ეხება მოგების გადასახადით დაბეგვრას. სხვა დაბეგვრის რეჟიმებთან ერთად ცვლილებებში ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი პუნქტი არის ის, რომ დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით. 2016 წელს დამტკიცებული დოკუმენტის მიხედვით ცვლილება ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან, თუმცა 2018 წლის განმავლობაში შეიცვალა ცვლილებების ძალაში შესვლის თარიღი და განისაზღვრა 2023 წლის 1 იანვრით.

11. ძირითადი საშუალებები

თვითღირებულება	კომპიუტერული მოწყობილობა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	70,212	154,177	73,770	298,159
შეძენა	13,105	8,984	65,046	87,135
გაყიდვა / ჩამოწერა	-	-	(5,660)	(5,660)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	83,317	163,161	133,156	379,634
შეძენა	4,889	3,750	24,837	33,476
გაყიდვა / ჩამოწერა	(4,271)	(10,865)	(1,815)	(16,951)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	83,935	156,046	156,178	396,159
ცვეთა და გაუფასურება				
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	29,883	75,344	31,725	136,952
ცვეთა წლის მანძილზე	9,658	15,871	17,379	42,908
გაყიდული/ჩამოწერილი ძირითადი საშუალების ცვეთა	-	-	(1,096)	(1,096)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	39,541	91,215	48,008	178,764
ცვეთა წლის მანძილზე	8,567	13,531	17,591	39,689
გაყიდული/ჩამოწერილი ძირითადი საშუალების ცვეთა	(3,523)	(8,564)	(1,685)	(13,772)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	44,585	96,182	63,914	204,681

11. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

	კომპიუტერული მოწყობილობა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	40,329	78,833	42,045	161,207
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	43,776	71,946	85,148	200,870
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	39,350	59,864	92,264	191,478

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებების თავდაპირველმა ღირებულებამ შეადგინა 15,988 ლარი (2018 9,423). სხვა ძირითადი საშუალებები მოიცავს იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესებას.

12. აქტივის გამოყენების უფლება და საიტარო ვალდებულებები

ქვემოთ წარმოდგენილია აქტივის გამოყენების უფლება

	საოფისე ფართი
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	466,053
დამატება	91,424
ცემა წლის მანძილზე	(164,878)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	392,599

ქვემოთ წარმოდგენილია საიტარო ვალდებულებები:

	31დეკემბერი 2019	31დეკემბერი 2018
გრძელვადიანი საიტარო ვალდებულებები	316,000	-
მოკლევადიანი საიტარო ვალდებულებები	137,935	-
სულ საიტარო ვალდებულება	453,935	-

ქვემოთ წარმოდგენილია საიტარო ვალდებულებების მოძრაობა წლის განმავლობაში:

2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	466,053
დამატება	91,425
საიტარო გადასახადი	(197,189)
საიტარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი	44,709
კურსთაშორისი სხვაობა	48,937
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	453,935

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

13. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	6,580,821	5,600,446
სესხები სხვა უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი სესხები	30,398	75,247
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(16,397)	(43,914)
სულ გაცემული სესხები	6,594,821	5,631,780

გაცემული სესხების ანალიზი 2019 წლის ჭრილში:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	5,474,057	189,462	12,174	5,675,693
წლის განმავლობაში გაცემული ახალი სესხები	11,471,418	16,861	184	11,488,463
პირველი ეტაპიდან გადატანა	(23,283)	23,249	34	-
მეორე ეტაპიდან გადატანა	523,399	(523,437)	38	-
მესამე ეტაპიდან გადატანა	(474,616)	480,619	(6,003)	-
წინა წლებში გაცემული სესხების დამატებითი მოძრაობები	729,278	8,196	85	737,559
დაფარული სესხები	(11,272,558)	(378)	(1,984)	(11,274,920)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(451)	(89,253)	(427)	(90,132)
საკურსო სხვაობა და სხვა მოძრაობა	54,189	20,157	209	74,555
ნაშთი წლის ბოლოს	6,481,434	125,475	4,309	6,611,218

ქვემოთ მოცემულია გაცემული სესხების ანალიზი 2018 წლის ჭრილში:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	4,544,876	431,609	343,865	5,320,349
წლის განმავლობაში გაცემული ახალი სესხები	8,741,777	33,079	8,553	8,783,409
პირველი ეტაპიდან გადატანა	(34,830)	33,749	1,081	-
მეორე ეტაპიდან გადატანა	226,812	(231,664)	4,852	-
მესამე ეტაპიდან გადატანა	352,967	(32,964)	(320,003)	-
წინა წლებში გაცემული სესხების დამატებითი მოძრაობები	1,557,371	12,916	11,532	1,581,819
დაფარული სესხები	(9,762,485)	(7,008)	(7,634)	(9,777,128)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	(101,196)	(44,654)	(20,600)	(166,449)
საკურსო სხვაობა და სხვა მოძრაობა	(51,235)	(5,600)	(9,471)	(66,306)
ნაშთი წლის ბოლოს	5,474,057	189,462	12,175	5,675,694

13. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხების ანალიზი 2019 წლის ტრილში:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	12,752	22,137	9,025	43,914
წლის განმავლობაში გაცემულ ახალ სესხებზე დარიცხული ანარიცხები	-	49,781	893	50,674
პირველი ეტაპიდან გადატანა	147,261	(141,272)	(5,989)	-
მეორე ეტაპიდან გადატანა	-	(21,834)	21,834	-
მესამე ეტაპიდან გადატანა	(1,092)	28,428	(27,336)	-
წინა წლებში გაცემულ სესხებზე დარიცხული ანარიცხები	749	137,167	33,505	171,421
დაფარული სესხები	(159,669)	(59,303)	(30,639)	(249,612)
ნაშთი წლის ბოლოს	-	15,104	1,292	16,397

ქვემოთ მოცემულია გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხების ანალიზი 2018 წლის ტრილში:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	-	57,876	118,073	175,949
წლის განმავლობაში გაცემულ ახალ სესხებზე დარიცხული ანარიცხები	109,109	5,959	-	115,068
პირველი ეტაპიდან მე-2 და მე-3 ეტაპზე გადატანა	234,934	(111,177)	(123,757)	-
მეორე ეტაპიდან 1-ლ და მე-3 ეტაპზე გადატანა	23,922	(19,372)	(4,550)	-
მესამე ეტაპიდან 1-ლ და მე-2 ეტაპზე გადატანა	304	(23,923)	23,619	-
წინა წლებში გაცემულ სესხებზე დარიცხული ანარიცხები	727	198,644	161,527	360,898
დაფარული სესხები	(356,243)	(85,870)	(65,860)	(507,974)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(100,028)	(100,028)
საკურსო სხვაობა და სხვა მოძრაობა		1		1
ნაშთი წლის ბოლოს	12,752	22,137	9,025	43,914

კურსთაშორის სხვაობის გავლენა გაცემულ სესხებზე შეადგენს 9,988 ლარს.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული

წლისთვის

ქართულ ლარში

14. წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
მოთხოვნა შპს "ინტელ ექსპრეს ჯორჯიასგან"	15,907	192,778
სხვა მოთხოვნა	2,400	22,026
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	18,307	214,804

15. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფული სალაროში ეროვნულ ვალუტაში	742,611	823,613
ფული სალაროში უცხოურ ვალუტაში	439,681	521,141
სულ ფული სალაროში	1,182,292	1,344,754
ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	89,434	17,429
ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	188,767	151,535
სულ ფული საბანკო ანგარიშზე	278,201	168,964
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	1,460,493	1,513,718

კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე შეადგენს 7,286 ლარს. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ასევე თანხას 11,581 ლარს (2018: 10,015 ლარი), რომელიც მოიცავს ძვირფასი ლითონების გაყიდვიდან მიღებული ნამეტის თანხას.

ფული საბანკო ანგარიშზე განთავსებულია საქართველოში არსებულ 3 ყველაზე დიდ (აქტივებით) ბანკში.

ფულის და ფულის ექვივალენტების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ სამართლიან ღირებულებას ანგარიშგების თარიღისთვის.

16. შეტანილი კაპიტალი

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

2018 წლის 27 ივლისის პარტნიორთა კრების გადაწყვეტილებით მისოს საწესდებო კაპიტალში განხორციელდა 340,000 ლარის შეტანა ნაღდი ფულის სახით.

2019 წლის 20 მაისის პარტნიორთა კრების გადაწყვეტილებით მისოს საწესდებო კაპიტალში განხორციელდა 500,000 ლარის შეტანა ნაღდი ფულის სახით.

2019 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში გაცემულმა დივიდენდმა შეადგინა 904,674 ლარი (2018: 302,474 ლარი).

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

17. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
გრძელვადიანი სესხები		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	-	-
ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები	-	1,435,015
სულ გრძელვადიანი სესხები	-	1,435,015
მოკლევადიანი სესხები		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	1,515,760	-
ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები	3,657,325	3,191,016
სულ მოკლევადიანი სესხები	5,173,085	3,191,016
სულ მიღებული სესხები	5,173,085	4,626,031

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული

წლისთვის

ქართულ ლარში

17. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

სესხის გამცემი	ძირის გადახდის გრაფიკი	პროცენტის გადახდის გრაფიკი	მიღების თარიღი	გაცემის თარიღი	პროცენტი	ვალუტა	თანხა ვალუტაში	თანხა ლარში
ფიზიკური პირი 1	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	8/1/2017	12/31/2020	9%	დოლარი	150,000	430,155
ფიზიკური პირი 2	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	7/13/2017	12/31/2020	13%	ლარი	28,000	28,000
ფიზიკური პირი 3	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	2/28/2018	12/31/2020	13%	ლარი	100,000	100,000
ფიზიკური პირი 4	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	8/1/2017	12/31/2020	9%	დოლარი	270,000	774,279
ფიზიკური პირი 3	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	12/31/2020	9%	დოლარი	60,000	172,062
თიბისი ბანკი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	2/28/2019	2/25/2020	14%	ლარი	750,000	750,000
თიბისი ბანკი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	8/18/2017	5/11/2020	13%	ლარი	1,550,000	1,550,000
ლიბერთი ბანკი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	7/30/2019	7/30/2029	13%	ლარი	1,350,000	1,350,000
სულ სესხის ძირი							4,258,000	5,154,496
გადასახდელი პროცენტი								18,589
სულ მიღებული სესხები							-	5,173,085

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული

წლისთვის

ქართულ ლარში

17. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

მიღებული სესხები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სესხის გამცემი	ძირის გადახდის გრაფიკი	პროცენტის გადახდის გრაფიკი	მიღების თარიღი	გაცემის თარიღი	პროცენტი	ვალუტა	თანხა ვალუტაში	თანხა ლარში
ფიზიკური პირი 1	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	8/1/2017	12/31/2020	9%	დოლარი	150,000	401,490
ფიზიკური პირი 2	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	7/13/2017	12/31/2020	13%	ლარი	28,000	28,000
ფიზიკური პირი 3	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	2/28/2018	12/31/2020	13%	ლარი	100,000	100,000
ფიზიკური პირი 4	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	8/1/2017	12/31/2020	9%	დოლარი	270,000	722,682
ფიზიკური პირი 3	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	12/31/2020	9%	დოლარი	60,000	160,596
ფიზიკური პირი 5	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	4/28/2018	12/31/2019	9%	დოლარი	8,200	21,948
თიბისი ბანკი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/18/2018	2/25/2020	14%	ლარი	750,000	750,000
თიბისი ბანკი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	8/18/2017	5/11/2020	13%	ლარი	1,550,000	2,435,000
სულ სესხის ძირი							2,916,200	4,619,716
გადასახდელი პროცენტი								6,315
სულ მიღებული სესხები							-	4,626,031

2019 წლის განმავლობაში დარიცხული პროცენტები 588,441 (2018: 614,565) ლარი, ხოლო გადახდილია 528,929 (2018: 609,034) ლარის ოდენობით პერიოდის ბოლოსთვის.

კურსთაშორის ეფექტის გავლენა მიღებულ სესხებზე შეადგენს 23,100 ლარს.

სს „თი ბი სი ბანკთან“ გაფორმებული საკრედიტო ხელშეკრულების მიხედვით უზრუნველყოფაში გათვალისწინებულია ძვირფასეულობა, რომლის ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის შეფასებით შეადგენს 3,717,861 ლარს (2018: 5,125,017 ლარი)

სს „ლიბერთი ბანკთან“ გაფორმებული საკრედიტო ხელშეკრულების მიხედვით უზრუნველყოფაში გათვალისწინებულია ძვირფასეულობა, რომლის ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის შეფასებით შეადგენს 1,434,186 ლარს (2018: 0 ლარი)

18. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ

მისოში 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 2019	31 დეკემბერი 2018
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,460,493	1,513,718
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	18,307	214,804
გაცემული სესხები	6,594,821	5,631,780
სხვა ფინანსური აქტივები	-	6,742
სულ ფინანსური აქტივები	8,073,621	7,367,044
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	5,173,085	4,626,031
სავაჭრო ვალდებულებები	4,772	451
სულ ფინანსური ვალდებულებები	5,177,857	4,626,482

საკრედიტო რისკი. საკრედიტო რისკი ნიშნავს მისოს 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 მისოს მიერ კონტრაგენტებზე გაცემული სესხებიდან და ასევე მისოს მიერ კონტრაგენტებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციებიდან, რომლებიც ფინანსურ აქტივებს წარმოშობს.

საკრედიტო რისკის მიმართ მისოს მაქსიმალური მგრძნობიარობა 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.

მისო 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.

18. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ (გაგრძელება)

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

მისო 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:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,460,493	1,513,718
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	18,307	214,804
გაცემული სესხები	6,594,821	5,631,780
სხვა ფინანსური აქტივები	-	6,742

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

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

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

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

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულება. ლიკვიდობის რისკი ეხება სესხების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას. ლიკვიდობის

18. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ (გაგრძელება)

რისკი არსებობს მაშინ, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების დამთხვევა ან დარეგულირებული დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მართვისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2019 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	1,460,493	-	-	-	-	-	-	-	1,460,493
მოთხოვნები ფულადი	18,307	-	-	-	-	-	-	-	18,307
გზავნილებისგან გაცემული სესხები	636,863	46,976	1,989,157	1,346,032	124,079	2,451,714	-	-	6,594,821
სულ ფინანსური აქტივები	2,115,663	46,976	1,989,157	1,346,032	124,079	2,451,714	-	-	8,073,621
ფინანსური ვალდებულებები									
მიღებული სესხები	2,118,589	-	-	-	3,054,496	-	-	-	5,173,085
სავაჭრო ვალდებულებები	4,772	-	-	-	-	-	-	-	4,772
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,177,050	-	-	-	3,054,496	-	-	-	5,177,857
ლიკვიდურობის პოზიცია	(61,387)	46,976	1,989,157	1,346,032	(2,930,417)	2,451,714	-	-	2,842,075
კუმულატიური ლიკვიდურობის პოზიცია		(14,411)	1,974,746	3,320,778	390,361	2,842,075	2,842,075	2,842,075	

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული

წლისთვის

ქართულ ლარში

18. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ (გაგრძელება)

სამ თვემდე კუმულატიური ლიკვიდურობის პოზიციის უარყოფით მაჩვენებელს ძირითადი გამომწვევი მიზეზია მიღებული სასესხო ვალდებულებები, აღნიშნული სასესხო ვალდებულებების დაფარვის შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტებით შენიშვნა N21-ში.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2018 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	1,513,718	-	-	-	-	-	-	-	1,513,718
მოთხოვნები ფულადი	214,804	-	-	-	-	-	-	-	214,804
გზავნილებისგან	6,742	-	-	-	-	-	-	-	6,742
სხვა ფინანსური აქტივები	883,138	287,899	342,864	1,505,222	375,008	1,461,179	721,461	55,009	5,631,780
სულ ფინანსური აქტივები	2,618,402	287,899	342,864	1,505,222	375,008	1,461,179	721,461	55,009	7,367,044
ფინანსური ვალდებულებები									
მიღებული სესხები	756,315	-	-	-	-	3,869,716	-	-	4,626,031
სავაჭრო ვალდებულებები	451	-	-	-	-	-	-	-	451
სულ ფინანსური ვალდებულებები	756,766	-	-	-	-	3,869,716	-	-	4,626,482
ლიკვიდურობის პოზიცია	1,861,636	287,899	342,864	1,505,222	375,008	(2,408,537)	721,461	55,009	2,740,562
კუმულატიური ლიკვიდურობის პოზიცია		2,149,535	2,492,399	3,997,621	4,372,629	1,964,092	2,685,553	2,740,562	

18. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი. რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. ძირითადად, მისო 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. მისოზე 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 მისოს ფინანსური აქტივები და ვალდებულებების კონტრაქტული ვადიანობის პროფილი არსებითად არ განსხვავდება. აღნიშნული ვადიანობის მართვით მისო ახდენს საპროცენტო რისკის მართვას.

სავალუტო რისკი. მისოზე 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 (გადასახდელები) ინვესტენ სავალუტო რისკს. მისოს 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 მისოს მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსის მიმართ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ფინანსური აქტივები	ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა პოზიცია
აშშ დოლარი	871,321	1,376,496	(505,175)
ევრო	372,765	-	372,765
ლარი	6,829,535	3,801,361	3,028,174
სულ	8,073,621	5,177,857	2,895,764

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია მისოს მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსის მიმართ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ფინანსური აქტივები	ფინანსური ვალდებულებები	წმინდა პოზიცია
აშშ დოლარი	1,448,612	1,306,716	141,896
ევრო	420,843	-	420,843
ლარი	5,497,589	3,319,766	2,177,823
სულ	7,367,044	4,626,482	2,740,562

18. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ (გაგრძელება)

ლარის გაცვლითი კურსის ჰიპოტეტური 10%-იანი გამყარება/გაუფასურების ეფექტი მისოს წმინდა მოგებაზე ვალუტების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2019	2018
აშშ დოლარი	50,517	14,189
ევრო	37,276	42,084

გირაოში ჩადებული უზრუნველობის საფასო რისკი: გირაოში ჩადებული უზრუნველყოფა მოიცავს მაღალი ხარისხის მონეტარულ ძვირფას ლითონებს რომელთა საბაზრო ფასი სტაბილურია.

19. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

მისოს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მოკლევადიანი ვადიანობის პროფილიდან გამომდინარე მათი საბალანსო და რეალური ღირებულება საანგარიშო თარიღსა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ერთმანეთს ემთხვევა.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება მისოს 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:

	2019			სულ
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,460,493	-	-	1,460,493
გაცემული სესხები	-	-	6,594,821	6,594,821
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	-	-	18,307	18,307
სულ ფინანსური აქტივები	1,460,493	-	6,613,128	8,073,621
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	5,173,085	5,173,085
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	4,772	4,772
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	5,177,857	5,177,857

19. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

	2018			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,513,718		-	1,513,718
გაცემული სესხები	-		5,631,780	5,631,780
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	-		214,804	214,804
სხვა აქტივები	-		6,742	6,742
სულ ფინანსური აქტივები	1,513,718	-	5,853,326	7,367,044
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-		4,626,031	4,626,031
სხვა ვალდებულებები	-		451	451
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	4,626,482	4,626,482

20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო, დაკავშირებული იმ ორგანიზაციისთან, რომელიც ამჟამად 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 სათავე 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 სათავე საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავე ორგანიზაციის სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებული);

(II) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);

(III) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე მხარის ერთობლივ ორგანიზაციის;

(IV) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო იმავე მესამე მხარის მეკავშირე საწარმოა;

(V) ეს საწარმო არის ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციისთან დაკავშირებული რომელიმე მხარის დაქირავებულ მომუშავეთა შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოების პროგრამის განმახორციელებელი. თუ ანგარიშვალდებული საწარმო თვითონ არის ამგვარი პროგრამის განმახორციელებელი, სპონსორი დამქირავებლებიც ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარეებად მიიჩნევა;

(VI) ამ ორგანიზაციის აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს (ა) პუნქტში მითითებული რომელიმე პიროვნება;

20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

(VII) (ა) (ი) პუნქტში მითითებულ რომელიმე პიროვნებას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პიროვნება არის ზემოაღნიშნული ორგანიზაციის (ან მისი სათავო ორგანიზაციის) უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;

(VII) ეს საწარმო, ან იმავე ჯგუფში შემავალი სხვა საწარმო, რომელსაც მოცემული საწარმო განეკუთვნება, ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის სათავო ორგანიზაციისთვის ასრულებს მმართველობით მომსახურებას.

მისოს დამფუძნებლები წარმოდგენილია 1-ელ შენიშვნაში. მომდევნო ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც გახორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2019 წლის განმავლობაში მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციები წარმოდგენილია ქვემოთ:

	მფლობელი	მენეჯმენტი
იჯარის ხარჯი*	74,274	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	11,117
საპროცენტო ხარჯი	69,000	-

2018 წლის განმავლობაში მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციები წარმოდგენილია ქვემოთ:

	მფლობელი	მენეჯმენტი
იჯარის ხარჯი	66,876	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	9,612
საპროცენტო ხარჯი	61,763	-

* ეხება მოკლევადიან ან/და მცირეფასიან აქტივებს.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება მოიცავს ბალანსს რომელიც წარმოქმნილია დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციებით:

	მფლობელი	მენეჯმენტი
მიღებული სესხები	774,279	-
გაცემული სესხები	-	27,360

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება მოიცავს ბალანსს რომელიც წარმოქმნილია დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციებით:

	მფლობელი	მენეჯმენტი
მიღებული სესხები	722,682	-
გაცემული სესხები	-	65,642

პერიოდის განმავლობაში ხელმძღვანელობაზე გაცემული შრომის ანაზღაურება წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2019	2018
ხელფასები და ბონუსები	193,661	200,348

21. კაპიტალის მართვა

მისოს მიზანს კაპიტალის შენარჩუნებასთან დაკავშირებით წარმოადგენს უზრუნველყოს დამფუძნებლები ადექვატური ფინანსური სახსრების მიღებით და საკანონმდებლო მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

მისო შეესაბამება მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების საქმიანობის ზედამხედველობისა და რეგულირების წესის დამტკიცების შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებს რომელიც ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 სექტემბერს და რომლის მიხედვითაც მისოს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობა 2018 წლის 31 დეკემბრამდე განისაზღვრა 500,000 ლარით, ხოლო 2019 წლის 30 ივნისამდე 1,000,000 ლარით. საზედამხედველო კაპიტალის შევსება მოხდა დამფუძნებლების მიერ სალაროში ფულადი სახსრების შეტანის გზით.

მისო აკმაყოფილებს საკანონმდებლო მოთხოვნებს ქვემოთ ჩამოთვლილ კოეფიციენტებთან დაკავშირებით:

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

22. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებისა და დამტკიცების თარიღს შორის მენეჯმენტმა გამოაცხადა და გასცა დივიდენდი 221,937 ლარის ოდენობით.

ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებისა და დამტკიცების თარიღს შორის მენეჯმენტმა აიღო სესხები სხვადასხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან 3,565,855 ლარის ოდენობით ხოლო ფიზიკური პირებისგან 750,000 ლარის ოდენობით.

ანგარიშგების მომზადების შემდგომ პერიოდში დაფარულმა სასესხო ვალდებულებამ შეადგინა 4,859,198 ლარი, პერიოდის განმავლობაში დაფარულ იქნა როგორც საწყისი ვალდებულება ასევე პერიოდის განმავლობაში აღებული ახალი სასესხო ვალდებულებების ნაწილი.

გვინდა ყურადღება გავამახვილოთ, კორონავირუსის პანდემიის შედეგად მიღებულ ეკონომიკური საქმიანობის ამჟამინდელ შენელებაზე და მის ფინანსურ ზემოქმედებაზე კომპანიის სამომავლო პერსპექტივების მიმართ.

კორონავირუსის პანდემიამ მთელ მსოფლიოში მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა ადამიანის ცხოვრებაზე, რაც ხელს უშლის ლოგისტიკური ჯაჭვების მუშაობას და ამცირებს საგარეო და საშინაო მოთხოვნას. ამასთანავე იზრდება რისკი და გაურკვეველობა მომავლის შესახებ. იმის გათვალისწინებით, რომ ბოლოდროინდელი საშინაო და გლობალური მოვლენები ვირუსის შედეგად არის გამოწვეული, ჩვენ დროულად განვიხილეთ და გადავხედეთ ჩვენი ორგანიზაციის სამომავლო რისკებს. დღეისათვის, ამ კრიზისის გავლენა ადგილობრივ ინდუსტრიასა და ზოგადად ქვეყნის ეკონომიკაზე, რჩება ბუნდოვანი.



მონეტა ექსპრესი
MONETA EXPRESS

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

მმართველობის ანგარიშგება

2020

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 ექსპრეს ჯორჯია საფინანსო ბაზარზე ყურადღებას იპყრობს, როგორც დინამიურად მზარდი ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც მომხმარებლებს სთავაზობს სასიცოცხლოდ აუცილებელ, მრავალფეროვან, სწრაფ და მაღალხარისხიან ფინანსურ მომსახურებას.

თავის სამოქმედო არეალში მონეტა ექსპრეს ჯორჯიამ დამსახურებულად დაიმკვიდრა მომხმარებელზე ორიენტირებული ორგანიზაციის სახელი. ჩვენი ოფისები განლაგებულია ქუთაისსა და წყალტუბოში, მაგრამ კლიენტთა კონტიგენტი პრაქტიკულად მთელ იმერეთს მოიცავს, ასევე ბევრი მომხმარებელი გვყავს რაჭა-ლეჩხუმის, სამეგრელოსა და სვანეთის რეგიონებიდან.

ფინანსური მომსახურების ისეთმა სახეებმა, როგორიცაა 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 შედეგზე შედარებით მცირერიცხოვან ადამიანთა ჯგუფისაგან: სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც განსაზღვრავს განვითარების გლობალურ ასპექტებს; უმაღლესი მენეჯმენტი, რომელიც რეალურად მართავს ოპერატიულ პროცესებს და სერვის-ცენტრის მენეჯერები – რომლებიც პასუხისმგებელი არიან კლიენტთა მომსახურების ეფექტიანობასა და ხარისხზე ძირეულ რგოლებში.

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

გამოვავლინოთ რეალური პასუხისმგებლობის მაქსიმუმი ყველა სფეროში – წარმოადგენდა ორგანიზაციის ძირითად გამოწვევას 2019 წელს. ეს უპირველესად ეხებოდა მომხმარებელთა უფლებების დაცვის სფეროში ახალი რეგულაციების შესაბამისად ჩვენი საქმიანობის გადაწყობას. პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპების დანერგვამ განაპირობა კლიენტთა შორის ჭარბვალიანობის შემცირება, რაც გამოიხატა იმითაც, რომ 2019 წელს საგრძნობლად შემცირდა პრობლემური სესხების გირაოს საგნების რეალიზაციის მაჩვენებლები (663 ერთეული 2019 წელს, 1019 – 2018 წელს). ჩვენ ვიზიარებთ აგრეთვე სოციალურ პასუხისმგებლობას მომხმარებლების, თანამშრომლების, ჩვენთან საქმიან ურთიერთობაში მყოფი სუბიექტების, აგრეთვე ბუნებრივი გარემოს წინაშე.

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

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

2018 წელს დაწყებული საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწყებული ახალი რეგულაციების ამოქმედების პროცესი გაგრძელდა 2019 წელსაც და მისი განუხრელი დაკმაყოფილება კვლავ წარმოადგენდა ორგანიზაციის ძირითად გამოწვევას.

ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის შემცირება მუდამ წარმოადგენდა მენეჯმენტის განუხრელი ყურადღების საგანს. 2019 წლის იანვარ-თებერვალში ამ მიმართულებით გაწეული მუშაობა შემოწმებული იქნა საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ. შემოწმებამ გამოავლინა რიგი ნაკლოვანებები, თუმცა კლიენტის იდენტიფიკაცია/ვერიფიკაციის გარეშე ჩატარებული ოპერაცია არ დაფიქსირებულა.

AML ანგარიშგების წარდგენის და კლიენტის რისკის მონიტორინგის კუთხით დაშვებული ნაკლოვანებების გამოსწორება იყო ის მთავარი რეკომენდაცია, რაც მენეჯმენტის ყურადღების საგანს წარმოადგენდა და შესაბამისი შესწორებები იქნა შეტანილი სააღრიცხვო სისტემაში, თუმცა ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ახალი AML/TF რეგულაციების შესაბამისად საჭირო ხდება პროგრამული უზრუნველყოფაში ახალი ცვლილებების შეტანა. მენეჯმენტს და ორგანიზაციის ყველა თანამშრომელს გააზრებული აქვს უზარმაზარი პასუხისმგებლობა იმ კუთხით, რომ კლიენტის დაკვეთით შესრულებული ნებისმიერი ფინანსური ოპერაცია სარისკოა ბოროტმოქმედებისა და თაღლითობის გამოვლინებათა თვალსაზრისით. აქედან გამომდინარე, ჩვენ ახალ სიმაღლეზე ავიყვანეთ მოთხოვნები მომხმარებელთა იდენტიფიკაცია-ვერიფიკაციის კუთხით. ეროვნული ბანკის მითითებათა კვალობაზე დავიწყეთ არამარტო ჩვენს ოფისებში შესრულებული ტრანზაქციების ფინანსური მონიტორინგი, არამედ ყველა შესაძლო საშუალებით კონტროლდება მოკორესპონდენტო

მხარეც (ქვეყანა, მოქალაქეობა, პირდაპირი კავშირები), რაც საშუალებას იძლევა მინიმუმამდე შევამციროთ თაღლითობის რისკი ფულადი სახსრების გადარიცხვებში, ასევე, „იცნობდე შენს კლიენტს“ და კლიენტის რისკზე დაფუძნებული პოლიტიკის ფარგლებში უფრო მძლავრი ბერკეტები შევიძინეთ ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის თვალსაზრისით.

მენეჯმენტი მიზნად ისახავს განახორციელოს სააღრიცხვო პროგრამა დჯ ლოანის მოდიფიკაცია, იმდაგვარად საკრედიტო რისკები შეფასდეს თითოეული სესხის საკრედიტო ისტორიის დონეზე წინა ისტორიული გამოცდილების წრფივ რეგრესიაზე დაყრდნობით დაპროგნოზების საფუძველზე.

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

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვა

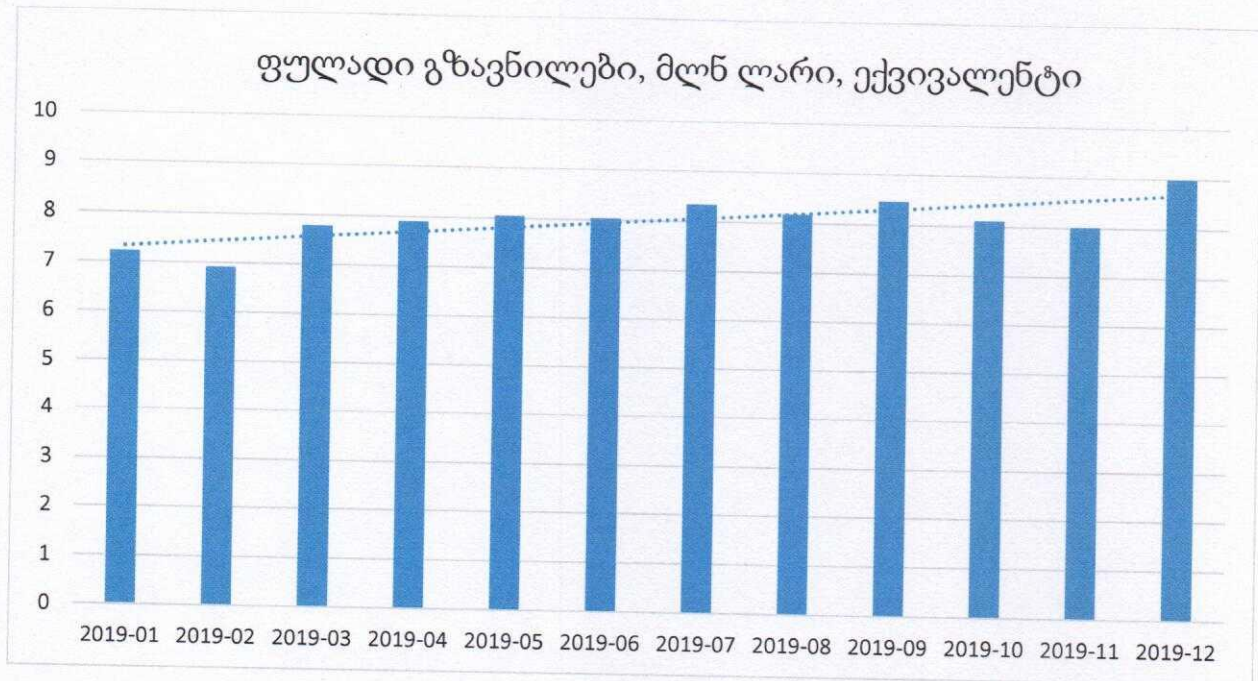
2019 წლის განმავლობაში განხორციელდა მნიშვნელოვანი სამუშაოები პროგრამული უზრუნველყოფის „დჯ ლოანის“ დახვეწის კუთხით. პროგრამა გახდა უფრო დაცული კომპიუტერული უსაფრთხოების კუთხით. ავაწყვეთ კერძო ვირტუალური ქსელი. დაინერგა ინფორმაციის დარეზერვების სისტემა. საკრედიტო და AML/TF რისკების შეფასებებში დაინერგა რიგი ავტომატური და ნახევრად ავტომატური მეთოდები, რამაც გაზარდა პროგრამული უზრუნველყოფის მოქნილობა, კლიენტების მომსახურების სისწრაფე, საერთო სანდოობა ჩვენი ორგანიზაციის მომართ.

მომხმარებელთა ფინანსური განათლების კუთხით ახალი რეგულაციების საპასუხოდ ძალიან მნიშვნელოვანი იყო კლიენტთა ინფორმაციული უზრუნველყოფის ისეთი მძლავრი საშუალების ამოქმედება, როგორიცაა 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

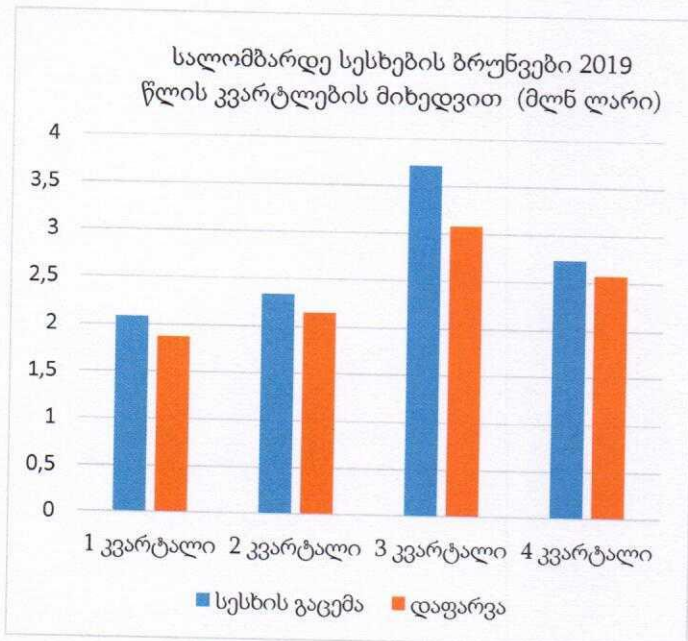
ორგანიზაცია კვალიფიცირდება სწრაფ და ეფექტურ ფინანსურ მომსახურებაზე. კლიენტზე ორიენტირებული ფინანსური პროდუქტების განვითარება და დანერგვა არის ჩვენი ორგანიზაციის სამოქმედო პრიორიტეტი. ჩვენი ფინანსური შეთავაზებების მომხმარებლები არიან საქართველოს და უცხო ქვეყნის მოქალაქეები. ფინანსური პროდუქტების შეთავაზება 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.



2019 წლის განმავლობაში ფულადი გზავნილების მოცულობა ინარჩუნებდა ზრდის ტენდენციას. განსაკუთრებული პოპულარობით ჩვენთან სარგებლობს ე. წ. ფულადი გზავნილების ინტელექსპრესის სისტემა. 2019 წელს ინტელექსპრესის ფულადი გზავნილების ტრანზაქციების რაოდენობამ 152 ათასს გადააჭარბა, 2018 წელს კი ეს მაჩვენებელი მხოლოდ 145 ათასი იყო. 2019 წელს ფულადი გზავნილების თიბისი ბანკის სისტემით შესრულდა 44 ათასზე მეტი ტრანზაქცია, რაც განპირობებულია ამ სისტემის მოქნილობით, ტრანზაქციების ავტომატურად განხორციელების შესაძლებლობით. 2019 წლის ბოლო თვეებში მოხერხდა „მანიგრამის“ სისტემის ჩართვაც, რაც მაღალი რეპუტაციით სარგებლობენ ჩვენს კლიენტებს შორის.

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



2009 წლიდან მოყოლებული კლიენტებს ვთავაზობთ სალომზარდო 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, ერთთვიანი სესხის გრაფიკულზე გადაყვანა, საჯარიმო სანქციების გაუქმება. ჯარიმები გამოიყენება მხოლოდ განსაკუთრებულ შემთხვევებში და ფართოდ არის აპრობირებული საურავების პატიების პრაქტიკა პირველი ან დაუძლეველი მიზეზით ვადის გადაცილების შემთხვევებში. 2019 წლის განმავლობაში მომსახურეობა გავუწიეთ თვრამეტი ათასზე მეტ ახალ კლიენტს. გაცემული სესხების მხოლოდ 4 % 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.

2020 წელს 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 შეუნარჩუნდათ თავიანთი ძვირფასეულობა.

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

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

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

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

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

ორგანიზაციის ფინანსური სტაბილურობის შენარჩუნების მძლავრი ბერკეტია სწორი ფულად-საკრედიტო პოლიტიკის გატარება, მოზიდული სახსრებისა და მიღებული სესხების ადეკვატური მართვა, ყოველდღიური ზრუნვა საკრედიტო პორტფელის სიჯანსაღის შენარჩუნებისათვის. 2018 წლის განმავლობაში განადგებული 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 3

მილიონ ლარს აჭარბებს, მაშინ როდესაც ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მინიმალური ზღვარი მხოლოდ 1 მილიონ ლარია.

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 შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია

კომპანია მიმდინარე ეტაპზე არ ფლობს საკუთარ აქციებს

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

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

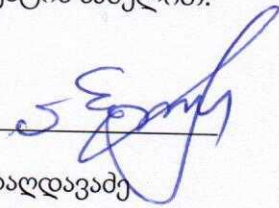
ფულადი ნაკადების მიმოქცევის მართვა ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი გამოწვევაა ორგანიზაციისათვის მომსახურეობის კულტურის ამაღლების, ასევე უსაფრთხოების თვალსაზრით. ლიკვიდობის პრობლემა მიმდინარე ეტაპზე არ დგას, რამდენადაც სახსრები მოზიდულია ფიზიკური პირებიდან, აგრეთვე ფინანსური გირაოს გამოყენებით ბანკებში გვაქვს გახსნილი საკრედიტო ხაზები. 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 მგრძნობიარობა 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:



ალექო ბალდავაძე



შპს მისო მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას
დირექტორი

31 ივლისი, 2020 წ.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

მმართველობის ანგარიშგება

2020

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 ექსპრეს ჯორჯია საფინანსო ბაზარზე ყურადღებას იპყრობს, როგორც დინამიურად მზარდი ფინანსური ინსტიტუტი, რომელიც მომხმარებლებს სთავაზობს სასიცოცხლოდ აუცილებელ, მრავალფეროვან, სწრაფ და მაღალხარისხიან ფინანსურ მომსახურებას.

თავის სამოქმედო არეალში მონეტა ექსპრეს ჯორჯიამ დამსახურებულად დაიმკვიდრა მომხმარებელზე ორიენტირებული ორგანიზაციის სახელი. ჩვენი ოფისები განლაგებულია ქუთაისსა და წყალტუბოში, მაგრამ კლიენტთა კონტიგენტი პრაქტიკულად მთელ იმერეთს მოიცავს, ასევე ბევრი მომხმარებელი გვყავს რაჭა-ლეჩხუმის, სამეგრელოსა და სვანეთის რეგიონებიდან.

ფინანსური მომსახურების ისეთმა სახეებმა, როგორიცაა 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 გადანგეტილებების საპოვნელად, ასევე იმ მიზნით, რომ დაეხმაროს მომხმარებელს, ნათლად ჩამოაყალიბოს საკუთარი კონკრეტული საჭიროებები, მიიღოს ეკონომიკური წარმატებისათვის აუცილებელი არსებითად მნიშვნელოვანი ცოდნა.

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

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

გამოვავლინოთ რეალური პასუხისმგებლობის მაქსიმუმი ყველა სფეროში – წარმოადგენდა ორგანიზაციის ძირითად გამოწვევას 2019 წელს. ეს უპირველესად ეხებოდა მომხმარებელთა უფლებების დაცვის სფეროში ახალი რეგულაციების შესაბამისად ჩვენი საქმიანობის გადაწყობას. პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპების დანერგვამ განაპირობა კლიენტთა შორის ჭარბვალიანობის შემცირება, რაც გამოიხატა იმითაც, რომ 2019 წელს საგრძნობლად შემცირდა პრობლემური სესხების გირაოს საგნების რეალიზაციის მაჩვენებლები (663 ერთეული 2019 წელს, 1019 – 2018 წელს). ჩვენ ვიზიარებთ აგრეთვე სოციალურ პასუხისმგებლობას მომხმარებლების, თანამშრომლების, ჩვენთან საქმიან ურთიერთობაში მყოფი სუბიექტების, აგრეთვე ბუნებრივი გარემოს წინაშე.

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

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

2018 წელს დაწყებული საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწყებული ახალი რეგულაციების ამოქმედების პროცესი გაგრძელდა 2019 წელსაც და მისი განუხრელი დაკმაყოფილება კვლავ წარმოადგენდა ორგანიზაციის ძირითად გამოწვევას.

ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის შემცირება მუდამ წარმოადგენდა მენეჯმენტის განუხრელი ყურადღების საგანს. 2019 წლის იანვარ-თებერვალში ამ მიმართულებით გაწეული მუშაობა შემოწმებული იქნა საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ. შემოწმებამ გამოავლინა რიგი ნაკლოვანებები, თუმცა კლიენტის იდენტიფიკაცია/ვერიფიკაციის გარეშე ჩატარებული ოპერაცია არ დაფიქსირებულა.

AML ანგარიშგების წარდგენის და კლიენტის რისკის მონიტორინგის კუთხით დაშვებული ნაკლოვანებების გამოსწორება იყო ის მთავარი რეკომენდაცია, რაც მენეჯმენტის ყურადღების საგანს წარმოადგენდა და შესაბამისი შესწორებები იქნა შეტანილი სააღრიცხვო სისტემაში, თუმცა ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ახალი AML/TF რეგულაციების შესაბამისად საჭირო ხდება პროგრამული უზრუნველყოფაში ახალი ცვლილებების შეტანა. მენეჯმენტს და ორგანიზაციის ყველა თანამშრომელს გააზრებული აქვს უზარმაზარი პასუხისმგებლობა იმ კუთხით, რომ კლიენტის დაკვეთით შესრულებული ნებისმიერი ფინანსური ოპერაცია სარისკოა ბოროტმოქმედებისა და თაღლითობის გამოვლინებათა თვალსაზრისით. აქედან გამომდინარე, ჩვენ ახალ სიმაღლეზე ავიყვანეთ მოთხოვნები მომხმარებელთა იდენტიფიკაცია-ვერიფიკაციის კუთხით. ეროვნული ბანკის მითითებათა კვალობაზე დავიწყეთ არამართო ჩვენს ოფისებში შესრულებული ტრანზაქციების ფინანსური მონიტორინგი, არამედ ყველა შესაძლო საშუალებით

კონტროლდება მოკორესპონდენტო მხარეც (ქვეყანა, მოქალაქეობა, პირდაპირი კავშირები), რაც საშუალებას იძლევა მინიმუმამდე შევამციროთ თაღლითობის რისკი ფულადი სახსრების გადარიცხვებში, ასევე, „იცნობდე შენს კლიენტს“ და კლიენტის რისკზე დაფუძნებული პოლიტიკის ფარგლებში უფრო მძლავრი ბერკეტები შევიძინეთ ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის თვალსაზრისით.

მენეჯმენტი მიზნად ისახავს განახორციელოს სააღრიცხვო პროგრამა დჯ ლოანის მოდიფიკაცია, იმდაგვარად საკრედიტო რისკები შეფასდეს თითოეული სესხის საკრედიტო ისტორიის დონეზე წინა ისტორიული გამოცდილების წრფივ რეგრესიაზე დაყრდნობით დაპროგნოზების საფუძველზე.

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

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვა

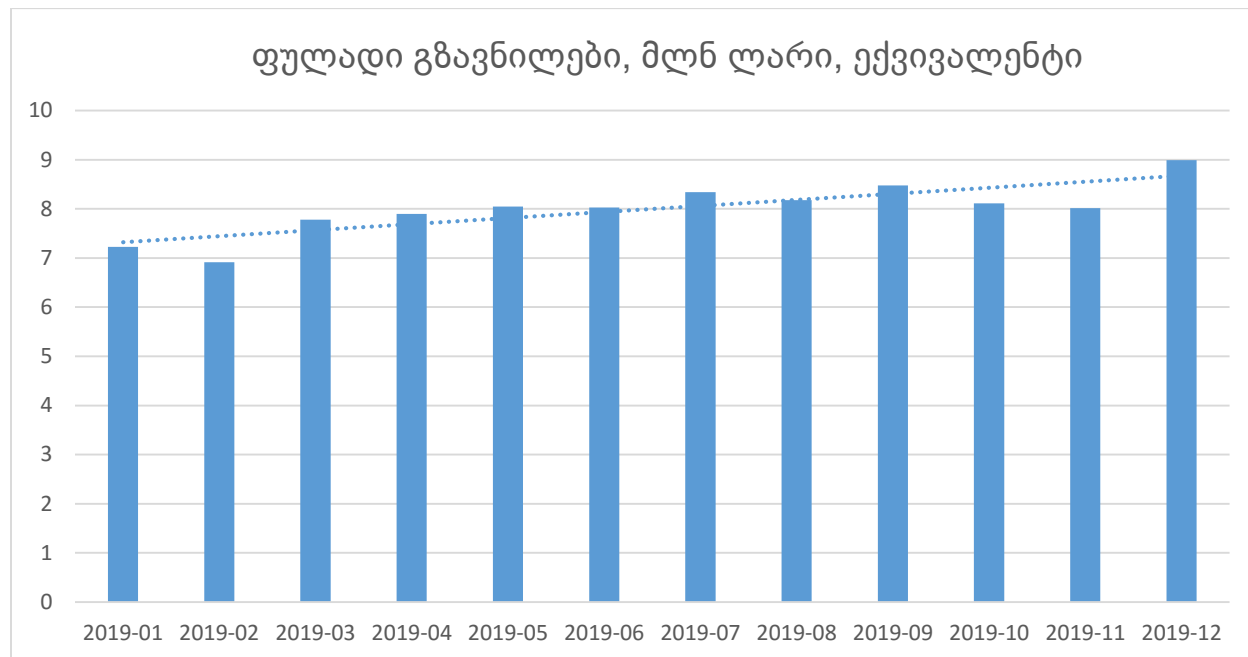
2019 წლის განმავლობაში განხორციელდა მნიშვნელოვანი სამუშაოები პროგრამული უზრუნველყოფის „დჯ ლოანის“ დახვეწის კუთხით. პროგრამა გახდა უფრო დაცული კომპიუტერული უსაფრთხოების კუთხით. ავანწყვეთ კერძო ვირტუალური ქსელი. დაინერგა ინფორმაციის დარეზერვების სისტემა. საკრედიტო და AML/TF რისკების შეფასებებში დაინერგა რიგი ავტომატური და ნახევრად ავტომატური მეთოდები, რამაც გაზარდა პროგრამული უზრუნველყოფის მოქნილობა, კლიენტების მომსახურების სისწრაფე, საერთო სანდოობა ჩვენი ორგანიზაციის მომართ.

მომხმარებელთა ფინანსური განათლების კუთხით ახალი რეგულაციების საპასუხოდ ძალიან მნიშვნელოვანი იყო კლიენტთა ინფორმაციული უზრუნველყოფის ისეთი მძლავრი საშუალების ამოქმედება, როგორიცაა 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

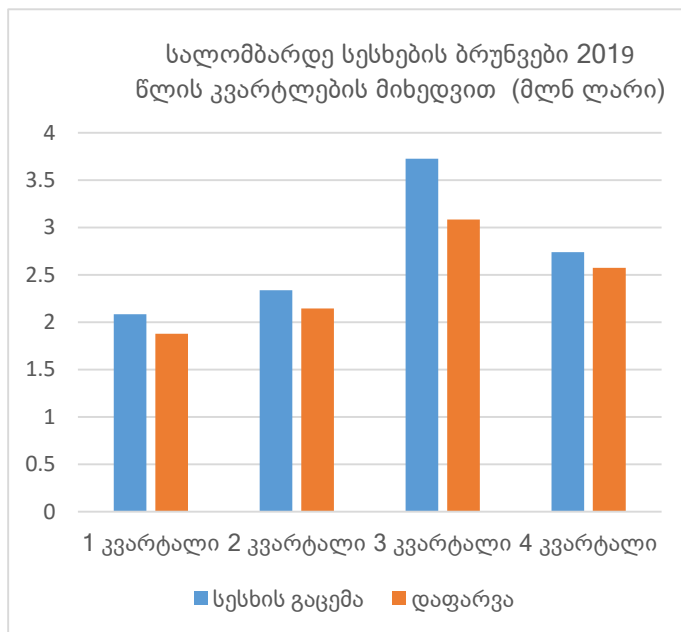
ორგანიზაცია კვალიფიცირდება სწრაფ და ეფექტურ ფინანსურ მომსახურებაზე. კლიენტზე ორიენტირებული ფინანსური პროდუქტების განვითარება და დანერგვა არის ჩვენი ორგანიზაციის სამოქმედო პრიორიტეტი. ჩვენი ფინანსური შეთავაზებების მომხმარებლები არიან საქართველოს და უცხო ქვეყნის მოქალაქეები. ფინანსური პროდუქტების შეთავაზება 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.



2019 წლის განმავლობაში ფულადი გზავნილების მოცულობა ინარჩუნებდა ზრდის ტენდენციას. განსაკუთრებული პოპულარობით ჩვენთან სარგებლობს ე. წ. ფულადი გზავნილების ინტელექსპრესის სისტემა. 2019 წელს ინტელექსპრესის ფულადი გზავნილების ტრანზაქციების რაოდენობამ 152 ათასს გადააჭარბა, 2018 წელს კი ეს მაჩვენებელი მხოლოდ 145 ათასი იყო. 2019 წელს ფულადი გზავნილების თიბისი ბანკის სისტემით შესრულდა 44 ათასზე მეტი ტრანზაქცია, რაც განპირობებულია ამ სისტემის მოქნილობით, ტრანზაქციების ავტომატურად განხორციელების შესაძლებლობით. 2019 წლის ბოლო თვეებში მოხერხდა „მანიგრამის“ სისტემის ჩართვაც, რაც მაღალი რეპუტაციით სარგებლობენ ჩვენს კლიენტებს შორის.

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



2009 წლიდან მოყოლებული კლიენტებს ვთავაზობთ სალომბარდო სესხებს ოქროს და ძვირფასი ლითონების უზრუნველყოფით. ამ ტიპის ფინანსური პროდუქტი ხასიათდება მოკლე ვადიანობით. და ახალი კლიენტები მალე ენაცვლება ძველს, რაც ჩვენი მუშაობის ეფექტიანობის მაჩვენებელია. პასუხიმგებლიანი დაკრედიტების სტრატეგია ამ შემთხვევაში გულისხმობს კლიენტის დროულ ინფორმირებას წინაწარ შეთანხმებული კავშირის არხით სავადო თარიღებზე. საჭიროების

შემთხვევაში ხორციელდება სესხის რესტრუქტურირება, ერთთვიანი სესხის გრაფიკულზე გადაყვანა, საჭარიმო სანქციების გაუქმება. ჭარიმები გამოიყენება მხოლოდ განსაკუთრებულ შემთხვევებში და ფართოდ არის აპრობირებული საურავების პატიების პრაქტიკა პირველი ან დაუძლეველი მიზეზით ვადის გადაცილების შემთხვევებში. 2019 წლის განმავლობაში მომსახურება გავუწიეთ თვრამეტი ათასზე მეტ ახალ კლიენტს. გაცემული სესხების მხოლოდ 4 % 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.

2020 წელს რიგ სესხებზე, რომელთა ჯეროვანი მომსახურება ვერ ხდებოდა, შევაჩერეთ პროცენტის და საურავის დარიცხვა. მათგან 10 %-ზე მეტზე განხორციელდა სესხის რესტრუქტურირება ჭარიმის პატიებით. შესაბამისად, ეს კრედიტები უკვე აქტიური გახდა და მომხმარებლებს შეუნარჩუნდათ თავიანთი ძვირფასეულობა.

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

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

მომხმარებელთა უფლებების დაცვა ორგანიზაციაში აღიარებულია უმთავრეს პრიორიტეტად. ინფორმაცია მომსახურებების 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 გადაენყო, რომ თითოეული სამუშაო ადგილი აბსოლუტურად უსაფრთხო გარემო გახდა თანამშრომლისა და მომხმარებლისათვის. შრომის უსაფრთხოების სამსახურმა უზრუნველყო წინა ხაზის თანამშრომელთა სწავლება, ოპერატორებისათვის ინდივიდუალური სამედიცინო უსაფრთხოების საშუალებების შეძენა. საფინანსო სამსახურმა საინფორმაციო ტექნოლოგიების სამსახურთან ერთად სესხების მომსახურება ნაღდი ანგარიშსწორების პარალელურად ონლაინ პლატფორმაზე გადაიყვანა.

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

ორგანიზაციის ფინანსური სტაბილურობის შენარჩუნების მძლავრი ბერკეტი სწორი ფულად-საკრედიტო პოლიტიკის გატარება, მოზიდული სახსრებისა და მიღებული სესხების ადექვატური მართვა, ყოველდღიური ზრუნვა საკრედიტო პორტფელის სიჭანსალის შენარჩუნებისათვის. 2018 წლის განმავლობაში 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 3 მილიონ ლარს აჭარბებს, მაშინ როდესაც ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მინიმალური ზღვარი მხოლოდ 1 მილიონ ლარია.

ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ



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

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

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

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

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

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

საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია

კომპანია მიმდინარე ეტაპზე არ ფლობს საკუთარ აქციებს

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

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

ფულადი ნაკადების მიმოქცევის მართვა ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი გამოწვევაა ორგანიზაციისათვის მომსახურეობის კულტურის ამაღლების, ასევე უსაფრთხოების თვალსაზრით. ლიკვიდობის პრობლემა მიმდინარე ეტაპზე არ დგას, რამდენადაც სახსრები მოზიდულია ფიზიკური პირებიდან, აგრეთვე ფინანსური გირაოს გამოყენებით ბანკებში გვაქვს გახსნილი საკრედიტო ხაზები. 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 წარმოიშობება სამომავლო ფულადი ნაკადების ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების მერყეობით საბაზრო ფასების ცვლილების გამო. ეს უკანასკნელი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს და სხვა საფასო რისკებს, როგორცაა მაგალითად, გირაოში ჩადებული სარეალიზაციოდ გასათანი ძვირფასეულობის საბაზრო ფასები. აღნიშნული საბაზრო ფასების მონიტორინგი ხორციელდება პერმანენტულად და შედეგები წარედგინება დირექტორატს. სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებით საპროცენტო განაკვეთები შესაძლოა გაიზარდოს კიდევ.

ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიზნები და პოლიტიკა

ფინანსური რისკებიდან შეფასებისა და მართვის თვალსაზრისით განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია საკრედიტო რისკები გაცემული სესხების მიხედვით. საკრედიტო რისკი ნიშნავს მისოს ფინანსური ზარალის რისკს იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი დროულად ვერ შეასრულებს თავის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. საკრედიტო რისკის მიმართ მისოს მაქსიმალური მგრძნობიარობა აისახება შესაბამისი სასესხო ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში. მართალია, მისო არ იყენებს ოფიციალურ შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემას საკრედიტო რისკის მიმართ, მაგრამ მენეჯმენტი ახორციელებს ვადაგადაცდილებული 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:

ალეკო ბაღდავაძე

შპს მისო მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას

დირექტორი

31 ივლისი 2020 წ.