

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2020 წლის 31 დეკემბერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
მოგება-ზარალის და სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულის მოძრაობის ანგარიშგება	7
განმარტებითი შენიშვნები	8-30

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.
ათწილადის სიმბოლოა წერტილი („.“), რიცხვის თანრიგების გაყოფის სიმბოლოა მძიმე („/“).

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“-ს (შემდგომში „მისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება- ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, მფლობელთა კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ 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 მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მისოს ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს 2020 წლის მმართველობის ანგარიშს. სავარაუდოდ, 2020 წლის მმართველობის ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. როდესაც გავცნობით 2020 წლის მმართველობის ანგარიშს, თუ დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს მასში, გვევალება ამ საკითხის ინფორმირება მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირებისთვის.

ასევე ჩვენი პასუხისმგებლობაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვით მოსაზრება მისოს 2020 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 ანგარიშში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოუდგენლობის შემთხვევაში.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის 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; ვგვემავთ 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 შესაფერისი შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავვეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის დაშვების გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება 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.

კომპანიის 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.

15 ივნისი 2021

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი

პაატა ჩუბინიძე

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“-ს (შემდგომში „მისო“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, მფლობელთა კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფას სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ 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 მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მისოს ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს 2020 წლის მმართველობის ანგარიშს. სავარაუდოდ, 2020 წლის მმართველობის ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. როდესაც გავცნობით 2020 წლის მმართველობის ანგარიშს, თუ დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს მასში, გვევალება ამ საკითხის ინფორმირება მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირებისთვის.

ასევე ჩვენი პასუხისმგებლობაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვით მოსაზრება მისოს 2020 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 ანგარიშში კანონით განსაზღვრული რაიმე ინფორმაციის წარმოდგენლობის შემთხვევაში.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის 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 შესაფერისი შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის დაშვების გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება 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.

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

15 ივნისი 2021

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი

პაატა ჩუბინიძე

RSM Georgia
S. Chubiniძე

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		593,311	602,907
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	8	238,465	(27,517)
(მოგება) / ზარალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	10	(20,413)	3,179
ცვეთა და ამორტიზაცია	10	162,813	207,894
წმინდა (მოგება)/ზარალი საკურსო სხვაობიდან		(9,501)	8,564
საპროცენტო ხარჯი	14	637,747	588,441
საპროცენტო შემოსავალი	14	(1,672,963)	(1,577,250)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
გაცემული სესხები	8	(932,160)	(589,046)
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	7	(264,641)	196,497
სხვა აქტივები		(50,264)	(2,966)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	18	6,871	-
სხვა ვალდებულებები		(11,340)	2,394
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(1,322,075)	(586,903)
გადახდილი პროცენტი		(637,747)	(528,929)
გადახდილი მოგების გადასახადი	18	(99,316)	(105,451)
მიღებული პროცენტი		1,679,970	1,240,763
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		(379,168)	19,480
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(46,790)	(33,476)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		(46,790)	(33,476)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები	12	769,501	510,639
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	13	(110,639)	(152,480)
დამფუძნებელთა შენატანები	11	-	500,000
გადახდილი დივიდენდი	11	(469,937)	(904,674)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		188,925	(46,515)
1 იანვრის მდგომარეობით	6	1,460,493	1,513,718
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		(237,033)	(60,511)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		1,595	7,286
31 დეკემბრის მდგომარეობით	6	1,225,055	1,460,493

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 15 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი



ნუგზარ გიორგოშვილი

ფინანსური დირექტორი

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ მფლობელთა კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	590,000	2,318,642	2,908,642
კაპიტალში თანხის შეტანა	13	500,000	500,000
სულ წლის სრული შემოსავალი	-	532,805	532,805
გადახდილი დივიდენდი	13	(904,674)	(904,674)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,090,000	1,946,773	3,036,773
სულ წლის სრული შემოსავალი	-	493,995	493,995
გადახდილი დივიდენდი	13	(469,937)	(469,937)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,090,000	1,970,831	3,060,831

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 15 ივნისს.

ალეკო ბაღდაძე
 გენერალური დირექტორი



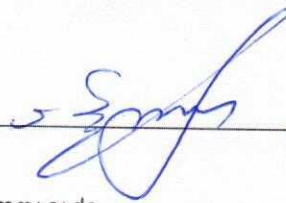
ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

მოგება ბარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	14	1,672,963	1,577,250
საპროცენტო ხარჯი	14	(637,747)	(588,441)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო აქტივებზე	12	(53,626)	(44,709)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		981,590	944,100
სესხის გაუფასურების ხარჯი	8	(238,465)	27,517
ოქროს რეალიზაციიდან მიღებული ბარალი	8	(25,561)	(56,409)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების შემდეგ		717,564	915,208
შემოსავალი ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	15	410,437	322,540
წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	16	642,076	558,247
საოპერაციო ხარჯები	17	(1,181,975)	(1,223,010)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		69,363	38,486
წმინდა ბარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		(64,154)	(8,564)
მოგება დაბეგვრამდე		593,311	602,907
მოგების გადასახადის ხარჯი	18	(99,316)	(70,102)
წლის მოგება		493,995	532,805
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		493,995	532,805

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 15 ივნისს.


 ალექო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი


 ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი



* მონიშნული ერთეულები ასახავს რეკლასიფიკაციის კორექტირებებს შედარებად ფინანსურ ინფორმაციაში, რომელიც მზადდება წარდგენაში ცვლილებების განხორციელების მიზნით, მე-2 შენიშვნაში აღწერილის შესაბამისად.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

აქტივები	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,225,055	1,460,493
მოთხოვნები გადარიცხვის სერვისიდან	7	282,948	18,307
გაცემული სესხები	8	7,291,010	6,594,821
აქტივის გამოყენების უფლება	9	462,834	392,599
ძირითადი საშუალებები	10	211,874	191,478
არამატერიალური აქტივები		12,269	14,992
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	18	11,098	17,969
სხვა აქტივები		81,859	31,595
სულ აქტივები		9,578,947	8,722,254
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,090,000	1,090,000
გაუნაწილებელი მოგება		1,970,831	1,946,773
სულ კაპიტალი		3,060,831	3,036,773
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	5,934,865	5,173,085
საიჯარო ვალდებულება	12	536,130	453,935
სხვა ვალდებულებები		47,121	58,461
სულ ვალდებულებები		6,518,116	5,685,481
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		9,578,947	8,722,254

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 15 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე
გენერალური დირექტორი



ნუგზარ გიორგელიძე
ფინანსური დირექტორი

შპს მისო „მონეტა ფესპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,225,055	1,460,493
მოთხოვნები გადარიცხვის სერვისიდან	7	282,948	18,307
გაცემული სესხები	8	7,291,010	6,594,821
აქტივის გამოყენების უფლება	9	462,834	392,599
ძირითადი საშუალებები	10	211,874	191,478
არამატერიალური აქტივები		12,269	14,992
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	18	11,098	17,969
სხვა აქტივები		81,859	31,595
სულ აქტივები		9,578,947	8,722,254
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	1,090,000	1,090,000
გაუნაწილებელი მოგება		1,970,831	1,946,773
სულ კაპიტალი		3,060,831	3,036,773
ვალდებულებები			-
მიღებული სესხები	11	5,934,865	5,173,085
საიჯარო ვალდებულება	12	536,130	453,935
სხვა ვალდებულებები		47,121	58,461
სულ ვალდებულებები		6,518,116	5,685,481
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		9,578,947	8,722,254

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 15 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს მისო „მონეტა ფესპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგება
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

მოგება ბარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	14	1,672,963	1,577,250
საპროცენტო ხარჯი	14	(637,747)	(588,441)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო აქტივებზე	12	(53,626)	(44,709)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		981,590	944,100
სესხის გაუფასურების ხარჯი	8	(238,465)	27,517
ოქროს რეალიზაციიდან მიღებული ბარალი	8	(25,561)	(56,409)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების შემდეგ		717,564	915,208
შემოსავალი ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	15	410,437	322,540
წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	16	642,076	558,247
საოპერაციო ხარჯები	17	(1,181,975)	(1,223,010)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		69,363	38,486
წმინდა ბარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		(64,154)	(8,564)
მოგება დაბეგვრამდე		593,311	602,907
მოგების გადასახადის ხარჯი	18	(99,316)	(70,102)
წლის მოგება		493,995	532,805
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		493,995	532,805

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 15 ივნისს.

_____	_____
ალეკო ბაღდავაძე	ნუგზარ გიორხელიძე
გენერალური დირექტორი	ფინანსური დირექტორი

* მონიშნული ერთეულები ასახავს რეკლასიფიკაციის კორექტირებებს შედარებად ფინანსურ ინფორმაციაში, რომელიც მზადდება წარდგენაში ცვლილების განხორციელების მიზნით, მე-2 შენიშვნაში აღწერილის შესაბამისად.

შპს მისო „მონეტა ფესპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ მფლობელთა კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის		590,000	2,318,642	2,908,642
კაპიტალში თანხის შეტანა	13	500,000	-	500,000
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	532,805	532,805
გადახდილი დივიდენდი	13	-	(904,674)	(904,674)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის		1,090,000	1,946,773	3,036,773
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	493,995	493,995
გადახდილი დივიდენდი	13	-	(469,937)	(469,937)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის		1,090,000	1,970,831	3,060,831

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 15 ივნისს.

 ალექო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი

 ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს მისო „მონეტა ფესპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		593,311	602,907
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	8	238,465	(27,517)
(მოგება) / ზარალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	10	(20,413)	3,179
ცვეთა და ამორტიზაცია	10	162,813	207,894
წმინდა (მოგება)/ზარალი საკურსო სხვაობიდან		(9,501)	8,564
საპროცენტო ხარჯი	14	637,747	588,441
საპროცენტო შემოსავალი	14	(1,672,963)	(1,577,250)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
გაცემული სესხები	8	(932,160)	(589,046)
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	7	(264,641)	196,497
სხვა აქტივები		(50,264)	(2,966)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	18	6,871	-
სხვა ვალდებულებები		(11,340)	2,394
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(1,322,075)	(586,903)
მოგების გადასახადის გადახდამდე			
გადახდილი პროცენტი		(637,747)	(528,929)
გადახდილი მოგების გადასახადი	18	(99,316)	(105,451)
მიღებული პროცენტი		1,679,970	1,240,763
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		(379,168)	19,480
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	10	(46,790)	(33,476)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		(46,790)	(33,476)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხები	12	769,501	510,639
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	13	(110,639)	(152,480)
დამფუძნებელთა შენატანები	11	-	500,000
გადახდილი დივიდენდი	11	(469,937)	(904,674)
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		188,925	(46,515)
1 იანვრის მდგომარეობით	6	1,460,493	1,513,718
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		(237,033)	(60,511)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		1,595	7,286
31 დეკემბრის მდგომარეობით	6	1,225,055	1,460,493

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2021 წლის 15 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

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.

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

მისოში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 60 თანამშრომელი (2019: 58).

მისო ოპერირებს 9 ფილიალით. (2019: 9)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ზვიად გუბელაძე	50%	50%
გიორგი ახვლედიანი	40%	40%
ზურაბი ახვლედიანი	10%	10%
სულ	100%	100%

2. საქართველოს ბიზნესგარემო

მისო მთავარ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველოს ბიზნესგარემო ხასიათდება არაერთი სტრუქტურული ნაკლოვანებებით საქართველო არის პატარა, ღია ეკონომიკის მქონე ქვეყანა მაღალი დოლარიზაციის დონით, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტითა და საერთაშორისო ფინანსურ რესურსებზე მზარდი დამოკიდებულებით. შედეგად, ქვეყნის ფინანსური სისტემა ხდება დაუცველი გლობალურ ეკონომიკურ და ფინანსურ ტენდენციებთან მიმართებაში. Covid-19-ით გამოწვეულმა გლობალურმა ეკონომიკურმა კრიზისმა, კონკრეტულად კი, ეკონომიკური აქტივობისა და ინვესტიციების შემცირებამ გამოიწვია რისკის პრემიის გაზრდა. ამასთან, პანდემიის გავრცელებასთან და ხანგძლივობასთან დაკავშირებულმა გაურკვევლობამ კიდევ უფრო გაზარდა ფინანსურ სტაბილურობის რისკები.

მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არსებულ გარემოებებში იღებს ყველა საჭირო ზომას, რათა უზრუნველყოს მისოს საქმიანობის მდგრადობა და განვითარება.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტების“) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შეფასების საფუძველი. ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების 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 საჯაროდ ხელმისაწვდომ მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საჯაროდ ხელმისაწვდომ მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მდგომარეობის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

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

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

სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა. 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 სავალ ფინანსური ინსტრუმენტების არსებობას პორტფელის ღირებულებასთან მიმართებაში იმ პირობით რომ გაყიდვა არ არის გაკეთებული კრედიტის გაუფასურებით გამოწვეული პოტენციური ზარალის მინიმიზირებისთვის. იქიდან გამომდინარე რომ პერიოდის განმავლობაში მისოს არ მოუხდენია სავალ ფინანსური აქტივების გაყიდვა მისი ბიზნეს მოდელი და შესაბამისად მისი სავალ 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 კლასიფიცირებული 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. სავალ 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 სავალ ფინანსური აქტივები აკმაყოფილებენ ორივე პრიტერიუმს მისო ახდენს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას შესაბამის კატეგორიაში და ახორციელებს მის შემდგომ შეფასებას ამორტიზირებული ღირებულებით (AC).

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

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

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

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

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

ფინანსური აქტივები – აღიარების გაუქმება. 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 ანგარიშებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის შესრულდება - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა.

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

გაცემული სესხები. კლიენტებზე გაცემული სესხები აღირიცხება, როცა 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

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

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

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსი	
	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.28	4.02
გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.87	3.21
საშუალო გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	3.11	3.55
საშუალო გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	2.82	3.16

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

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

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

ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც 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 საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება. იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მოიჭარე 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 მოიჭარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს.

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

მისო 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, მოიჭარე 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, მოიჭარე იყენებს მოიჭარის 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 მოიჭარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით; 4) შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჭარე გამოიყენებს ამ უფლებას; 5) იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჭარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

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

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას

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

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

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

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

ახალი და შესწორებული სტანდარტების მიღება

2020 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 3 - საწარმოთა გაერთიანება (შესწორება - ბიზნესის განმარტება);
- საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა - IBOR „ფაზა 2“ (შესწორება - ფასს 9, ბასს 39 და ფასს 7) და
- კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო შეღავათები (ცვლილებები ფასს 16-ში);
- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 8 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება);
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

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

ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც ორგანიზაციამ გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

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 სადაზღვევის ხელშეკრულებებისათვის.

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

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

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

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფული სალაროში ეროვნულ ვალუტაში	797,971	742,611
ფული სალაროში უცხოურ ვალუტაში	345,981	439,681
სულ ფული სალაროში	1,143,952	1,182,292
ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	4,725	89,435
ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	76,378	188,766
სულ ფული საბანკო ანგარიშზე	81,103	278,201
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	1,225,055	1,460,493

7. წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
შპს "ინტელ ექსპრეს ჯორჯია"	279,618	15,907
სხვა მოთხოვნა	3,330	2,400
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	282,948	18,307

მისო არ ქმნის გაუფასურების ანარიცხს წმინდა გზავნილების მომსახურების მოთხოვნიდან რადგან მათი დაფარვა ხდება არაუგვიანეს 30 დღისა.

შპს მისო „მონეტა ფესპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

8. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	7,503,463	6,580,820
სესხები სხვა უზრუნველყოფით და არაუზრუნველყოფილი სესხები	42,409	30,398
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(254,862)	(16,397)
სულ გაცემული სესხები	7,291,010	6,594,821

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

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

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

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

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია გაცემული სესხების ძირის მოძრაობა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი III	ეტაპი III	სულ 2019
ნაშთი წლის დასაწყისში	5,472,015	173,492	30,187	5,675,694
გადატანა I ეტაპში	41,284	(41,284)	-	-
გადატანა II ეტაპში	(27,759)	27,759	-	-
გადატანა III ეტაპში	(8,243)	-	8,243	-
დაფარული სესხები	(3,439,654)	(124,593)	(30,187)	(3,594,434)
წლის განმავლობაში გაცემული ახალი სესხები	4,405,308	61,742	30,115	4,497,165
საკურსო სხვაობა და სხვა მოძრაობა	31,686	1,107	-	32,793
ნაშთი წლის ბოლოს	6,474,637	98,223	38,358	6,611,218

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი III	ეტაპი III	სულ 2019
ნაშთი წლის დასაწყისში	(12,752)	(25,798)	(5,364)	(43,914)
გადატანა I ეტაპში	(4,278)	4,278	-	-
გადატანა II ეტაპში	-	-	-	-
გადატანა III ეტაპში	-	-	-	-
დაფარული სესხები	11,551	20,593	5,364	37,508
წლის განმავლობაში დარიცხული გაუფასურების რეზერვი	-	(6,430)	(3,561)	(9,991)
ნაშთი წლის ბოლოს	(5,479)	(7,357)	(3,561)	(16,397)

2020 წლის განმავლობაში ოქროს რეალიზაციიდან მიღებულმა ფაქტიურმა ზარალმა შეადგინა 25,561 ლარი (2019: 56,409 ლარი)

9. აქტივის გამოყენების უფლება

	საოფისე ფართი
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	466,053
დამატება	91,425
ცვეთა წლის მანძილზე	(164,879)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	392,599
მოდIFIკაცია	192,835
დამატება	-
ცვეთა წლის მანძილზე	(122,600)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	462,834

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოადგენს მისოს საოფისე ფართებს ფილიალებისთვის.
 საიჯარო ხელშეკრულებები ძირითადად არის 3-დან 5 წლამდე პერიოდის. დეტალები იხილეთ მე-12 შენიშვნაში.

2020 წლის განმავლობაში საოფისე ფართის საიჯარო ხელშეკრულებებში დაკორექტირდა ყოველთვიური გადასახდელი თანხა და საიჯარო ხელშეკრულების პერიოდი.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

10. ძირითადი საშუალებები

თვითღირებულება	კომპიუტერული მოწყობილობა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
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
შეძენა	10,045	8,270	39,573	57,888
გაყიდვა/ჩამოწერა	-	-	-	-
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	93,980	164,316	195,751	454,047

ცვეთა და გაუფასურება

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	39,541	91,215	48,008	178,764
ცვეთა წლის მანძილზე	8,567	13,531	17,591	39,689
ჩამოწერილი ძირითადი საშუალებების ცვეთა	(3,523)	(8,564)	(1,685)	(13,772)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	44,585	96,182	63,914	204,681
ცვეთა წლის მანძილზე	7,550	11,238	18,704	37,492
ჩამოწერილი ძირითადი საშუალებების ცვეთა	-	-	-	-
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	52,135	107,420	82,618	242,173

წმინდა საბალანსო ღირებულება

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
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	41,845	56,896	113,133	211,874

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს ბალანსზე აღრიცხული სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებების ღირებულება შეადგენს 6,565 ლარს.

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს მფლობელობაში არსებული ძირითადი საშუალებები არ წარმოადგენს სესხის უზრუნველყოფის საგანს.

11. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
მოკლევადიანი სესხები		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	2,470,958	1,515,760
ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები	3,463,907	3,657,325
სულ მოკლევადიანი სესხები	5,934,865	5,173,085
სულ მიღებული სესხები	5,934,865	5,173,085

სს „თი ბი სი ბანკთან“ გაფორმებული საკრედიტო ხელშეკრულების მიხედვით უზრუნველყოფაში გათვალისწინებულია ძვირფასეულობა, რომლის ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის შეფასებით შეადგენს 6,162,935 ლარს (2018: 3,717,861 ლარი)

სს „ლიბერთი ბანკთან“ გაფორმებული საკრედიტო ხელშეკრულების მიხედვით უზრუნველყოფაში გათვალისწინებულია ძვირფასეულობა, რომლის ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის შეფასებით შეადგენს 1,456,565 ლარს (2018: 1,434,186 ლარი)

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

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

მიღებული სესხები 2019 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	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 3	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	12/31/2020	9%	დოლარი	60,000	172,062
ფიზიკური პირი 4	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	8/1/2017	12/31/2020	9%	დოლარი	270,000	774,279
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
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

12. საიჯარო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	372,016	316,000
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	164,114	137,935
სულ საიჯარო ვალდებულებები	536,130	453,935
		საოფისე ფართი
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		466,053
მოდიფიკაცია		91,425
საიჯარო გადასახადი		(197,189)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი		44,709
კურსთაშორისი სხვაობა		48,937
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		453,935
მოდიფიკაცია		192,834
საიჯარო გადასახადი		(209,603)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი		53,626
კურსთაშორისი სხვაობა		45,338
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		536,130

2020 წლის განმავლობაში საოფისე ფართის საიჯარო ხელშეკრულებებში დაკორექტირდა ყოველთვიური გადასახდელი თანხა და საიჯარო ხელშეკრულების პერიოდი.

	1 წლამდე	1-დან 3 წლამდე	3-დან 5 წლამდე	31 დეკემბერი 2020
საიჯარო ვალდებულებები	164,114	282,774	89,242	536,130

13. მფლობელთა კაპიტალი

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

ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	590,000
კაპიტალში თანხის შეტანა	500,000
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,090,000
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,090,000

2020 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში გაცემულმა დივიდენდმა შეადგინა 469,937 ლარი (2019: 904,674 ლარი).

14. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2020	2019
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	1,486,235	1,388,277
საპროცენტო შემოსავალი უგირავნო სესხებიდან	18,089	6,431
შემოსავლები ჯარიმებიდან	168,639	182,542
სულ საპროცენტო შემოსავლები	1,672,963	1,577,250
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	231,702	140,139
საპროცენტო ხარჯი ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	406,045	448,302
საიჯარო საპროცენტო ხარჯი	53,626	44,709
სულ საპროცენტო ხარჯები	691,373	633,150
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	981,590	944,100

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

15. შემოსავლები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

	2020	2019
შპს "ინტელ ექსპრეს ჯორჯია"	325,739	275,941
სს "ლიბერთი ბანკი"	806	1,912
სს თიბისი ბანკი	83,892	44,687
სულ შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	410,437	322,540

16. წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან

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

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

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

ვალუტა	წმინდა მოგება ლარის გაყიდვით	წმინდა მოგება / (ზარალი) ლარის ყიდვით	წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან
ევრო	224,276	(56,630)	167,646
დოლარი	342,185	17,887	360,072
სხვა ვალუტა	99,143	(68,614)	30,529
სულ მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	571,405	71,802	558,247

17. საოპერაციო ხარჯები

	2020	2019
თანამშრომელთა ხელფასები	743,945	692,625
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა	122,599	164,878
მანქანის იჯარა	40,782	37,015
ცვეთა და ამორტიზაცია	40,214	43,016
საკონსულტაციო მომსახურება	33,225	31,560
კომუნალური გადასახადები	26,010	24,595
უსაფრთხოება	21,543	20,515
კომუნიკაცია	19,741	22,585
ოფისის ხარჯები	17,778	20,062
საოფისე იჯარა	8,103	16,884
საეჭვო მოთხოვნები ფულადი გზავნილებიდან	-	40,302
სხვა საოპერაციო ხარჯები	108,035	108,973
სულ საოპერაციო ხარჯები	1,181,975	1,223,010

თანამშრომელთა ხელფასები 2020 წლის განმავლობაში მოიცავს ბონუსებს 50,927 ლარს (2019: 36,305 ლარი)
 საკონსულტაციო მომსახურება მოიცავს აუდიტის ხარჯს 2020 წლის განმავლობაში 15,000 ლარის ოდენობით (2019: 12,000 ლარი)

18. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2020	2019
მიმდინარე მოგების გადასახადი	92,445	105,451
გადავადებული მოგების გადასახადი ხარჯი/(სარგებელი)	6,871	(35,349)
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	99,316	70,102

	2020	2019
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	593,311	602,907
კორპორაციის გადასახადის 15% განაკვეთით კორექტირება	88,997	90,436
მუდმივი სხვაობა	10,319	(20,334)
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	99,316	70,102
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	17%	12%

დასაქვითი/(დასაბეგრი) დროებითი სხვაობის საგადასახადო ეფექტი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2020	გადავადებული მოგების გადასახადი ხარჯი/(შემოსავალი)	31 დეკემბერი 2019
აქტივის გამოყენების უფლება	(69,425)	10,535	(58,890)
გაცემული სესხები	(680)	680	-
საიჯარო ვალდებულებები	80,420	(12,330)	68,090
სხვა ვალდებულებები	784	7,985	8,769
სულ	11,098	6,871	17,969

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

	31 დეკემბერი 2020	გადავადებული მოგების გადასახადი ხარჯი/(შემოსავალი)	31 დეკემბერი 2019
აქტივის გამოყენების უფლება	(58,890)	(58,890)	-
გაცემული სესხები	-	20,499	(20,499)
საიჯარო ვალდებულებები	68,090	68,090	-
სხვა ვალდებულებები	8,769	5,650	3,119
სულ	17,969	35,349	(17,380)

19. პირობითი ვალდებულებები

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

იურიდიული

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

გადასახადები

საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობა ხშირად იცვლება და სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. ამ გარემოებებმა შეიძლება დამატებითი საგადასახადო რისკები შექმნან საქართველოში, სადაც ეს რისკი მეტად მნიშვნელოვანია, ვიდრე სხვა განვითარებულ ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ადეკვატურად გაითვალისწინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საკუთარი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. მაგრამ შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაცია შეიძლება განსხვავდებოდეს კომპანიის ინტერპრეტაციისგან და თუ ისინი შეძლებენ თავიანთი ინტერპრეტაციის განხორციელებას, ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოქმედ კანონმდებლობას სათანადოდ განმარტავს და რომ მისო შეინარჩუნებს არსებულ საგადასახადო სტატუსს.

20. 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 2020	31 დეკემბერი 2019
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,225,055	1,460,493
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	282,948	18,307
გაცემული სესხები	7,291,010	6,594,821
სულ ფინანსური აქტივები	8,799,013	8,073,621
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	5,934,865	5,173,085
საიჯარო ვალდებულებები	536,130	453,935
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,470,995	5,627,020

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.

საკრედიტო რისკის მართვა აგრეთვე ხდება უზრუნველყოფის მეშვეობით. მისო არ იყენებს ოფიციალურ შიდა

შპს მისო „მონეტა ფესპრეს ჯორჯია“**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები****2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით****ქართულ ლარში**

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:

გაცემული სესხები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

გაცემული სესხები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სესხის ძირი	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები
A	6,474,637	(5,479)	-	-	(5,479)	6,469,158
B	98,223	-	(7,357)	-	(7,357)	90,866
C	38,358	-	-	(3,561)	(3,561)	34,797
სულ	6,611,218	(5,479)	(7,357)	(3,561)	(16,397)	6,594,821

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 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.

შპს მისო „მონეტა ფესპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

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 გზავნილებისგან	18,307	-	-	-	-	-	-	-	18,307
გაცემული სესხები	636,863	46,976	1,989,157	1,346,032	124,079	2,468,111	-	-	6,611,218
სულ ფინანსური აქტივები	2,115,663	46,976	1,989,157	1,346,032	124,079	2,468,111	-	-	8,090,018
ფინანსური ვალდებულებები									
მიღებული სესხები	3,668,589	-	-	-	1,504,496	-	-	-	5,173,085
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	-	-	137,935	62,469	253,531	-	453,935
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,668,589	-	-	-	1,642,431	62,469	253,531	-	5,627,020
ლიკვიდურობის პოზიცია	(1,552,926)	46,976	1,989,157	1,346,032	(1,518,352)	2,405,642	(253,531)	-	2,462,997
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია	(1,552,926)	(1,505,950)	483,207	1,829,239	310,887	2,716,529	2,462,997		

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

საბაზრო რისკი. რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. ძირითადად, 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 გვერდებზეა 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) ინვევენ 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 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

შპს მისო „მონეტა ფესპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია მისოს მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსის მიმართ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დოლარი	ევრო	ლარი	სულ
ფინანსური აქტივები				
გაცემული სესხები	605,905	-	5,988,916	6,594,821
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	-	17,609	698	18,307
ფული და ფულის ეკვივალენტები	265,416	354,859	840,218	1,460,493
სულ ფინანსური აქტივები	871,321	372,468	6,829,832	8,073,621
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,376,496	-	3,796,589	5,173,085
საიტარო ვალდებულებები	363,605	-	90,331	453,935
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,740,101	-	3,886,920	5,627,020

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

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

სენსიტიურობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების მიმართ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

	10 %-იანი გამყარება	10 %-იანი გაუფასურება	10 %-იანი გამყარება	10 %-იანი გაუფასურება
	დოლარი	დოლარი	ევრო	ევრო
ფინანსური აქტივები				
გაცემული სესხები	666,496	545,315	-	-
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	-	-	19,370	15,848
ფული და ფულის ეკვივალენტები	291,957	238,874	390,345	319,373
სულ ფინანსური აქტივები	958,453	784,189	409,715	335,221
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,514,146	1,238,846	-	-
საიტარო ვალდებულებები	399,965	327,244	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,914,111	1,566,090	-	-

შპს მისო „მონეტა ფესპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

საოპერაციო რისკი

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

21. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

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

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება 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:

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

31 დეკემბერი 2019				
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
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	1,478,800	-	6,594,821	8,073,621
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	5,173,085	5,173,085
საიტარო ვალდებულებები	-	-	453,935	453,935
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	5,627,020	5,627,020

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

	31 დეკემბერი 2020		31 დეკემბერი 2019	
	საბალანსო	სამართლიანი	საბალანსო	სამართლიანი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,225,055	1,225,055	1,460,493	1,460,493
გაცემული სესხები	7,291,010	7,291,010	6,594,821	6,594,821
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	282,948	282,948	18,307	18,307
სულ ფინანსური აქტივები	8,799,013	8,799,013	8,073,621	8,073,621
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	5,934,865	5,934,865	5,173,085	5,173,085
საიტარო ვალდებულებები	536,130	536,130	453,935	453,935
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,470,995	6,470,995	5,627,020	5,627,020

22. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

ა) პიროვნება ან მისი ახლო ნათესავი მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ:

(I) ეს პიროვნება აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის; ან

(II) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან

(III) არის ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის ან მისი 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;

შპს მისო „მონეტა ფესპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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

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

მისოს აქციონერები წარმოდგენილია 1-ელ შენიშვნაში. მომდევნო ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც გახორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

	მფლობელები	მენეჯმენტი
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	6,982	-
საპროცენტო ხარჯი	147,748	-

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2019 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში

	მფლობელები	მენეჯმენტი
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	4,334	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	11,117
საპროცენტო ხარჯი	69,000	-

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

	მფლობელები	მენეჯმენტი
მიღებული სესხები	1,634,682	-
საიჯარო ვალდებულებები	69,706	-
გაცემული სესხები	-	10,830

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2019 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში

	მფლობელები	მენეჯმენტი
მიღებული სესხები	774,279	-
საიჯარო ვალდებულებები	39,063	-
გაცემული სესხები	-	27,360

23. კაპიტალის მართვა

მისოს მიზანს კაპიტალის შენარჩუნებასთან დაკავშირებით წარმოადგენს უზრუნველყოს აქციონერები 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. საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მოთხოვნები კოეფიციენტებთან დაკავშირებით შემდეგია:

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

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

31 დეკემბერი 2020		
კოეფიციენტი	დაწესებული ზღვარი	წარდგენილი კოეფიციენტი
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	35%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	27%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	6%
ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 90%	83%

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისო აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ ყველა მოთხოვნას.

24. რეკლასიფიკაცია

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	ადრე ანგარიშგებული ფორმით	რეკლასიფიკაცია	რეკლასიფიკაციის შემდეგ
საპროცენტო შემოსავალი	1,394,708	182,542	1,577,250
შემოსავალი ჯარიმებიდან	182,542	(182,542)	-

25. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ პერიოდში გამოცხადებული და განაწილებული დივიდენდის ოდენობამ შეადგინა 128,000 ლარი.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

მმართველობის ანგარიშგება

2020

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე	3
კომპანიის განვითარების გეგმები.....	4
კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვა	6
ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	6
ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ	10
საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია.....	11
ორგანიზაციის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ.....	11
ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიზნები და პოლიტიკა.....	12

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე
მისო შპს მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას მფლობელებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

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

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2020 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურებით ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელებია რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით
გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე
2021 წლის 20 ივლისი

RSM Georgia
S. Chubiniძე

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

მისო შპს მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას მფლობელებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

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

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2020 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განვიხიორციელებია რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

გარიგების პარტნიორი: პაატა ჩუბინიძე

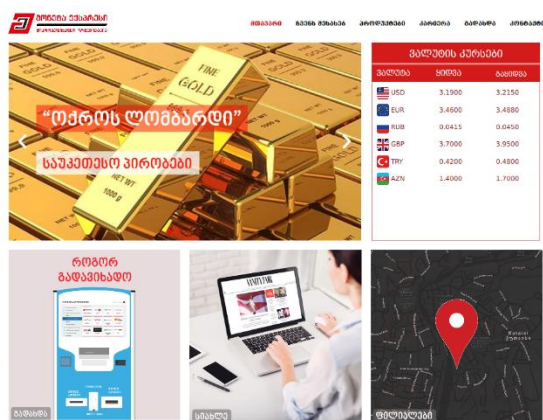
2021 წლის 20 ივლისი

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 გადამწვეტილებების 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 2020 წელს. ეს უპირველესად ეხებოდა მომხმარებელთა უფლებების დაცვის სფეროში ახალი რეგულაციების შესაბამისად ჩვენი საქმიანობის გადაწყობას. პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპების დანერგვამ განაპირობა კლიენტთა შორის ჯარბვალიანობის შემცირება, რაც გამოიხატა იმითაც, რომ 2020 წელს გაგრძელდა პრობლემური სესხების გირაოს საგნების რეალიზაციის რაოდენობის შემცირების ტენდენცია (326 ერთეული 2020 წელს, 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 საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწყებული ახალი რეგულაციების ამოქმედების პროცესი გაგრძელდა 2020 წელსაც და მისი განუხრელი დაკმაყოფილება კვლავ წარმოადგენდა ორგანიზაციის ძირითად გამოწვევას.

ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის შემცირება მუდამ წარმოადგენდა მენეჯმენტის განუხრელი ყურადღების საგანს. გაგრძელდა საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ დადგენილი რეკომენდაციების აღსრულება, რაც უმთავრესად AML ანგარიშგების წარდგენის და კლიენტის რისკის მონიტორინგის კუთხით დაშვებული ნაკლოვანებების გამოსწორების კუთხით მოხდა. დასრულების პროცესშია პოლიტიკურად აქტიური პირების სქრინინგის კონტროლის ახალ პლატფორმაზე გადაყვანა. მენეჯმენტს და ორგანიზაციის ყველა თანამშრომელს გააზრებული აქვს უზარმაზარი პასუხისმგებლობა იმ კუთხით, რომ კლიენტის დაკვეთით შესრულებული ნებისმიერი ფინანსური ოპერაცია სარისკოა ბოროტმოქმედებისა და თაღლითობის გამოვლინებათა თვალსაზრისით. აქედან გამომდინარე, ჩვენ ახალ სიმაღლეზე ავიყვანეთ მოთხოვნები მომხმარებელთა იდენტიფიკაცია-ვერიფიკაციის კუთხით. ეროვნული ბანკის მითითებათა კვალობაზე დავიწყეთ 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 დი-ჯი ლოანის მოდიფიკაცია იმდაგვარად, საკრედიტო რისკები შეფასდეს თითოეული სესხის საკრედიტო ისტორიის დონეზე წინა ისტორიული გამოცდილების წრფივ რეგრესიაზე დაყრდნობით დაპროგნოზების საფუძველზე.

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

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვა

2020 წლის განმავლობაში გაგრძელდა წინა წელს დაწყებული მნიშვნელოვანი სამუშაოები პროგრამული უზრუნველყოფის „დი-ჯი ლოანის“ დახვეწის კუთხით. პროგრამა გახდა უფრო დაცული კომპიუტერული უსაფრთხოების კუთხით.

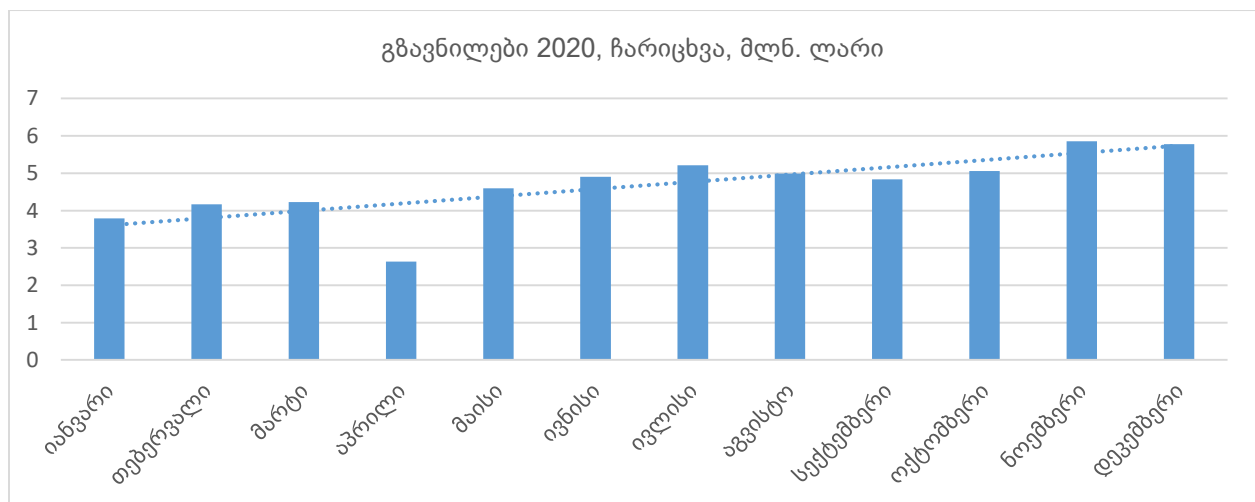
მომხმარებელთა ფინანსური განათლების კუთხით ახალი რეგულაციების საპასუხოდ ძალიან მნიშვნელოვანი იყო კლიენტთა ინფორმაციული უზრუნველყოფის ისეთი მძლავრი საშუალების ამოქმედება, როგორიცაა კორპორაციული ვებ-საიტი (<http://monetaexpress.ge/>). აგრეთვე სოციალური ქსელის ფეისბუქის გვერდის (<https://www.facebook.com/monetaexpress/>)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

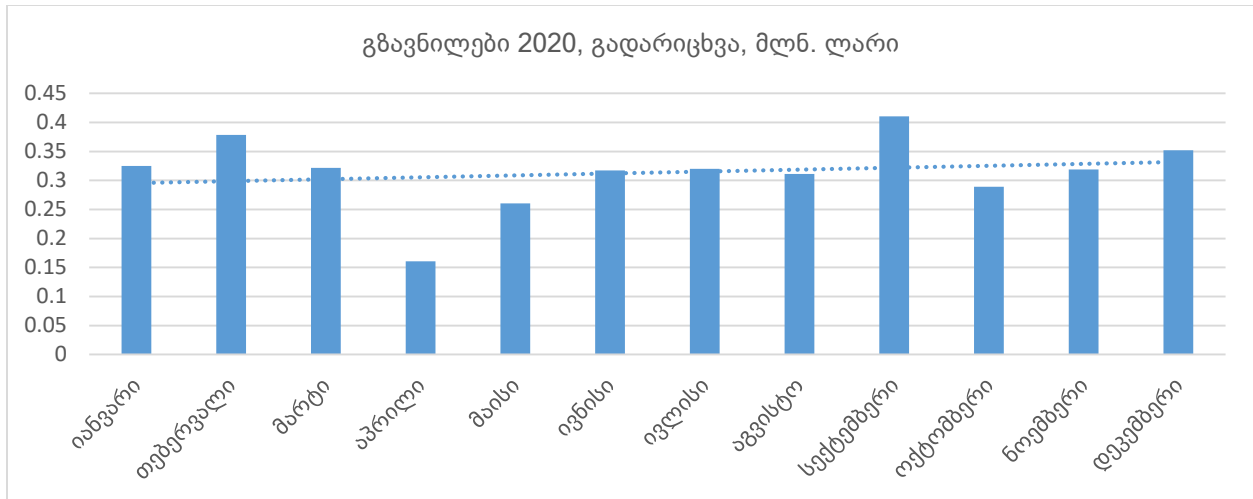
ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

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.

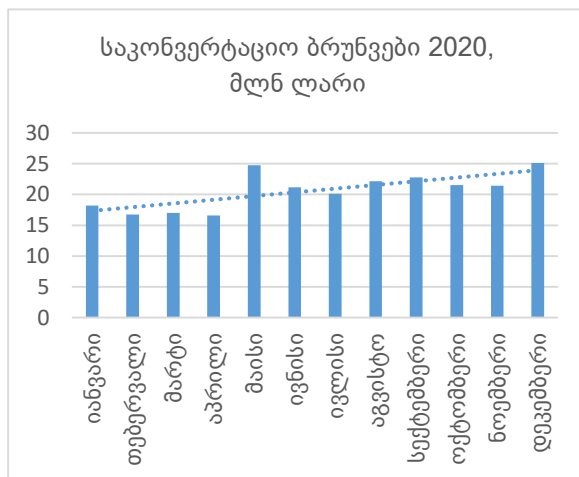
შეთავაზებული ფინანსური პროდუქტებიდან დავასახელებთ ფულად გზავნილებს, ვალუტის გაცვლას, მიკრო სესხების გაცემას, კომუნალური გადასახადების სწრაფ და შეუზღუდავ მომსახურებას.

ქვემოთ წარმოდგენილ ნახატებზე ნაჩვენებია 2020 წლის ფულადი გზავნილების ცვლილების დინამიკა თვეების მიხედვით. კოვიდ პანდემიის უარყოფითი ზეგავლენა თვალსაჩინოა 2020 წლის აპრილიდან მოყოლებული, თუმცა ზოგადად 2020 წლის განმავლობაში ფულადი გზავნილების მოცულობა ინარჩუნებდა ზრდის ტენდენციას.



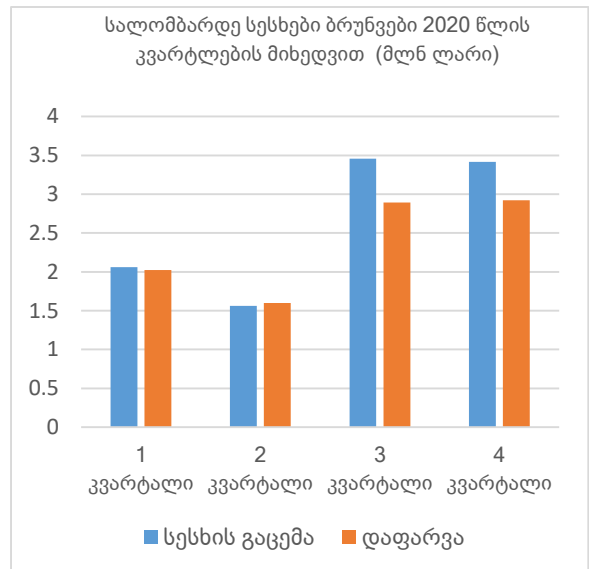


განსაკუთრებული პოპულარობით ჩვენთან სარგებლობს ე. წ. ფულადი გზავნილების ინტელექსპრესის სისტემა, თუმცა სხვა სისტემებიც პოპულარულობაც თვალსაჩინოდ იზრდება. „მანიგრამის“ სისტემის მუშაობა აღდგენილია, დღე-დღეზე ველით ვესტერნ იუნიონის სისტემის ამოქმედებასაც, რაც მაღალი რეპუტაციით სარგებლობს ჩვენს კლიენტებს შორის.



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 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 რესტრუქტურიზაცია, 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. 2020 წლის განმავლობაში მომსახურება გაუწიეთ თვრამეტი ათასზე მეტ ახალ კლიენტს. გაცემული სესხების მხოლოდ 3 % პროცენტამდე შემთხვევაში გავხდით იძულებული გაგვეხორციელებინა გირავნობის საგნების რეალიზაცია და ამათგან უმეტესი წილი იყო ისეთი კლიენტებისა, რომლებთან კომუნიკაცია ვერ მოხერხდა ვერც-ერთი წინასწარ შეთანხმებული კავშირის არხით.

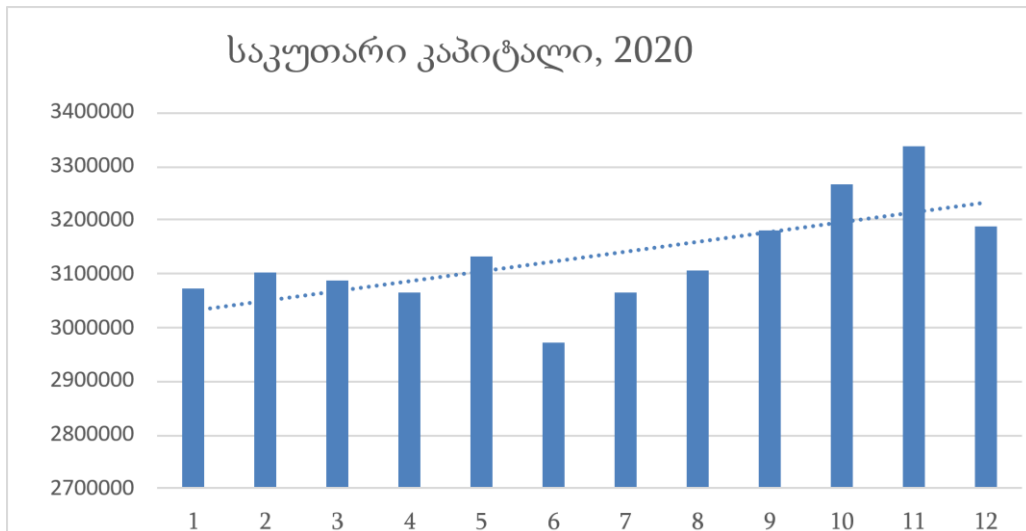
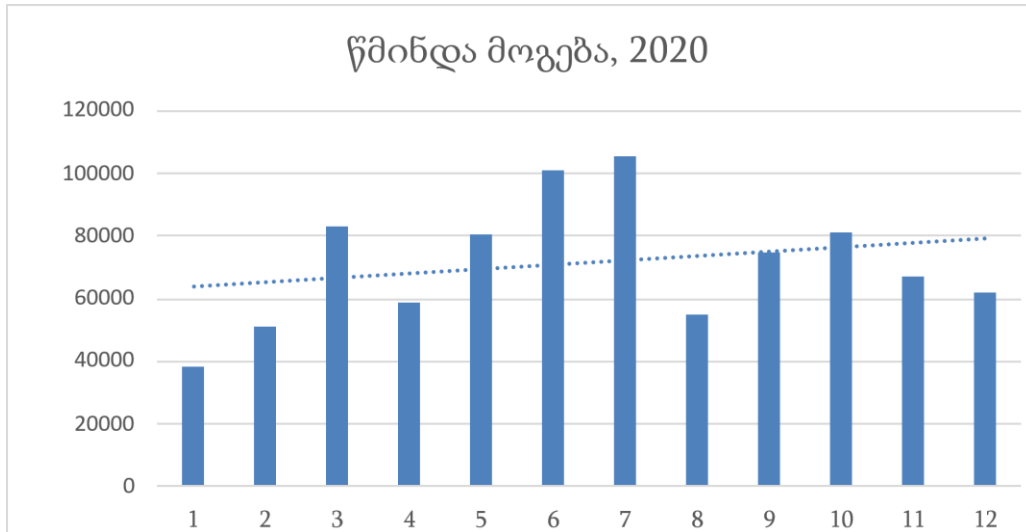


2020 წელს რიგ სესხებზე, რომელთა ჯეროვანი მომსახურება ვერ ხდებოდა, შევაჩერეთ პროცენტის და საურავის დარიცხვა. მათგან 10 %-ზე მეტზე განხორციელდა სესხის რესტრუქტურიზაცია ჭარიმის პატიებით. შესაბამისად, ეს კრედიტები უკვე აქტიური გახდა და მომხმარებლებს შეუნარჩუნდათ თავიანთი ძვირფასეულობა.

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 მიზნობრიობის შეფასების და კონტროლის მექანიზმები. ყოველივე ეს გულისხმობს თანამშრომელთა გადამზადების მწყობრი სისტემის შექმნას. ასათვისებელი პროდუქტებიდან გამოვყოფთ: მოკლევადიან აგრო და ბიზნეს სესხებს, განვადებებს კონკრეტული ნივთის ან მომსახურების შესაძენად, სესხს საცხოვრებელი ფართის რემონტისა ან/და საკარმიდამო მეურნეობის განვითარებისათვის. აქვე მოიაზრება სამომხმარებლო სესხები ფულადი გზავნილების უზრუნველყოფით.

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

ორგანიზაციის განვითარების სტაბილურობა თვალსაჩინოა ქვემოთ მოყვანილი 2 დიაგრამის მიხედვით. წმინდა მოგება (მოგება თვეების მიხედვით მოგების გადასახადის გადახდის შემდეგ) ინარჩუნებს ზრდის ტენდენციას, ასევე თვალსაჩინოა, რომ ხდება მოგების აკუმულირება საკუთარ კაპიტალში, რაც ორგანიზაციის ფინანსური სტაბილურობის გარანტიაა.



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

2020 წელი ახალი რეგულაციებით აღინიშნა საქართველოს შრომით კანონმდებლობაში. ამ ახალ გამოწვევებს მომზადებული შევხვდით. უმოკლეს ვადაში საქმიანობა იმგვარად 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 მომსახურეობა ნაღდი ანგარიშსწორების პარალელურად ონლაინ პლატფორმაზე გადაიყვანა.

მენეჯმენტი დღენიადაგ ზრუნავს დანერგოს მოწინავე ტექნოლოგიები მართვის სფეროში. ახალი კომპიუტერული პროგრამა, რომელიც 2018 წლის დასაწყისიდან დავნერგეთ, 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 საზედამხებდებლო 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 მომსახურების კულტურის ამაღლების, ასევე უსაფრთხოების თვალსაზრისით. ლიკვიდობის პრობლემა მიმდინარე ეტაპზე არ დგას, რამდენადაც ფიზიკური პირებიდან მოზიდული სახსრები გრძელვადიანია, აგრეთვე ფინანსური გირაოს გამოყენებით ბანკებში გვაქვს გახსნილი საკრედიტო ხაზები და მათი უმეტესობა 6 თვეზე მეტი ვადიანობისაა და განუხრელად იზრდება საკუთარი კაპიტალი. ჯეროვანი ყურადღება ექცევა საკრედიტო ხაზებზე საპროცენტო განაკვეთების ზრდის რისკს, რაზედაც სავალუტო ბაზრის რყევები ძალიან მნიშვნელოვნად აისახება.

მენეჯმენტის შეფასებით ორგანიზაციისათვის ძირითად რისკებს წარმოადგენს საბაზრო და საკრედიტო რისკები. საბაზრო რისკი 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 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:

ალეკო ბაღდავაძე

შპს მისო მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას

დირექტორი

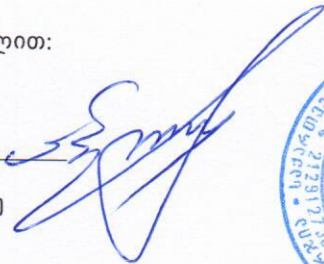
20 ივლისი, 2021 წ.

ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის
მიზნები და პოლიტიკა

ფინანსური რისკებიდან შეფასებისა და მართვის თვალსაზრისით განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია საკრედიტო რისკები გაცემული სესხების მიხედვით. საკრედიტო რისკი ნიშნავს მისოს ფინანსური ზარალის რისკს იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი დროულად ვერ შეასრულებს თავის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. საკრედიტო რისკის მიმართ მისოს მაქსიმალური 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 ბაღდავაძე



შპს მისო მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას
დირექტორი

20 ივლისი, 2021 წ.