

**მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“ შებენიერი პასუხისმგებლობის
საზოგადოება**

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შინაარსი

	გვერდი
ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში	i
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	ii-V
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულის მოძრაობის ანგარიშგება	4
განმარტებითი შენიშვნები	6-54

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

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

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ეს ანგარიში, რომლის წაკითხვა უნდა მოხდეს დამოუკიდებელი აუდიტორის მე-2 გვერდზე წარმოდგენილ პასუხისმგებლობებთან ერთად, განსაზღვრულია მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“ შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების (შემდგომში - „მისო“) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში მისოს ხელმძღვანელობის და დამოუკიდებელი აუდიტორის შესაბამისი პასუხისმგებლობების გამიჯნვის თვალსაზრისით.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევისა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- გონივრულ მსჯელობაზე და შეფასებებზე;
- განცხადებაზე, არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული ფასს-ის მიხედვით და მნიშვნელოვანი გადახრები ფასს-დან, წარმოდგენილი და ახსნილი;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპის დაცვით თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში მისოს ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- მისოში ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვისა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს, გონივრული სიზუსტით წარმოადგენს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას და იძლევა რწმუნებას, რომ მისოს ფინანსური ანგარიშგება შეესაბამება ფასს-ის მოთხოვნებს;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- მისოს აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2019 წლის 17 ივნისს.

გენერალური დირექტორი

ალეკო ბაღდავაძე

ფინანსური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ეს ანგარიში, რომლის წაკითხვა უნდა მოხდეს დამოუკიდებელი აუდიტორის მე-2 გვერდზე წარმოდგენილ პასუხისმგებლობებთან ერთად, განსაზღვრულია მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“ შემზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოების (შემდგომში - „მისო“) ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში მისოს ხელმძღვანელობის და დამოუკიდებელი აუდიტორის შესაბამისი პასუხისმგებლობების გამიჯნვის თვალსაზრისით.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოდგენილ ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- გონივრულ მსჯელობაზე და შეფასებებზე;
- განცხადებაზე, არის თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული ფასს-ის მიხედვით და მნიშვნელოვანი გადახრები ფასს-დან, წარმოდგენილი და ახსნილი;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპის დაცვით თუ შეუსაბამო არაა ვარაუდი, რომ პროგნოზირებად მომავალში მისოს ბიზნესის ფუნქციონირებას საფრთხე არ ემუქრება.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- მისოში ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოდგენაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს, გონივრული სიზუსტით წარმოადგენს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას და იძლევა რწმუნებას, რომ მისოს ფინანსური ანგარიშგება შეესაბამება ფასს-ის მოთხოვნებს;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოდგენაზე საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;
- მისოს აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე;
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2019 წლის 17 ივნისს.

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი



ალეკო ბაღდავაძე

ნუგზარ გიორხელიძე

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მონეტა ესპრეს ჯორჯია შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოები-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ესპრეს ჯორჯია“-ს („მისო“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგება ბარალის და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის, აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს („ფინანსური ანგარიშგება“).

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ორგანიზაციისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს, გარდა ამისა, შევასრულეთ ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის შესაბამისად „სდპ და პირველი და მეორე კატეგორიების საწარმოები ვალდებული არიან, მმართველობის ანგარიში მიაწოდონ აუდიტორს/აუდიტორულ ფირმას. აუდიტორი/აუდიტორული ფირმა გამოთქვამს თავის მოსაზრებას ამ მუხლის მე-6 პუნქტისა და მე-7 პუნქტის „გ“ და „ზ“ ქვეპუნქტების მიხედვით მმართველობით ანგარიშზე.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია მმართველობითი ანგარიშის მომზადებაზე რომელიც წარმოდგენილია აუდიტებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად.. ზემოთხსენებული კანონის მიხედვით მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგი ინფორმაცია:

- სუბიექტის განვითარების გეგმები;
- სუბიექტის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა;
- სუბიექტის ფილიალების საქმიანობა;
- სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ;
- საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია;
- ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით სუბიექტის მიზნების და პოლიტიკა;
- საჭიროების შემთხვევაში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონთან შესაბამისობაში მყოფი სხვა ინფორმაცია

ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის მოსაზრებას მმართველობით ანგარიშთან („სხვა ინფორმაცია“) დაკავშირებით. ჩვენი როგორც აუდიტორების პასუხისმგებლობა შემოიფარგლება მხოლოდ იმით, რომ:

- გავეცნოთ *სხვა ინფორმაციას* და შევაფასოთ რამდენად არსებითად თანმიმდევრულია *სხვა ინფორმაცია* 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლით წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- წარმოდგენილია თუ არა მმართველობით ანგარიშში ყველა ის ინფორმაცია რაც განსაზღვრულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

სხვა გარემოებათა აბზაცი

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის“ შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯიამ“-მ მოამზადა მმართველობითი ანგარიში, რომელიც წარმოდგენილია ამ ფინანსურ ანგარიშგებებთან ერთად. ჩვენს მიერ ჩატარებული პროცედურების შედეგად არ გამოვლენილა არსებითი ცდომილება და მართველობითი ანგარიში მომზადებულია მენეჯმენტის მიერ და განხილულია აუდიტორის მიერ ამ აუდიტორული დასკვნის ზემოთ მოცემულ „აუდიტორის პასუხისმგებლობა სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით“ აბზაცის შესაბამისად.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების

მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან მისოს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა მისოს ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის

შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნისთარილამდე 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 ორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

17 ივნისი 2019

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

RSM Georgia85, Z. Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია მონეტა ესპრეს ჯორჯია შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოები-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ესპრეს ჯორჯია“-ს („მისო“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის, აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითად პრინციპებსა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს („ფინანსური ანგარიშგება“).

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით სამართლიანად ასახავს მისოს ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულის მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ ორგანიზაციისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს, გარდა ამისა, შევასრულეთ ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

აუდიტორის პასუხისმგებლობა სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის შესაბამისად „სდპ და პირველი და მეორე კატეგორიების საწარმოები ვალდებული არიან, მმართველობის ანგარიში მიაწოდონ აუდიტორს/აუდიტორულ ფირმას. აუდიტორი/აუდიტორული ფირმა გამოთქვამს თავის მოსაზრებას ამ მუხლის მე-6 პუნქტისა და მე-7 პუნქტის „გ“ და „ზ“ ქვეპუნქტების მიხედვით მმართველობით ანგარიშზე.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია მმართველობითი ანგარიშის მომზადებაზე რომელიც წარმოდგენილია აუდიტორულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად.. ზემოთხსენებული კანონის მიხედვით მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგი ინფორმაცია:

- სუბიექტის განვითარების გეგმები;
- სუბიექტის მიერ წარმოებული კვლევებისა და მისი განვითარების მიმოხილვა;
- სუბიექტის ფილიალების საქმიანობა;
- სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ;
- საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია;
- ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით სუბიექტის მიზნების და პოლიტიკა;
- საჭიროების შემთხვევაში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონთან შესაბამისობაში მყოფი სხვა ინფორმაცია.

ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის მოსაზრებას მმართველობით ანგარიშთან („სხვა ინფორმაცია“) დაკავშირებით. ჩვენი როგორც აუდიტორების პასუხისმგებლობა შემოიფარგლება მხოლოდ იმით, რომ:

- გავეცნოთ *სხვა ინფორმაციას* და შევაფასოთ რამდენად არსებითად თანმიმდევრულია *სხვა ინფორმაცია* 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლით წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- წარმოდგენილია თუ არა მმართველობით ანგარიშში ყველა ის ინფორმაცია რაც განსაზღვრულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

სხვა გარემოებათა აბზაცი

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის“ შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრეს ჯორჯიამ“-მ მოამზადა მმართველობითი ანგარიში, რომელიც წარმოდგენილია ამ ფინანსურ ანგარიშგებებთან ერთად. ჩვენს მიერ ჩატარებული პროცედურების შედეგად არ გამოვლენილა არსებითი ცდომილება და მმართველობითი ანგარიში მომზადებულია მენეჯმენტის მიერ და განხილულია აუდიტორის მიერ ამ აუდიტორული დასკვნის ზემოთ მოცემულ „აუდიტორის პასუხისმგებლობა სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით“ აბზაცის შესაბამისად.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების

მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან მისოს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ორგანიზაციის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა მისოს ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენი აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნისთარიღამდე 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 ორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

17 ივნისი 2019

არესემ საქართველო

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

RSM Georgia



საქართველო
RSM
202449207
RSM GEORGIA

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

**მოგება ბარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს
 დასრულებული წლისთვის**

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	4	1,265,191	1,245,739
საპროცენტო ხარჯი	4	(614,565)	(613,349)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		650,626	632,390
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	11	(130,499)	(137,331)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		520,127	495,059
შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	5	298,390	270,324
წინდა მოგება ვალუტებით ვაჭრობიდან	17	755,705	560,948
შემოსავალი ჯარიმებიდან		252,130	233,059
საოპერაციო ხარჯები	6	(1,152,892)	(1,042,467)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		15,300	10,745
წმინდა ბარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	7	(36,166)	24,159
მოგება დაბეგვრამდე		652,594	551,827
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(138,990)	(83,747)
წლის მოგება		513,604	468,080
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		513,604	468,080

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 17 ივნისს

გენერალური
 დირექტორი

ალეკო ბაღდავაძე

ფინანსური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	9	200,870	161,207
გაცემული სესხები	11	5,517,066	5,179,193
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით	12	214,804	432,549
მომსახურებიდან			
სხვა აქტივები	10	31,061	9,850
საგადასახადო აქტივი	16	-	31,738
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	16	-	3,119
ფული და ფულის ექვივალენტები	13	1,513,718	1,118,626
სულ აქტივები		7,477,519	6,936,282
კაპიტალი			
მფლობელთა კაპიტალი	14	590,000	250,000
გაუნაწილებელი მოგება		2,203,926	2,105,954
სულ კაპიტალი		2,793,926	2,355,954
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	4,626,031	4,577,673
სხვა ვალდებულებები	18	57,562	2,655
სულ ვალდებულებები		4,683,593	4,580,328
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		7,477,519	6,936,282

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 17 ივნისს

გენერალური დირექტორი	ალეკო ბაღდავაძე	_____
ფინანსური დირექტორი	ნუგზარ გიორხელიძე	_____

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2017 წლის 1 იანვრისთვის		250,000	1,871,820	2,121,820
წლის მოგება		-	468,080	468,080
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	468,080	468,080
გადახდილი დივიდენდები		-	(233,946)	(233,946)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	14	250,000	2,105,954	2,355,954
ფასს 9 -ით გამოწვეული ცვლილება	11	-	(113,158)	(113,158)
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრისთვის ფასს 9-ის ცვლილების შემდეგ	14		1,992,796	2,242,796
წლის მოგება		340,000	513,604	853,604
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		340,000	513,604	513,604
გადახდილი დივიდენდები		-	(302,474)	(302,474)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	14	590,000	2,203,926	2,793,926

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 17 ივნისს

გენერალური
დირექტორი

ალეკო ბაღდაძე

ფინანსური დირექტორი

ნუგზარ
გიორხელიძე

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

მოგება ბარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	4	1,265,191	1,245,739
საპროცენტო ხარჯი	4	(614,565)	(613,349)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		650,626	632,390
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	11	(130,499)	(137,331)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		520,127	495,059
შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	5	298,390	270,324
წმინდა მოგება ვალუტებით ვაჭრობიდან	17	755,705	560,948
შემოსავალი ჯარიმებიდან		252,130	233,059
საოპერაციო ხარჯები	6	(1,152,892)	(1,042,467)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		15,300	10,745
წმინდა ბარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	7	(36,166)	24,159
მოგება დაბეგვრამდე		652,594	551,827
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(138,990)	(83,747)
წლის მოგება		513,604	468,080
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		513,604	468,080

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 17 ივნისს

გენერალური
 დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

ალეკო ბაღდაძე

ნუგზარ გიორხელიძე



შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	9	200,870	161,207
გაცემული სესხები	11	5,517,066	5,179,193
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით	12	214,804	432,549
მომსახურებიდან			
სხვა აქტივები	10	31,061	9,850
საგადასახადო აქტივი	16	-	31,738
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	16	-	3,119
ფული და ფულის ექვივალენტები	13	1,513,718	1,118,626
სულ აქტივები		7,477,519	6,936,282
კაპიტალი			
მფლობელთა კაპიტალი	14	590,000	250,000
გაუნაწილებელი მოგება		2,203,926	2,105,954
სულ კაპიტალი		2,793,926	2,355,954
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	15	4,626,031	4,577,673
სხვა ვალდებულებები	18	57,562	2,655
სულ ვალდებულებები		4,683,593	4,580,328
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		7,477,519	6,936,282

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 17 ივნისს

გენერალური დირექტორი

ალეკო ბაღდაძე

ფინანსური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე



შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2017 წლის 1 იანვრისთვის		250,000	1,871,820	2,121,820
წლის მოგება		-	468,080	468,080
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	468,080	468,080
გადახდილი დივიდენდები		-	(233,946)	(233,946)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	14	250,000	2,105,954	2,355,954
ფასს 9 -ით გამოწვეული ცვლილება	11	-	(113,158)	(113,158)
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრისთვის ფასს 9-ის ცვლილებების შემდეგ	14		1,992,796	2,242,796
წლის მოგება		340,000	513,604	853,604
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		340,000	513,604	513,604
გადახდილი დივიდენდები		-	(302,474)	(302,474)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	14	590,000	2,203,926	2,793,926

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 17 ივნისს

გენერალური
დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

ალეკო ბაღდავაძე

ნუგზარ
გიორხელიძე



ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება დაბეგვრამდე		652,594	551,827
ფასს 9-ით გამოწვეული ცვლილება	11	(113,158)	-
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	11	-	137,331
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა	9	-	520
ცვეთა და ამორტიზაცია	6	47,293	34,437
წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობიდან	7	36,166	(24,159)
საპროცენტო ხარჯი	4	614,565	613,349
საპროცენტო შემოსავალი	4	(1,265,191)	(1,245,739)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(27,731)	67,566
საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე			
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:			
გაცემული სესხები	11	(264,500)	280,970
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	12	217,745	(301,805)
სხვა აქტივები	10	(3,407)	36,665
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):			
სხვა ვალდებულებები	18	69,265	(521)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(8,628)	82,875
გადახდილი მოგების გადასახადი	8	(190,809)	(108,799)
მიღებული პროცენტი	4,11	1,208,935	1,249,869
გადახდილი პროცენტი	15	(609,034)	(585,696)
საოპერაციო საქმიანობის შედეგად მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		400,464	638,249
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	9	(87,135)	(64,043)
შემოსავალი ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან	9	4,564	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა	10	(22,189)	-
საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად გასული წმინდა ფულადი სახსრები		(104,760)	(64,043)

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:

მიღებული სესხები	15	57,180	(462,676)
დამფუძნებელთა შენატანები	14	340,000	-
გადახდილი დივიდენდები	14	(302,474)	(233,946)

ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა

ფულადი სახსრები		94,706	(696,622)
------------------------	--	---------------	------------------

სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად

სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	13	4,682	46,823
---------------------------------	----	-------	--------

ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა
 ზრდა/(კლება)

		395,092	(75,593)
--	--	----------------	-----------------

ნაშთი წლის დასაწყისში

		1,118,626	1,194,219
--	--	------------------	------------------

ნაშთი წლის ბოლოს

		1,513,718	1,118,626
--	--	------------------	------------------

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 17 ივნისს

გენერალური
 დირექტორი

ალეკო ბაღდავაძე

ფინანსური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:

მიღებული სესხები	15	57,180	(462,676)
დამფუძნებელთა შენატანები	14	340,000	-
გადახდილი დივიდენდები	14	(302,474)	(233,946)

ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა

ფულადი სახსრები		94,706	(696,622)
-----------------	--	--------	-----------

სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად

სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	13	4,682	46,823
---------------------------------	----	-------	--------

ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა

ზრდა/(კლება)		395,092	(75,593)
--------------	--	---------	----------

ნაშთი წლის დასაწყისში

1,118,626 1,194,219

ნაშთი წლის ბოლოს

1,513,718 1,118,626

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 17 ივნისს

გენერალური

დირექტორი

ალეკო ბაღდაძე

ფინანსური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე



შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

1. ანგარიშის წარმდგენი პირი

ზოგადი ინფორმაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“ („მისო“) იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (დაფუძნდა 2008 წლის 15 მაისს). მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსის დარეგისტრირება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოხდა 2008 წლის 13 ივნისს. მისოს ძირითადი საქმიანობაა ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი მიკრო სესხებისა (ერთ მსესხებელზე 50,000 ლარამდე) და იპოთეკური სესხების (ერთ მსესხებელზე 50,000 ლარამდე) გაცემა.

მისოში 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაქმებული იყო 59 თანამშრომელი (2017: 54)

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ზვიად გუბელაძე	50%	50%
გიორგი ახვლედიანი	40%	40%
ზურაბი ახვლედიანი	10%	10%
სულ	<u>100%</u>	<u>100%</u>

მისოს სარეგისტრაციო მისამართი არის: საქართველო, ქუთაისი, ჭავჭავაძის გამზირი 59/14.

2. ორგანიზაციის საოპერაციო ბიზნეს გარემო

მისო მთავარ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველო კვლავ აჩვენებს კონკრეტულ დამოკიდებულებას განვითარებად, ზრდად ბაზარზე. საქართველოში საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა განიცდის სხვადასხვა სახის განმარტებების ზეგავლენას და ხელს უწყობს საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციების წინაშე მდგომი გამოწვევების წარმოქმნას.

საქართველოს შემდგომი ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული მთავრობის მიერ მიღებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული პოლიტიკის ეფექტურობაზე საგადასახადო, სამართლებრივ, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ შედეგებთან ერთად.

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

3. ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს”) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოკლებით, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებების ჩათვლით), რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასს-ის თანახმად. რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია მოგების ან ზარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. მისოს მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

მისო სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს კლასიფიკაციას ხარჯების ფუნქციის მიხედვით. მისო მიიჩნევს, რომ ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით.

შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები (მაგ: გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტები აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით). ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, მისო იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, მისო ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიკიურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

სამართლიანი ღირებულება იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცესში, მთლიანობაში:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკოტირებული) ფასებით.
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1 -ში გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით)
- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

3.2 ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მიერ დანერგილ იქნა ფასს 9 რომელიც გამოიცა 2014 წლის ივლისში IASB-ის მიერ. სტანდარტის ამოქმედების ვადად განისაზღვრა 2018 წლის 1 იანვარი, რომელმაც გამოიწვია მისოს პოლიტიკის ცვლილება და გააჩინა წინა პერიოდის ფინანსური ანგარიშგებების კორექტირების საჭროება. მისოს მიერ არ მომხდარა სტანდარტის ადრეული დანერგვა გასული პერიოდების განმავლობაში.

ფასს 9-ის მიერ დაშვებული პრინციპის შესაბამისად მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით არჩეულ იქნა მიდგომა არ მომხდარიყო მისოს შესადრისი მონაცემების კორექტირება და ფინანსური ანგარიშგებების თავიდან გამოშვება. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ყველა კორექტირება რომელიც გამოწყვეული სტანდარტის მოთხოვნების ცვლილებით აისახა მისოს საწყის გაუნაწილებელ მოგებაზე.

შესაბამისად, ცვლილებები განმარტებით შენიშვნებში ფასს 7 ის მოთხოვნების შესაბამისად წარმოდგენილია მიმდინარე პერიოდის განმარტებით შენიშვნებში. შესადრისი პერიოდის განმარტებითი შენიშვნები წარმოდგენილია და იმეორებს გასული პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებში ასახულ ინფორმაციას.

ფასს 9-ის დანერგვას გავლენა აქვს მიმდინარე პერიოდის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე კლასიფიცირებასა და ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულების განსაზღვრაზე ისევე როგორც ფინანსური აქტივების გაუფასურების ანარიცხებზე. ფასს 9 ასევე მნიშვნელოვნად ცვლის სხვა სტანდარტებს როგორიცაა ფასს 7 – „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს

მენეჯმენტმა წარმოადგინა განმარტებითი შენიშვნები რომლებიც უკავშირდება მისოს მიერ ფასს 9-ის დანერგვას. დეტალური ინფორმაცია ფასს 9-ის გავლენის შესახებ (ისევე როგორც ბასს 39 ის მოთხოვნების შესაბამისი პოლიტიკა) მიმდინარე პერიოდის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე წარმოდგენილია ქვემოთ

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ა) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კატეგორიისა და საბალანსო მაჩვენებლის ცვლილების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ქვემოთ

საბალანსო მუხლი	საზომი კატ. ბასს 39-ის მიხ.	საზომი კატ. ფასს 9-ის მიხედვით	საბ. ღირ. ბასს 39-ის მიხ. 1.1.2018	საბ. ღირ. ფასს 9-ის მიხ. 1.1.2018
გაცემული სესხები	ამორტ. ღირ.	ამორტ. ღირ.	5,179,193	5,066,035
ფული და ფულის ექვივალენტები	ამორტ. ღირ.	ამორტ. ღირ.	1,118,626	1,118,626
მიღებული სესხები	ამორტ. ღირ.	ამორტ. ღირ.	4,577,673	4,577,673
სხვა ვალდებულებები	ამორტ. ღირ.	ამორტ. ღირ.	2,655	2,655

ახალი ფასს 9 - ის შედეგად აქტივების შეფასების კატეგორია არ შეცვლილა, ფინანსური აქტივები როგორც ძველი, ასევე ახალი სტანდარტით შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით, თუმცა განსხვავება გამოწვეულია ფინანსური აქტივების გაუფასურების შეფასებაში. განახლებული ფინანსური აქტივების გაუფასურების ახალი მოთხოვნები იყენებს "მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ("მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი") მოდელს გაუფასურების ანარიცხის შექმნისთვის, მაშინ როდესაც ძველი სტანდარტი ბასს 39 გაუფასურების ანარიცხის შეფასებისას მსგავსი შეფასების მოდელი არ იყო რელევანტური და მისი გაუფასურების ანარიცხს ქმნიდა მხოლოდ იმ შემთხვევაში როდესაც იყო ამის ობიექტური მტკიცებულება.

ბ) მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ ჩაატარა ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელისა და ფულადი სახსრების მახასიათებლების დეტალური ანალიზი იხილეთ ქვემოთ.

ქვემოთ წარმოდგენილია ინფორმაცია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილების შესახებ ბასს 39 ისა და ფასს 9-ის კატეგორიების მიხედვით რომელიც დაინერგა 2018 წლის 1 იანვრიდან.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილების შესახებ რომელიც გამოწვეულია ფასს 9-ის დანერგვითა და ბასს 39-ის შეცვლით 2018 წლის 1 იანვრისთვის:

	საბალანსო ღირებულება ბასს 39-ის მიხედვით 1.1.2018 მდგომარეობით	რეკლასიფ.	კორექტირება	საბალანსო ღირებულება ფასს 9-ის მიხედვით 1.1.2018 მდგომარეობით
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,118,626	-	-	1,118,626
გაცემული სესხები გადაფასებამდე	5,179,193	-	(113,158)	5,066,035
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	4,577,673	-	-	4,577,673
სხვა ვალდებულებები	2,655	-	-	2,655

გ) ქვემოთ წარმოდგენილია ინფორმაცია ფასს 9 -ის დანერგვით გამოწვეული ცვლილების შესახებ სესხის გაუფასურების ანარიცხებში:

	საბალანსო ღირებულება ბასს 39-ის მიხედვით 1.1.2018 მდგომარეობით	რეკლასიფ.	კორექტირება	საბალანსო ღირებულება ფასს 9-ის მიხედვით 1.1.2018 მდგომარეობით
გაცემული სესხები				
სესხის გაუფასურების ანარიცხები	175,969	-	113,158	289,127

როგორც ზემოთ წარმოდგენილ ცხრილებშია ნაჩვენები ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად განისაზღვრა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საზომი კატეგორიები და მოხდა მათი კლასიფიცირება მანამდე არსებულ კატეგორიაში, თუმცა განსხვავებულად იქნა გამოანგარიშებული გაუფასურების ანარიცხი, ანარიცხების შექმნა მოხდა ახალი სტანდარტის მოთხოვნების შესაბამისად და გამოყენებულ იქნა „მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის“ მოდელი.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ფასს 15 - ამონაგები მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებიდან

2018 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა და დაინერგა ფასს 15 რომელიც გამოიცა 2014 წლის მაისში. სტანდარტი ითვალისწინებს შემოსავლის აღიარების ერთიან მოდელს. სტანდარტის ძირითად პრინციპს წარმოადგენს მიდგომა რომ საწარმომ დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებელისთვის გადაცემის ასახვისას, ამონაგები უნდა აღიაროს იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც საწარმო მოელის ამ საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ. სტანდარტი ადგენს მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულების მიხედვით შემოსავლის აღიარების მოდელს რომელიც ითვალისწინებს შემოსავლის განსაზღვრას ტრანზაქციის ღირებულების პროპორციულად. სტანდარტის შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა წარმოდგენილია ქვემოთ. საკრედიტო რისკი წარმოდგენილია განცალკევებულად როგორც ხარჯი ნაცვლად იმისა რომ დაკორექტირებულიყო შემოსავალი. მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებები წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში როგორც საკონტრაქტო ვალდებულებები, საკონტრაქტო აქტივები ან მოთხოვნები, კლასიფიკაცია დამოკიდებულია კომპანიის მხრიდან საკონტრაქტო მოთხოვნების შესრულებასა და მომხმარებლის მხრიდან ანაზღაურების გადახდასთან. მომხმარებლის მოზიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები ისევე როგორც კონტრაქტის შესრულებასთან დაკავშირებული ხარჯები ექვემდებარება განცალკევებული კრიტერიუმით წარმოდგენას და კაპიტალიზირდება როგორც აქტივი რომელიც ამორტიზირდება კონტრაქტის მოქმედების განმავლობაში.

ფასს 15-ის ამოქმედებას არ მოუხდენია არსებითი გავლენა მისოს ოპერაციებზე.

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

მისოს არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2018 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფისკალური წლისთვის.

ხელმძღვანელობის მოლოდინით, ახალი სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები მისოს ფინანსურ ანგარიშგებაში აისახება ძალაში შესვლის შემდეგ. მისომ შეაფასა, შესაძლებლობისამებრ, ყველა ამ ახალი სტანდარტისა და ცვლილების შესაძლო გავლენა, რომელიც ძალაში შევა მომავალი პერიოდებისთვის.

ფასს 16 *იჯარა* (გამოშვებული 2016 წლის იანვარში) ახალი სტანდარტი ამოქმედდება 2019 წლის 1 იანვრიდან, რომელიც შეცვლის ბასს-17 და მის განმარტებებს. მნიშვნელოვანია ის, რომ თითქმის ყველა იჯარის სახეობა, ბალანსში მოექცევა ერთი მოდელის ქვეშ (გარდა 12 თვეზე ნაკლები და დაბალ-ღირებულებიანი იჯარებისა). ეს ცვლილებები მოახდენს ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავების ელიმინირებას. თუმცა მეიჯარის აღრიცხვის მეთოდი უმეტესწილად უცვლელი დარჩება და ამ შემთხვევაში ფინანსური და საოპერაციო იჯარის განსხვავება შენარჩუნებული იქნება. დირექტორების აზრით ფასს 16-ს გამოიყენებს მისო, მას შემდეგ რაც ის გახდება სავალდებულო. თუმცა, არ არის მიზანშეწონილი აღნიშნული გავლენის მასშტაბის შეფასება, სანამ არ შესრულდება დეტალური მიმოხილვა.

3.2. სააღრიცხო პოლიტიკა

ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს, მინუს სესხის ძირი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით) გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში მისაღები ან გადასახდელი შეფასებული ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების დროს, საწარმომ ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები უნდა შეაფასოს ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო ზარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან მიღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) ხელშეკრულების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათმობას. არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების ჯგუფის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ნაკადები შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

როდესაც მისოს მიერ ხდება მომავალი ფულადი ნაკადების გადახედვა შესაბამისი ფინანსური აქტივი ან ვალდებულების კორექტირდება რათა აისახოს ცვლილებები. მისოს მიერ ნებისმიერი ცვლილება აღიარებულია მოგება-ზარალში.

საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო ამონაგები საწარმომ უნდა გამოითვალოს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, კერძოდ, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში, გარდა შემდეგი შემთხვევებისა:

ა) შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. საწარმომ ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას უნდა განსაზღვროს საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში

ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, არამედ შემდგომში გახდა საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამგვარი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საწარმომ, მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარება

საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ბაზრის სტანდარტული პირობებით ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა უნდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისათვის მისო ფინანსური აქტივის აღიარებისთანავე, აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ანარიცხს მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

თუ თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივის და ვალდებულების რეალური ღირებულება განსხვავდება გარიგების ღირებულებისაგან ორგანიზაცი ფინანსური ინსტრუმენტებს ამ თარიღისთვის აღრიცხავს შემდეგნაირად:

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ბაზრის კოტირებული ფასით (ე.ი პირველი დონის ამოსავალი მონაცემი), ან ეყრდნობა შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელშიც გამოიყენება მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემები. ორგანიზაცია თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი

ბ) ყველა სხვა შემთხვევაში რეალური ღირებულება კორექტირდება თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრულ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის თანხის გადავადების გზით

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საწარმომ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ იმ ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება ისეთი ფაქტორის ცვლილებით (დროის ფაქტორის ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განიხილავდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას

ფინანსური აქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

2018 წლის 1 იანვრიდან მისომ დანერგა ფასს 9 და შესაბამისად მოახდინა ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება შემდგომ შეფასებით კატეგორიებში:

- *შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით*
- *შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით ან*
- *შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული*

სტანდარტის მოთხოვნები კლასიფიკაციისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

სავალო ინსტრუმენტები

სავალო ინსტრუმენტები არის ყველა ის ინსტრუმენტი რომელიც შეესაბამება განმარტებას რომ ინსტრუმენტის გამომშვების პერსპექტივიდან იგი წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებას, სავალო ინსტრუმენტებია სესხები, სახელმწიფო და კორპორატიული ბონდები, კლიენტისგან შეძენილი სავაჭრო დებიტორული მოთხოვნები.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

- ა) ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და
- ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით მისო აქდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საზომი კატეგორიიდან:

- ამორტიზირებული ღირებულება: ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით: ფინანსური აქტივი რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას აღიარებულია როგორც რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ზარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება ექვითიდან მოგება-ზარალში და აღიარდება „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი“. საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

- რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით: აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი გვიჩვენებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით, ანუ ორგანიზაციის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით, თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში ასეთ შემთხვევაში ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება სამართლიანი ღირებულებით.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ორგანიზაცია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას.

გაუფასურება

ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალს აფასებს ისეთი მეთოდით რომელიც ასახავს:

- მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით;
- ფულის დროით ღირებულებას; და
- გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებს მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესაც ხდება შემდეგი ორი სიტუაციიდან ერთ-ერთი: 1) ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების სახელშეკრულებო უფლებას ან 2) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს და არა ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

ფინანსური ვალდებულებები

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმომ ყველა ფინანსურ ვალდებულებას უნდა მიანიჭოს კლასიფიკაცია „შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული“, გარდა:

ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით,

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;

ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.

გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებისა.

აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის შესრულებად - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალ ინსტრუმენტის გაცვლა არსებულ გამსესხებელსა და მსესხებელს შორის განხილულ უნდა იქნეს, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავებულად მიიჩნევა, თუ თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განსაზღვრული ახალი პირობების შესაბამისი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, ნებისმიერი ნეტო გადახდილი საზღაურის (გადახდილ საზღაურს მინუს მიღებული საზღაური) ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისაგან. თუ სავალ ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა განიხილება როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოშობილი დანახარჯები თუ საზღაური უნდა აღიარდეს, როგორც გაუქმების შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. თუ სავალ ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა არ განიხილება, როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოქმნილი დანახარჯები თუ საზღაური აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ანარიცხები

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის მისოს აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ მისო შეასრულებს მას, მაშინ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხები. ანარიცხები ფასდება ვალდებულების დასაფარად საჭირო თანხით და დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე, გადასახადებამდე მოქმედი განაკვეთით, რაც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და გარკვეულ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ რისკებს მიმდინარე საბაზრო პირობებით. შეფასებებში ცვლილება აისახება შესაბამისი პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, მათი დადგომის შესაბამისად.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

მისოს ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია მისოს ფუნქციონალურ ვალუტაში ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით, ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის. ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ასახულია ტრანზაქციის თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და სამართლიანი ღირებულებით ასახული არაფულადი პუნქტები (მაგ: გასაყიდად არსებული წილობრივი ინსტრუმენტები) კონვერტაციას ექვემდებარება იმ დღის გაცვლითი კურსის გამოყენებით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა.

საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსი

	აშშ დოლარი	ევრო	ფუნტი სტერლინგი
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6766	3.0701	3.3955
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.5922	3.1044	3.5005
საშუალო გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.5345	2.9913	3.3812
საშუალო გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.5095	2.8322	3.2315

ძირითადი საშუალებები

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

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

კომპიუტერული ტექნიკა	20%
ოფისის აღჭურვილობა	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

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება უდრის ნულის 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.

საიჯარო აქტივები

იჯარა კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური იჯარა, თუ მოიჯარეს გადაეცემა მესაკუთრეობის არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი. ყველა სხვა იჯარა კლასიფიცირდება, როგორც საოპერაციო იჯარა.

საოპერაციო იჯარის შემთხვევაში, გადასახდელი საიჯარო ვალდებულებები აღიარდება, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით საიჯარო პერიოდის განმავლობაში.

საოპერაციო იჯარის აღებასთან დაკავშირებით მიღებული წახალისება აღირიცხება როგორც საიჯარო ხარჯის შემცირება, წრფივი მეთოდით, საიჯარო პერიოდის განმავლობაში.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება თვითღირებულებით. რაც მოიცავს მისი შესყიდვის ფასს.

მისოს არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს.

შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე განეული ხარჯების საფუძველზე. განვითარების ხარჯები, რომელიც უშუალოდ უკავშირდება იდენტიფიცირებულ და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, რომელსაც მისო აკონტროლებს, აისახება არამატერიალურ

აქტივად, თუ ითვლება, რომ მათთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის ჯამი აღემატება ხარჯებს. კაპიტალიზირებული დანახარჯები მოიცავს პროგრამული განვითარების გუნდის საშტატო დანახარჯებს და ზედნადები ხარჯების შესაბამის ნაწილს.

კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გაღებისას.

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენებით ან გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მიღება. სხვაობა გასხვისების შედეგად მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება იმ წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც შეწყდა აქტივის აღიარება.

ამორტიზაცია

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია წარმოებს იმგვარად, რომ მოხდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამოწერა გამოთვლილი წარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, შემცირებული ნაშთის მეთოდით, გამოყენებით 5 წლიანი გამოყენების ვადით.

განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია არ წარმოებს, მაგრამ ისინი ექვემდებარებიან გაუფასურებისთვის შემოწმებას, როგორც ეს დადგენილია ქვემოთ.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

აქტივების საბალანსო ღირებულება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შემოწმდება გაუფასურებაზე და აქტივის გაუფასურების შემთხვევაში, ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და რეალიზაციის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის. ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ინდივიდუალურად აქტივისთვის, იმ შემთხვევაში თუ აქტივი წარმოქმნის ფულად სახსრებს სხვა აქტივებისგან ან აქტივთა ჯგუფისგან დამოუკიდებლად. ხოლო თუ აქტივი წარმოქმნის ფულად სახსრებს სხვა აქტივებთან ან აქტივთა ჯგუფთან ერთად, მაშინ ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის, რომელზეც მიბმულია აქტივთა ჯგუფი.

გამოყენების ღირებულება არის აქტივის/ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის მომავალში გამოყენების შედეგად მისაღები ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება. მიმდინარე ღირებულება გამოითვლება დაბეგვრამდე დისკონტირებული განაკვეთებით, რომლებიც ასახავენ დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და გარკვეულ აქტივთან/ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულთან დაკავშირებულ რისკებს, რომლის გაუფასურების შეფასებას აქვს ადგილი.

განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

მიუხედავად იმისა, არის თუ არა გაუფასურების ნიშნები, ყოველწლიურად, ან უფრო ხშირად ხდება ასეთი აქტივების გაუფასურებაზე შემოწმება, თუ მოვლენები ან ცვლილებები გარემოებებში მიუთითებს, რომ შესაძლოა ადგილი ჰქონდეს გაუფასურებას.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ის აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან ის დაკავშირებულია იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ტრანზაქციებთან.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის დასაბეგრ მოგებასთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

კაპიტალი

მფლობელთა კაპიტალი განისაზღვრება მისოს დამფუძნებლების გადაწყვეტილებით.

დივიდენდების განაწილება

დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

4. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2018	2017
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი ძვირფასი ლითონებით	1,237,370	1,149,153
უზრუნველყოფილი სესხებიდან		
საპროცენტო შემოსავალი უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	18,237	88,511
საპროცენტო შემოსავალი უგირავნო სესხებიდან	9,584	8,075
სულ საპროცენტო შემოსავლები	1,265,191	1,245,739
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	145,737	247,514
საპროცენტო ხარჯი ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	468,828	365,835
სულ საპროცენტო ხარჯები	614,565	613,349
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	650,626	632,390

პერიოდის განმავლობაში მიღებულმა პროცენტმა შეადგინა 1,208,935 (2017:1,249,869) ლარი, ხოლო გადახდილმა პროცენტმა -609,034 ლარი(2017: 585,696).

5. შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

	2018	2017
შპს "ინტელ ექსპრეს ჯორჯია"	249,440	208,952
სს "ლიბერთი ბანკი"	4,877	28,484
სს თიბისი ბანკი	44,073	32,888
სულ შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	298,390	270,324

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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

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

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

6. საოპერაციო ხარჯები

	2018	2017
თანამშრომელთა ხარჯი	698,437	657,117
საოფისე იჯარა	215,276	171,625
სხვა საოპერაციო ხარჯები	104,557	84,177
ცვეთა და ამორტიზაცია	47,293	34,437
მანქანის იჯარა	31,120	32,154
კომუნიკაცია	22,290	18,514
უსაფრთხოება	20,531	17,640
საკონსულტაციო მომსახურება	12,000	16,074
ბანკის საკომისიო	1,388	10,729
სულ საოპერაციო ხარჯები	1,152,892	1,042,467

თანამშრომელთა სახელფასო ხარჯი მოიცავს პრემიებს 28,350 ლარის ოდენობით, ხოლო 2017 წელს 43,109 ლარს.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

7. წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	მიღებუ ლი ხესხები	სულ
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან	47,631	173,601	145,564	366,796
ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	52,327	190,718	159,917	402,962
სულ წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(4,696)	(17,117)	(14,353)	(36,166)

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	მიღებუ ლი ხესხები	სულ
მოგება კურსთაშორის სხვაობიდან	131,887	480,690	403,056	1,015,633
ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	(128,750)	(469,256)	(393,468)	(991,474)
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან	3,137	11,434	9,588	24,159

8. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2018 ლარი	2017 ლარი
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(138,990)	(86,135)
გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი (იხ. შენიშვნა 17)	(20,499)	2,388
მოგების გადასახადი	(159,489)	(83,747)

მოგების გადასახადი არის წლიური მოგების 15%. (2017:15%)

<i>საგადასახადო ხარჯის შეჭერება</i>	2018 ლარი	2017 ლარი
წლის სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	652,594	551,827
კომპანიის გადასახადის დანარიცხი 15% განაკვეთით	(97,889)	(82,774)

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

კორექტირებები:

მუდმივი სხვაობა	(19,575)	1,415
დროებითი სხვაობა	(20,499)	(2,388)
სხვა	(1,027)	-
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	(138,990)	(83,747)
ეფექტური საგადასახადო განაკვეთი	21%	15%

2016 წლის მაისში საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელიც ძალაში შევა 2017 წლის 1 იანვრიდან (მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისთვის - 2019 წლის 1 იანვრიდან), რომელიც ასევე ეხება კომერციულ ბანკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადამღვევო ორგანიზაციებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებსა და ლომბარდებს. ახალი კოდექსი ეხება მოგების გადასახადის აღიარებასა და შეფასების პრინციპებს, რომელიც გავლენას ახდენს ასევე მისოს გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივებზე/ვალდებულებებზე.

კომპანიები არ გადაიხდიან მათ მოგებაზე მოგების გადასახადს (მიიღება 2017 წლის 1 იანვრიდან, ხოლო 2019 წლის 1 იანვრიდან კომერციული ბანკებისთვის, საკრედიტო კავშირებისთვის, სადამღვევო ორგანიზაციებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდებისთვის) სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდის ფორმით ან სხვა ფორმით. მოგების გადასახადი, 15%, გადასახდელია უცხოური არარეზიდენტი იურიდიულ პირებისა და უცხოელი და ადგილობრივი ფიზიკურ პირებისთვის დივიდენდის გადახდის დროს, იქნება ეს სავალდებულო თუ არასავალდებულო ფორმით. რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის გადასახდელი დივიდენდები გათავისუფლებულია გადასახადისგან. გარდა დივიდენდების განაწილებისა, გადასახადი გადასახდელია დანახარჯებზე ან სხვა გადასახდელებზე, რომელთა წარმოქმნა არ უკავშირდება ეკონომიკურ აქტივობებს, საქონლის/მომსახურების უფასო მიწოდებას/გაწევას და სახსრების გადარიცხვას და წარმომადგენლობის ხარჯებს, რომელიც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ მოცულობას იმავე თვეში როცა ისინი წარმოიქმნა.

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის, აქტივებზე/ვალდებულებებზე გადავადებული გადასახადი ხელახლა ფასდება იმ მოცულობამდე, რომელთა გამოყენება უნდა მოხდეს 2018 წლის 1 იანვრიდან 2018 წლის 31 დეკემბერს შორის პერიოდში.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

9. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა	ოფისის აღჭურვილობა	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
თვითღირებულება				
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	51,513	131,573	53,899	236,985
შეძენა	21,568	22,604	19,871	64,043
გაყიდვა/ჩამოწერა	(2,869)	-	-	(2,869)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	70,212	154,177	73,770	298,159
შეძენა	13,105	8,984	65,046	87,135
გაყიდვა/ჩამოწერა	-	-	(5,660)	(5,660)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	83,317	163,161	133,156	379,634
ცვეთა და გაუფასურება				
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	24,841	56,486	23,538	104,865
ცვეთა წლის მანძილზე	7,309	18,858	8,187	34,354
ჩამოწერილი ძირითადი საშუალებების ცვეთა	(2,267)	-	-	(2,267)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	29,883	75,344	31,725	136,952
ცვეთა წლის მანძილზე	9,658	15,871	17,379	42,908
ჩამოწერილი ძირითადი საშუალებების ცვეთა	-	-	(1,096)	(1,096)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	39,541	91,215	48,008	178,764
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	26,672	75,087	30,361	132,120
2017 წლის 31 დეკემბრის	40,329	78,833	42,045	161,207

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მდგომარეობით

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	43,776	71,946	85,148	200,870
--	---------------	---------------	---------------	----------------

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის 9,423 ლარის ძირითადი საშუალებები სრულად ამორტიზებული იყო.

10. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
არამატერიალური აქტივები	18,319	515
სხვა აქტივები	12,742	9,335
სულ სხვა აქტივები	31,061	9,850

არამატერიალური აქტივები

	კომპიუტერული პროგრამები ლარი	სულ ლარი
ღირებულება		
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,640	1,640
შეძენა	-	-
გაყიდვა	-	-
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,640	1,640
შეძენა	22,189	22,189
გაყიდვა	-	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	23,829	23,829
ცვეთა და გაუფასურება		
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,035	104,865
ცვეთა წლის მანძილზე	90	90
გაყიდვა	-	-
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,125	1,125
ცვეთა წლის მანძილზე	4,385	4,385
გაყიდვა	-	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,510	5,510
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	605	605
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	515	515
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	18,319	18,319

მისოს არამატერიალური აქტივები მოიცავს საბუღალტრო და სესხის აღრიცხვასთან

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

დაკავშირებულ სხვადასხვა პროგრამის ლიცენზიებს.

11. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
	ლარი	ლარი
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	24,778	312,040
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - არაუზრუნველყოფილი სესხები	50,469	28,262
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	5,600,446	5,014,860
მინუს: სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(158,627)	(175,969)
სულ გაცემული სესხები	5,517,066	5,179,193

გაცემული სესხების კატეგორიების ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

	ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფი ლი სესხები	საბლანკო სესხები	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული				
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ახალი კლიენტები	3,098,871	17,206	40,285	3,156,362
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - 1 წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიით	2,024,410	-	-	2,024,410
სულ მიმდინარე და არაგაუფასურებული	5,123,281	17,206	40,285	5,180,772
ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	251,523	5,431	10,184	267,138
30-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული	173,214	-	-	173,214
60-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	16,249	-	-	16,249
90-დან 180 დღემდე	29,662	2,141	-	31,803

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ვადაგადაცილებული 180-დან 360 დღემდე	6,517	-	-	6,517
ვადაგადაცილებული				

სულ ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული	477,165	7,572	10,184	494,921
<i>ინდივიდუალურად</i>				
<i>გაუფასურებული სესხები</i>	-	-	-	-
სულ ინდივიდუალურად	-	-	-	-
სესხების საბალანსო ღირებულება	5,600,446	24,778	50,469	5,675,693
<i>მინუს გაუფასურების ანარიცხები</i>	<i>(153,034)</i>	<i>(1,962)</i>	<i>(3,631)</i>	<i>(158,627)</i>
სულ გაცემული სესხები	5,447,412	22,816	46,838	5,517,066

გაცემული სესხების კატეგორიების ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

	ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყო ფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	საბალანსო სესხები	სულ
მიმდინარე და არაგაუფასურებული				
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ახალი კლიენტები	2,513,390	16,384	20,682	2,550,456
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - 1 წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიით	1,896,253	100,697	5,187	2,002,137
სულ მიმდინარე და არაგაუფასურებული	4,409,643	117,081	25,869	4,552,593

ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული

30 დღემდე	290,997	41,303	-	332,300
ვადაგადაცილებული				
30-დან 60 დღემდე	149,052	-	2,393	151,445
ვადაგადაცილებული				
60-დან 90 დღემდე	130,271	23,828	-	154,099
ვადაგადაცილებული				
90-დან 180 დღემდე	15,163	-	-	15,163
ვადაგადაცილებული				
180-დან 360 დღემდე	-	-	-	-

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ვადაგადაცილებული

სულ ვადაგადაცილებული და არაგაუფასურებული	585,483	65,131	2,393	653,007
ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	19,734	129,828	-	149,562
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	19,734	129,828	-	149,562
სესხების საბალანსო ღირებულება	5,014,860	312,040	28,262	5,355,162
მინუს გაუფასურების ანარიცხები	(35,881)	(139,370)	(718)	(175,969)
სულ გაცემული სესხები	4,978,979	172,670	27,544	5,179,193

სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალო დნელი საკრედი ტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნე ლი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებუ ლი	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნე ლი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებუ ლი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ნაშთი წლის დასაწყისში ბასს 39-ის შესაბამისად ფასს 9-ის დანერგვით გამოწვეული ცვლილება				175,969	189,397
				113,158	-
ნაშთი წლის დასაწყისში	46,302	85,681	157,144	289,127	189,397

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

პერიოდის განმავლობაში გაცემულ სესხებზე შექმნილი ანარიცხები	29,566	54,495	3,085	87,146	137,331
გატადანა 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში	-	-	-	-	-
გატადანა ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული რეზერვში ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ახალი ხესხების გატადანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ რეზერვში	(20,199)	20,199	-	-	-
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება და ჩამოწერილი/დაფარუ ლი სესხების წმინდა მაჩვენებელი	-	(64,084)	(153,560)	(217,644)	(150,759)
ნაშთი წლის ბოლოს	42,700	93,510	22,419	158,629	175,969

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

	ძვირფასი ლითონებ. უზრუნველ ყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფი ლი სესხები	საბლანკო სესხები	სულ
გაუფასურების ანარიცხი 2017 წელი 1 იანვარი	(31,033)	(157,926)	(438)	(189,397)
ჩამოწერები წლის განმავლობაში	116,731	34,028	-	150,759
წლის განმავლობაში სესხების ანარიცხის ცვლილება	(121,579)	(15,472)	(280)	(137,331)
გაუფასურების ანარიცხი 2017 წელი 31 დეკემბერი	(35,881)	(139,370)	(718)	(175,969)

კურსთაშორის სხვაობის გავლენა გაცემულ სესხებზე იხილეთ შენიშვნა 7-ში.

12. წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
მოთხოვნა შპს "ინტელ ექსპრეს ჯორჯიასგან"	192,778	436,851
სხვა მოთხოვნა	22,026	-
სხვა დავალიანება	-	4,302
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	214,804	432,549

მე-18 განმარტებით შენიშვნაში განხილულია ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებების მიხედვით.

13. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფული სალაროში ეროვნულ ვალუტაში	823,613	486,389
ფული სალაროში უცხოურ ვალუტაში	521,141	371,495
სულ ფული სალაროში	1,344,754	857,884
ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	17,429	34,453
ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	151,535	226,289
სულ ფული საბანკო ანგარიშზე	168,964	260,742
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	1,513,718	1,118,626

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

კურსთაშორის სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე იხილეთ განმარტებითი შენიშვნა N7. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ასევე თანხას 10,015 ლარს (2017: 1,898 ლარი), რომელიც მოიცავს ძვირფასი ლითონების გაყიდვიდან მიღებული ნამეტის თანხას (იხ. შენიშვნა 19).

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

14. მფლობელთა კაპიტალი

მისოს დამფუძნებლების 2008 წლის 31 აპრილის გადაწყვეტილების შესაბამისად, მისოს საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრა 250,000 ლარით, რომელიც ფულადი სახით შეტანილ იქნა საბანკო ანგარიშზე. ხოლო 2018 წლის 27 ივლისის პარტნიორთა კრების გადაწყვეტილებით მისოს საწესდებო კაპიტალში განხორციელდა 340,000 ლარის შეტანა ნაღდი ფულის სახით.

გაცემულმა დივიდენდმა 2018 წლის საანგარიშგებო პერიოდში შეადგინა 302,474 ლარი (2017: 233,946 ლარი).

15. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
გრძელვადიანი სესხები	1,435,015	1,648,309
ფიზიკური პირებიდან მიღებული გრძელვადიანი სესხები	1,435,015	1,648,309
მოკლევადიანი სესხები	3,191,016	2,929,364
იურიდიული პირებიდან მიღებული მოკლევადიანი სესხები	3,191,016	2,929,364
სულ	4,626,031	4,577,673

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მიღებული სესხები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება 6 ფიზიკური პირებისგან მიღებული შემდეგი სახსრებისგან:

	საწყისი თარიღი	დასრულები ს თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუ ტა	პროცენტ ის გადახდა	ძირის დაფარვა	თანხა
<i>ბანკები:</i>							
საკრედიტო ხაზი თიბისი ბანკში	18-08-17	21-08-19	14.16%	ლარი	თვის ბოლოს	სესხის ვადის ამოწურვი სას	2,439,603
ლარში - 1							
საკრედიტო ხაზი თიბისი ბანკში	19-03-18	25-03-19	13.50%	ლარი	თვის ბოლოს	სესხის ვადის ამოწურვი სას	751,413
ლარში - 2							
<i>ფიზიკური პირები :</i>							
დიმიტრი გაჩეჩილაძე	28-02-18	31-12-19	13.07%	ლარი	თვის ბოლოს	წლის ბოლოს	100,000
						სესხის	
ქრისტიანე ბაღდავაძე	01-01-17	01-01-19	8.95%	აშშ დოლ არი	თვის ბოლოს	ვადის ამოწურვი სას	722,682
						სესხის	
დიმიტრი გაჩეჩილაძე	27-03-18	31-12-19	8.89%	აშშ დოლ არი	ყოველთვ იურად	ვადის ამოწურვი სას	160,596
						სესხის	
გიორგი ქაშიბაძე	28-04-18	31-12-19	8.89%	აშშ დოლ არი	ყოველთვ იურად	ვადის ამოწურვი სას	21,948
						სესხის	
გიორგი ქობულაძე	01-01-18	31-12-19	13.11%	ლარი	თვის ბოლოს	ვადის ამოწურვი სას	28,299
						სესხის	
ნანა მდივნიშვილი	01-08-17	31-12-19	9.00%	აშშ დოლ არი	თვის ბოლოს	ვადის ამოწურვი სას	401,490
						სას	
სულ მიღებული სესხი							4,626,031

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

გადასახდელი ძირითადი	4,619,716
გადასახდელი პროცენტი	6,315
სულ მიღებული სესხი	4,626,031

2018 წლის განმავლობაში დარიცხული პროცენტები 614,565 ლარის ოდენობით, ხოლო გადახდილია 609,034 ლარი პერიოდის ბოლოსთვის.

მიღებული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საწყისი თარიღი	დასრულებ ის თარიღი	საპროც ენტო განაკვე თი	ვალუტა	პროცენტ ის გადახდა	ძირის დაფარვა	თანხა
<i>ბანკები:</i>							
საკრედიტო ხაზი კორ სტანდარტ ბანკი(სს „ტერა- ბანკი“) ლარი	14-02-18	09-08-18	14.50%	ლარი	ყოველთ ვიურად	სესხის ვადის ამონურვის ას	2,415,020
საკრედიტო ხაზი თიბისი ბანკში ლარში - 1	01-08-17	31-12-18	12.00 %	ლარი	ყოველთ ვიურად	სესხის ვადის ამონურვის ას	501,024
საკრედიტო ხაზი - ს/ს "კორ სტანდარტ (სს „ტერაბანკი“) ბანკი"-ს ფილიალი	14-02-18	09-08-18	12.00 %	აშშ დოლარი	ყოველთ ვიურად	სესხის ვადის ამონურვის ას	12,961
ფიზიკური პირი ზვიად გუბელაძე	01-08-17	31-12-18	13.00 %	ლარი	ყოვე ლ თვიურად	სესხის ვადის ამონურვისა ს	10,000
ფიზიკური პირი გიორგი ქობულაძე	13-07-17	31-12-19	13.00 %	ლარი	ყოველთ ვიურად	სესხის ვადის ამონურვის ას	28,000
ფ/პ ზვიად გუბელაძე	01-08-17	31-12-18	9.00%	აშშ დოლარი	ყოველთ ვიურად	სესხის ვადის	259,220

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ფ/პ გიორგი ახვლედიანი	01-08-17	31-12-18	9.00%	აშშ დოლარი	ყოველთვიურად	ამონურვისას სესხის ვადის ამონურვისას	259,220
ფ/პ არჩილ მაჭავარიანი	31-12-17	01-01-19	9.00%	ევრო	ყოველთვიურად	ამონურვისას სესხის ვადის ამონურვისას	3,104
ფ/პ ქრისტიანე ბაღდავაძე	01-08-17	31-12-19	9.00%	აშშ დოლარი	ყოველთვიურად	ამონურვისას სესხის ვადის ამონურვისას	699,894
ფ/პ ნანა მდივნიშვილი	01-08-17	31-12-19	9.00%	აშშ დოლარი	ყოველთვიურად	ამონურვისას სესხის ვადის ამონურვისას	388,830
სულ მიღებული სესხი							4,577,273
გადასახდელი ძირი							4,551,229
გადასახდელი პროცენტი							26,044
სულ მიღებული სესხი							4,577,273

2017 წლის განმავლობაში დარიცხული პროცენტები 613,349 ლარი, ხოლო გადახდილია 585,696 ლარის ოდენობით პერიოდის ბოლოსთვის.

სს „თი ბი სი ბანკთან“ გაფორმებული საკრედიტო ხელშეკრულების მიხედვით უზრუნველყოფაში გათვალისწინებულია მოთხოვნები და ძვირფასეულობა.

16 . გადავადებული მოგების გადასახადი

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	-	7,115
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(17,380)	(3,997)
წმინდა ბალანსი	(17,380)	3,118

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები (იხ. შენიშვნა 8), რომელიც ძირითადად ეხება მოგების გადასახადით დაბეგვრას. სხვა დაბეგვრის რეჟიმებთან ერთად ცვლილებებში ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი პუნქტი არის ის, რომ დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან.

გემოხსენებული ცვლილებებიდან გამომდინარე, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები გამოითვლება 2018 წლის 1 იანვრიდან 2018 წლის 31 დეკემბრამდე სავარაუდო ღირებულების მიხედვით.

ქვემოთ მოცემული ცხრილები, თითოეული ტიპის დროებით სხვაობასთან მიმართებაში, ასახავენ გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებას პერიოდის განმავლობაში.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	9,444	9,444
მიღებული სესხები	-	2,364	2,364
გაცემული სესხები	-	(5,369)	(5,369)
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	6,439	6,439
მიღებული სესხები	-	(51)	(51)
გაცემული სესხები	-	727	727
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	7,115	7,115
კორექტირება	-	(7,115)	(7,115)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება			
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(18,739)	(18,739)
ძირითადი საშუალებები	-	13,031	13,031
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(5,708)	(5,708)

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

ძირითადი საშუალებები	-	1,711	1,711
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(3,997)	(3,997)
ძირითადი საშუალებები	-	(13,383)	(13,383)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(17,380)	(17,380)

17. წინდა მოგება ვალუტებით ვაჭრობიდან

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

18. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს გადავადებულ მოგების გადასახადს 17,380 ლარის (2017: 0 ლარი) ოდენობით, ძვირფასი ლითონების გაყიდვიდან მიღებული ნამეტის თანხას-10,015 (2017: 1,898 ლარი) ლარის ოდენობით, რომელიც მომხმარებლებს დაუბრუნდება მოთხოვნისთანავე, მიღებულ ავანსებს-5,643 (2017: 757 ლარი) ლარის ოდენობით და მიმდინარე გადასახდელ მოგების გადასახადს-24,524 ლარს (2017: 0 ლარი).

19. პირობითი ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი გარემოებები

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები

მისო მომავალში გადაიხდის საიჯარო გადასახადს შეუქცევად საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებით, შემდეგი მინიმალური ოდენობით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
	ლარი	ლარი
ერთი წლის ვადაში	222,521	143,635
ერთ წელზე მეტი, მაგრამ ხუთი წლის ვადაში	976,099	793,775
სულ:	1,198,620	937,410

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისოს ჰქონდა შემდეგი აქტიური იჯარის ხელშეკრულებები საოფისე ფართებზე, რომლებიც მდებარეობს:

- 15 კვ.მ. წყალტუბო, ავალიანის ქ. 28 – 2020 წლის 16 იანვრამდე;
- 17.12 კვ.მ. ქუთაისი, რუსთაველისა და წერეთლის ქუჩა 1/2 - 2020 წლის 20 აგვისტომდე;
- 32 კვ.მ. ქუთაისი, ჭავჭავაძის გამზ. 37 – 2020 წლის 20 აგვისტომდე.
- 28.04 კვ.მ. ქუთაისი, ჭავჭავაძის გამზ. 57-59 – 2018 წლის 20 ივნისამდე;
- 15 კვ.მ. ქუთაისი, 26 მაისის ქ. 10 – 2019 წლის 1 მაისმდე;
- 41.43 კვ.მ. ქუთაისი, ნიკეას ქ. 19ბ - 2024 წლის 1 მარტამდე;
- 42.84 კვ.მ. ქუთაისი, ბუხაიძის მე-2 მ/რ 23 - 2023 წლის 18 აპრილამდე;
- 11,32 კვ.მ. ქუთაისი, ჭავჭავაძე 67 -2023 წლის მაისამდე
- 62.35 კვ.მ. ქუთაისი, ჭავჭავაძის გამზ. 28 - 2018 წლის 31 დეკემბრამდე;
- 54,93 კვ.მ ქუთაისი ავტომშენებლის ქუჩა 3 -2023 20 ივნისამდე

დაბეგვრის გაუთვალისწინებელი გარემოებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და მას ახასიათებს სასამართლო გადაწყვეტილებებისა და დებულებების ხშირი ცვლილება. საგადასახადო ნორმები ხშირად ბუნდოვანი და წინააღმდეგობრივია და სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მიერ სხვადასხვაგვარად განიმარტება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია მისოს დააკისროს დამატებითი საგადასახადო ვალდებულება, ჯარიმა ან საურავი, თუ სამართალდარღვევიდან სამი წელია გასული.

ზემოთ ხსენებული ვითარებები წარმოქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც საქართველოში უფრო არსებითია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ იგი ადეკვატურად ასრულებს საგადასახადო ვალდებულებებს, ხელმძღვანელობს რა საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების, ოფიციალური აქტებისა და სასამართლოს გადაწყვეტილებების შესაბამისად. მიუხედავად ამისა, შესაბამისი საგადასახადო ორგანოების მისოსგან განსხვავებულმა პოზიციამ შესაძლოა არსებითი გავლენა იქონიოს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

20. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, მისო ექვემდებარება შემდეგ ფინანსურ რისკებს:

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს მისოსთვის.
- ლიკვიდურობის რისკი: რისკი რომ მისოს არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

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 სამ კომპონენტს:

- საპროცენტო რისკი
- სავალუტო რისკი
- ფასიანი ქაღალდების რისკი

მისოს ხელმძღვანელობა რისკების მართვას ახორციელებს მისოს საოპერაციო ერთეულებთან თანამშრომლობით.

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

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,513,718	1,118,626
გაცემული სესხები	5,517,066	5,179,193
სულ ფინანსური აქტივები	7,030,784	6,297,819
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	4,626,031	4,577,673
სავაჭრო ვალდებულებები	34,542	2,655
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,660,573	4,580,328

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

	2018			
	სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშო პერიოდის ბოლოს:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,513,718	-	-	1,513,718

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

გაცემული სესხები	-	-	5,517,066	5,517,066
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	-		214,804	214,804
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	6,742	6,742
სულ ფინანსური აქტივები	1,513,718		5,738,612	7,252,330
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-		4,626,031	4,626,031
სხვა ვალდებულებები	-		451	451
სულ ფინანსური ვალდებულებები			4,626,482	4,626,482

	2017			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,118,626	-	-	1,118,626
გაცემული სესხები	-	-	5,179,193	5,179,193
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	-	-	432,549	432,549
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	9,850	9,850
სულ ფინანსური აქტივები	1,118,626	-	5,621,592	6,740,218
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	4,577,673	4,577,673
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	4,577,673	4,577,673

საკრედიტო რისკი

მისო ახორციელებს საკრედიტო რისკის კატეგორიების გამოყოფას იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც განისაზღვრება საკრედიტო შეფასების გზით. საკრედიტო რისკის კატეგორია განისაზღვრება ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების გათვალისწინებით, რაც არის რისკ ფაქტორების ინდიკატორი. აღნიშნული ფაქტორები იცვლება გამოვლენილი რისკის სახეობებიდან გამომდინარე. ნებისმიერი რისკის გამოვლენა ხდება საწყის ეტაპზე მსესხებელზე ხელმისაწვდომი ინფორმაციის დამუშავების გზით. რისკების

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

გამოვლენა, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს სხვადასხვა სახის საკრედიტო რისკი, ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს.

გასაცემი სესხის კატეგორიები განისაზღვრება სესხის დანიშნულების მიხედვით

გასაცემი სესხის კატეგორიები:

კატეგორია 1 - სალომბარდე სესხები

კატეგორია 2 - სამომხმარებლო - უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი

კატეგორია 3 - სამომხმარებლო-ძვირფასი ლითონით უზრუნველყოფილი

კატეგორია 4 - სამომხმარებლო არაუზრუნველყოფილი

კატეგორიები დავალიანების შემთხვევაში:

C1 1-30 დღემდე ვადაგადაცილება

C2 30-60 დღემდე ვადაგადაცილება

C3 60-90 დღემდე ვადაგადაცილება

D1 90-180 დღემდე ვადაგადაცილება

D2 180-360 დღემდე

კატეგორიები დავალიანების არ არსებობის შემთხვევაში:

A - ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - ახალი კლიენტები

B - ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები - 1 წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიით

დეფოლტის კატეგორიას წარმოადგენს D2.

მისო აღიარებს დეფოლტს შემდეგ შემთხვევებში:

- ვადაგადაცილებული სესხები 180 დღეზე მეტი
- კლიენტის გარდაცვალება;
- ფორს მაჟორი, როდესაც კლიენტი ხდება გადახდისუნარო გარე ფაქტორების გამო, რომელიც არ ექვემდებარება კონტროლს

დეფოლტის დეფინიცია შესაბამისობაშია რეგულაციებთან 90 დღიანი ვადაგადაცილების პრეზუმციასთან

ფასს 9-ის გათვალისწინებით.

დაკვირვების ქვეშ მყოფი სესხები წარმოდგენილია D1 კატეგორიაში.

იმ შემთხვევაში, თუ კატეგორიის სესხის გადახდა ხდება დროულად, მინიმუმ 6 თვის განმავლობაში ასეთი იცვლის კატეგორიას და გადახდის შესაბამის კატეგორიაში რომელიც დგინდება ვადაგადაცილებული დღეებით.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

მისო ახდენს პროგნოზთან დაკავშირებული ინფორმაციის გათვალისწინებას, როგორც იმის შეფასებისას, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, ისე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებისას.

მისო ახდენს საკრედიტო რისკების და საკრედიტო დანაკარგების მთავარი მაჩვენებლების იდენტიფიკაციასა და დოკუმენტირებას ისტორიული მონაცემების ანალიზის გამოყენებით, აფასებს მაკროეკონომიკური ცვლადების გავლენას დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში და მისი აღდგენის მაჩვენებელს, ასევე, ქვემოთ მოყვანილი მაკრო-ეკონომიკური ცვლილებების ანალიზს.

- სფი ინფლაცია
- მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი
- რეალური მშპ

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ძირითადი მაკროეკონომიკური მაჩვენებლები, რომლებიც იქნა გამოყენებული 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2020 და 2021 წლებისთვის საქართველოში:

სფი ინფლაცია	2019	2020	2021
საბაზისო	2.9	3.0	3.0
ოპტიმისტური	3.4	3.2	3.0
პესიმისტური	4.5	4.0	3.0
მონეტარული			
საბაზისო	6.5	6.0	5.8
ოპტიმისტური	6.75	6.5	6.5
პესიმისტური	7.5	7.5	6.75
რეალური მშპ			
საბაზისო	5.0	5.0	5.0
ოპტიმისტური	6.0	5.5	5.0
პესიმისტური	2.0	2.5	3.5

მომხმარებელზე გაცემული სესხების გადანაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით შემდეგია:

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

საბალანსო აქტივებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2018		31 დეკემბერი 2017	
	ნაშთი	%	ნაშთი	%
ფიზიკური პირები				
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	5,600,446	99.00%	5,014,860	93.65%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	24,778	0.2%	312,040	5.82%
საბალანსო სესხები არაუზრუნველყოფილი	50,469	0.8%	28,262	0.53%
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	5,675,693	100%	5,355,162	100%
სულ გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	5,675,693	100%	5,355,162	100%

ქვემოთ მოცემული ცხრილები მოიცავს ინფორმაციას მომხმარებელზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

კატეგორია 1-სალომბარდე სესხები

ანალიზი სექტორების მიხედვით (1)	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალო დნელი საკრედი ტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლ ო ციკლის მოსალოდ- ნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურე ბული	ეტაპი 3 სრული სასიცოც- ხლო ციკლის მოსალოდ-- ნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასუ რებული	სულ მოსა- ლოდ- ნელი საკრე- დიტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდ- ნელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხები %
A	5,120,851	40,916	-	-	40,916	5,079,935	1%
B	-	-	-	-	-	-	4%
C1	248,221	-	37,787	-	37,787	210,434	15%
C2	173,214	-	47,070	-	47,070	126,144	27%
C3	16,249	-	5,393	-	5,393	10,855	33%
D1	29,662	-	-	14,831	14,831	14,831	50%
D2	6,517	-	-	6,517	6,517	-	100%
სულ	5,594,714	40,916	90,250	21,348	152,514	5,442,199	

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

კატეგორია 2 -სამომხმარებლო -უძრავი ქონებით
უზრუნველყოფილი

ანალიზის სექტორე- ბის მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდ- ნელი საკრედიტო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალოდ-ნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასუ- რებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლ ო ციკლის მოსალოდნ ელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასუ- რებული	სულ მოსალო დ-ნელი საკრედი ტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდ ნელი საკრედიტ ზარალი მთლიანი სესხები%
A	17,206	137	-	-	137	17,069	1%
B	-	-	-	-	-	-	4%
C1	5,431	-	754	-	754	4,677	14%
C2	-	-	-	-	-	-	28%
C3	-	-	-	-	-	-	37%
D1	2,141	-	-	1,070	1,070	1,070	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	24,778	137	754	1,070	1,961	22,816	

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

კატეგორია 3 -სამომხმარებლო ძვირფასი
ლითონებით უზრუნველყოფილი

ანალიზი სვექტორე ბისს მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდ - ნელი საკრედიტ ო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხლ ო ციკლის მოსალოდნ ელი საკრედიტო ზარალი საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურე- ბული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხ ლო ციკლის მოსალოდ ნელი საკრედიტ ო ზარალი საკრედიტ ო რისკით გაუფასურე ბუ-ლი	სულ მოსალო დნელ ი საკრედ ი-ტო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალოდნ ელი საკრედიტო ზარალი მთლიანი სესხები%
A	2,430	19	-	-	19	2,410	1%
B	-	-	-	-	-	-	4%
C1	3,302		503	-	503	2,799	15%
C2	-	-	-	-	-	-	27%
C3	-	-	-	-	-	-	33%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	5,732	19	503	-	522	5209	

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

კატეგორია 4 -სამომხმარებლო
არაუზრუნველყოფილი

ანალიზი სექტორე ბის მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალო დნელი საკრედიტ ო ზარალი	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ მოსალო დნელი საკრე- დიტო ზარალი	წმინ და სეს- ხები	მოსალო დნელი საკრედი-ტო ზარალი მთლიანი სესხები%
			სრული სასიცოცხლ ო ციკლის მოსალოდნე ლი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურებ ული	სრული სასიცოცხლ ო ციკლის მოსალოდნ ელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასურე- ბული			
A	-	-	-	-	-	-	1%
B	40,286	1,627	-	-	1,627	38,659	4%
C1	10,184		2,003		2,003	8,180	15%
C2	-	-	-	-	-	-	27%
C3	-	-	-	-	-	-	33%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	50,470	1,627	2,003	-	3,631	46,839	

ქართულ ღარში

კატეგორია 1-საღმომბარდე სესხები

48

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

კატეგორია 2- სამომხარებლო სესხები უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი

ანალიზი სექტორე ბის მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდ- ნელი საკრედიტ ო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხ ლო ციკლის მოსალოდ- ნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით არა- გაუფასურე ბული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხ ლო ციკლ ის მოსალ ოდნელი საკრედიტ ო ზარალი - საკრედიტ ო რისკით გაუფასუ რებული	სულ მოსალ დნელი საკრედიტ ო ზარალი	წმინდა სესხები	მოსალ ოდ ნელი საკრე დიტო ზარალ ი მთლია ნი სესხები %
A	117,081	1,171	-	-	1,171	115,910	1%
B	-	-	-	-	-	-	4%
C1	41,303	-	5,782	-	5,782	35,521	14%
C2	-	-	-	-	-	-	28%
C3	23,828	-	8,816	-	8,816	15,012	37%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	129,828	-	-	129,828	129,828	-	100%
სულ	312,040	1,171	14,598	129,828	145,597	166,443	

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

კატეგორია 4 -სამომხმარებლო
არაუზრუნველყოფილი

ანალიზი სექტორების მიხედვით	სულ სესხები	ეტაპი 1 12 თვიანი მოსალოდ- ნელი საკრედიტ ო ზარალი	ეტაპი 2 სრული სასიცოცხ ლო ციკლის მოსალოდ ნელი საკრედიტ ო ზარალი - საკრედიტ ო რისკით არა- გაუფასურ ებული	ეტაპი 3 სრული სასიცოცხლო ციკლის მოსალო დნელი საკრედიტო ზარალი - საკრედიტო რისკით გაუფასუ რებული	სულ მოსალო დნელი საკრე დიტო ზარალი		მოსალოდ- ნელი საკრედიტ ო ზარალი მთლიანი სესხები%
					წმინდა	სესხები	
A	-	-	-	-	-	-	1%
B	25,869	1,035	-	-	1,035	24,834	4%
C1	-	-	-	-	-	-	15%
C2	2,393	-	790	-	790	1,603	27%
C3	-	-	-	-	-	-	33%
D1	-	-	-	-	-	-	50%
D2	-	-	-	-	-	-	100%
სულ	28,262	1,035	790	-	1,825	26,437	

კომპანიის მიერ 2018 წლის 1 იანვრის გაუფასურების რეზერვის გადასათვლელად გამოყენებულ ინფორმაციაში გათვალისწინებული არ არის სესხები, რომლებიც 2018 წლის განმავლობაში დაიფარა გრაფიკის შესაბამისად.

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, მისო აწარმოებს კლიენტის და მისოს ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც არის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილი.

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
გაცემული სესხები	3,438,044	1,461,179	721,461	55,009	5,675,693
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,513,718	-	-	-	1,513,718
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	214,804	-	-	-	214,804
სხვა ფინანსური აქტივები	25,421	-	-	-	25,421
სულ ფინანსური აქტივები	5,191,987	1,461,179	726,461	55,009	7,429,636
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	756,315	3,869,716	-	-	4,626,031
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	10,018	-	-	-	10,018
სულ ფინანსური ვალდებულებები	766,333	3,869,716	-	-	4,636,049
ლიკვიდურობის პოზიცია	4,425,654	2,408,537	726,461	55,009	2,793,587

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
გაცემული სესხები	2,740,415	1,660,973	733,572	44,234	5,179,194
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,118,626	-	-	-	1,118,626
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	432,549	-	-	-	432,549
სხვა ფინანსური აქტივები	9,850	-	-	-	9,850
სულ ფინანსური აქტივები	4,301,440	1,660,973	733,572	44,234	6,740,219
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	2,929,364	1,648,309	-	-	4,577,673
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,929,364	1,648,309	-	-	4,577,673
ლიკვიდურობის პოზიცია	1,372,076	12,664	733,572	44,234	2,162,546

სავალუტო რისკი

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

უცხოური ვალუტით დენომინირებული აქტივები (საბანკო ბალანსები, დეპოზიტები, და გაცემული სესხები) და ვალდებულებები (გადასახდებლები) იწვევენ 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. ეს ნაბიჯები ძირითადად გულისხმობს სავალუტო დეპოზიტების განხორციელებას.

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	სხვა აქტივები	სულ
აშშ დოლარი	350,664	1,098,927	57, 893		1,507,484
ევრო	316,180	-	104,663	-	420,843
სხვა ვალუტა	5,872	-	39	-	5,911
სულ	672,716	1,098,927	162,595	-	1,934,238

ფინანსური აქტივები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტების მიხედვით:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	გაცემული სესხები	წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებ ით მომსახურე ბიდან	სხვა აქტივები	სულ
აშშ დოლარი	225,938	2,086,526	110,667	3,509	2,426,640
ევრო	355,115	3,044	180,679	84	538,922
სხვა ვალუტა	16,721	-	-	-	16,721
სულ	597,774	2,089,570	291,346	3,593	2,982,283

ფინანსური ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ვალდებულებები ვალუტების მიხედვით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

	მიღებული სესხები	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	სულ
აშშ დოლარი	1,306,716	-	1,306,716
სულ	1,306,716	-	1,306,716

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ვალდებულებები ვალუტების მიხედვით 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	მიღებული სესხები	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	სულ
აშშ დოლარი	1,620,222	-	1,620,222
ევრო	3,104	-	3,104
სულ	1,623,326	-	1,623,326

ლარის გაცვლითი კურსის სავარაუდო 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შემცირების/გაზრდის წმინდა ეფექტმა 2018 წლისათვის შეადგინა 220,845 ლარი (2017: 878,060 ლარი), ხოლო ევროს მიმართ - 462,927 ლარი (2017: 589,400).

20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

(II) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან

(III) არის ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის ან მისი სათავო ორგანიზაციის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.

ბ) საწარმო მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ შემდეგი პირობებიდან რომელიმე არსებობს:

(I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავო საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავო ორგანიზაციის სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებული);

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

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

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

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ქართულ ლარში

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

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

(VII) (ა) (ი) პუნქტში მითითებულ რომელიმე პიროვნებას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პიროვნება არის ზემოაღნიშნული ორგანიზაციის (ან მისი 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 დამფუძნებლები წარმოდგენილია 1-ელ შენიშვნაში. მომდევნო ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც გახორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

<i>იჯარა</i>	2018	2017
-მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები		
ან მისი მფლობელის	66,876	34,528
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2018	2017
გაცემული სესხები		
მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მისი მფლობელი	42,357	-
მიღებული სესხები		
მისოს ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები ან მისი მფლობელი	83,333	528,440
ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება შემდეგია:		
	2018	2017
მოკლევადიანი ანაზღაურება – ხელფასები და ბონუსები	78,757	176,920
სულ	78,757	176,920

21. კაპიტალის მართვა

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

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

მისო აკმაყოფილებს საკანონმდებლო მოთხოვნებს ქვემოთ ჩამოთვლილ კოეფიციენტებთან დაკავშირებით:

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

22. საანგარიშო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

აღსანიშნავია, რომ 2019 წლის 20 მაისის პარტნიორთა კრების ოქმის საფუძველზე გადაწყდა პარტნიორებზე დივიდენდის გაცემა 500,000 ლარის ოდენობით და შემდეგ დამუძნებლები განახორცილეს კაპიტალში შეტანა სრულად 500,000 ლარის ოდენობით ეროვნული ბანკის რეგულაციების შესაბამისად.

შპს მისო „მონეტა ექსპრეს ჯორჯია“
მმართველობის ანგარიშგება

2018

შინაარსი

ზოგადი მიმოხილვა.....	2
განვითარების გეგმა	3
ახალი პროდუქტები	3
ახალი ტექნოლოგიები	3
საქმიანობის მიმოხილვა	4
ფულადი გზავნილები.....	4
ვალუტის გაცვლა	5
სალომზარდე სესხები	5
წარმოებული კვლევები და განვითარების მიმოხილვა	6
როგორ ვიზრდებოდით	6
ფილიალები.....	6
ადამიანური რესურსები	7
საკუთარი აქციები.....	7
რისკების შეფასება.....	7

ზოგადი მიმოხილვა

მონეტა ექსპრესს ჯორჯია საფინანსო ბაზარზე უკვე 10-წლიანი წარმატებული გამოცდილების მქონე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციას წარმოადგენს, რომელმაც დამსახურებულად დაიმკვიდრა მომხმარებელზე ორიენტირებული ფინანსური ინსტიტუტის სახელი. ჩვენი ოფისები განლაგებულია ქუთაისსა და წყალტუბოში, მაგრამ კლიენტთა კონტიგენტი პრაქტიკულად მთელ იმერეთის მოიცავს, ასევე ბევრი მომხმარებელი გვყავს რაჭა-ლეჩხუმის, სამეგრელოსა და სვანეთის რეგიონებიდან.

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 უმთავრესი გამოწვევა 2018 საანგარიშო წელს გახლდათ საქართველოს ეროვნული ბანკის ახალი რეგულაციების განუხრელი დაკმაყოფილება. ამ კუთხით რამდენიმე მიმართულება შეიძლება გამოიყოს. მათ შორის განსაკუთრებით პრიორიტეტულია მომხმარებელთა უფლებების დაცვა, თაღლითობის კონტროლი, ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლა, ღონისძიებები ფინანსური სტაბილურობის უზრუნველყოფისათვის, მოწინავე და პროგრესული ტექნოლოგიების შემუშავება და დანერგვა.



მომხმარებელთა ფინანსური განათლების კუთხით ახალი რეგულაციების საპასუხოდ ძალიან მნიშვნელოვანი იყო კლიენტთა ინფორმაციული უზრუნველყოფის ისეთი მძლავრი საშუალების ამოქმედება, როგორიცაა კორპორაციული ვებ-საიტი (<http://monetaexpress.ge/>). საიტზე ვაქცეყნებთ ყველაფერს, რაც მნიშვნელოვანია ჩვენი მომხმარებლისათვის: ვალუტის კომერციული კურსები, ფინანსური პროდუქტები, აქციები და ახალი შეთავაზებები. ვიკვლევთ აგრეთვე მომხმარებელთა სურვილებს და პრეტენზიებს.

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

შევამცირეთ თაღლითობის რისკი ფულადი სახსრების გადარიცხვებში, ასევე, „იციზი“ და კლიენტის რისკზე დაფუძნებული პოლიტიკის ფარგლებში უფრო მძლავრი ბერკეტები შევიძინეთ ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის თვალსაზრისით.

ორგანიზაციის ფინანსური სტაბილურობის შენარჩუნების მძლავრი ბერკეტია სწორი ფულად-საკრედიტო პოლიტიკის გატარება, მოზიდული სახსრებისა და მიღებული სესხების ადეკვატური მართვა, ყოველდღიური ზრუნვა საკრედიტო პორტფელის სიჯანსაღის შენარჩუნებისათვის. 2018 წლის განმავლობაში განაღდებული საწესდებო კაპიტალი შეივსო 590 ათას ლარამდე, ხოლო 2019 წლის მაისის ბოლოს საწესდებო კაპიტალი 500 ათასი ლარით შევავსეთ და მან ერთ მილიონ ლარს გადააჭარბა. დღეისათვის საზედამხედველო კაპიტალი 3 მილიონ ლარს აჭარბებს, მაშინ როდესაც ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მინიმალური ზღვარი მხოლოდ 1 მილიონ ლარია.

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

განვითარების გეგმა

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.

ახალი პროდუქტები

კომპანიის მენეჯმენტი გეგმავს ახალი საკრედიტო პროდუქტების ათვისებას და დანერგვას, კერძოდ, მოკლევადიანი აგრო და ბიზნეს სესხები, განვადება კონკრეტული ნივთის ან მომსახურების შესაძენად, სესხი საცხოვრებელი ფართის რემონტისა ან/და საკარმიდამო მეურნეობის განვითარებისათვის.

მომსახურების არსებულ პროდუქტებს გვინდა დაემატოს მიკროდაფინანსების ისეთი სახეები, როგორიცაა ოჯახური მეურნეობის უზრუნველყოფა მოკლევადიანი მცირე სესხებით.

ახალი ტექნოლოგიები

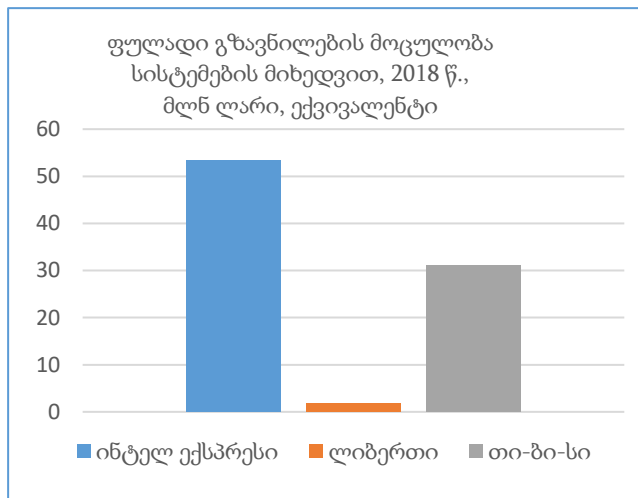
მენეჯმენტი დღენიადაგ ზრუნავს დანერგოს მოწინავე ტექნოლოგიები მართვის სფეროში. ახალი კომპიუტერული პროგრამა, რომელიც 2018 წლის დასაწყისიდან დავენერგეთ, ფუნქციონირებს კლიენტ-სერვერის არქიტექტურაზე დაყრდნობით და იძლევა

ფინანსური გაანგარიშებების რეალურ დროში წარმოების საშუალებას. ვირტუალური კერძო ქსელის ორგანიზაციამ გააუმჯობესა ქსელურ გარემოში ინფორმაციის გადაცემის დაცულობა. სტრუქტურულ ერთეულებს შორის ინფორმაციის გაცვლა ახლა მთლიანად ავტომატიზებულია და მაღალსიჩქარიანი კომპიუტერული არხებით ხორციელდება.

საქმიანობის მიმოხილვა

შეთავაზებული ფინანსური პროდუქტებიდან დავასახელებთ ფულად გზავნილებს, ვალუტის გაცვლას, მიკრო სესხების გაცემას, 2018 წლიდან ჩვენ ვთავაზობთ მომხმარებლებს აგრეთვე კომუნალური გადასახადების სწრაფ და შეუზღუდავ მომსახურებას. მენეჯმენტი აპირებს გააუმჯობესოს უკვე არსებული პროდუქტების კლიენტისათვის ხელმისაწვდომობის დონე მომსახურეობის სისწრაფის და საპროცენტო განაკვეთების შემცირების გზით.

ფულადი გზავნილები

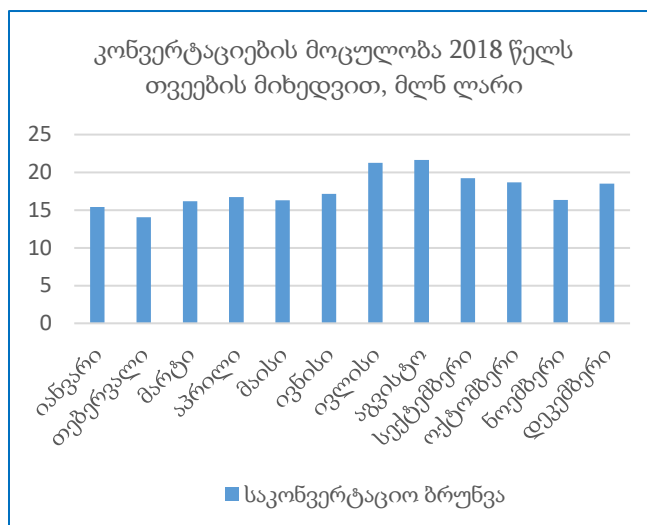


2008-2012 წლებში ორგანიზაციას პარტნიორული ურთიერთობები ჰქონდა დამყარებული მხოლოდ ინტელექსპრესის ფულადი გზავნილების სისტემასთან. ეს სისტემა ძალიან პოპულარულია ჩვენს ძირითად სამოქმედო არეალში – იმერეთის რეგიონში. 2018 წელს ინტელექსპრესის ფულადი გზავნილების წლიურმა ბრუნვამ 50 მილიონ ლარს გადააჭარბა. ლიბერთი ბანკის ფულადი გზავნილების სისტემის მოცულობა რამდენადმე შემცირდა

(მხოლოდ 2 მილიონი ლარის ექვივალენტი), მაგრამ 2018 წელს ფულადი გზავნილების თიბისი ბანკის სისტემის ბრუნვების ზრდა 31 მილიონ ლარამდე უთუოდ შთამბეჭდავია, რაც განპირობებულია ამ სისტემის მოქნილობით, ტრანზაქციების ავტომატურად განხორციელების შესაძლებლობით. 2019 წელს დაგეგმილია უშუალო კონტაქტებზე გავიდეთ „ვესტერნ იუნიონის“ და „მანიგრამის“ სისტემებთან, რომლებიც მაღალი რეპუტაციით სარგებლობენ ჩვენს კლიენტებს შორის.

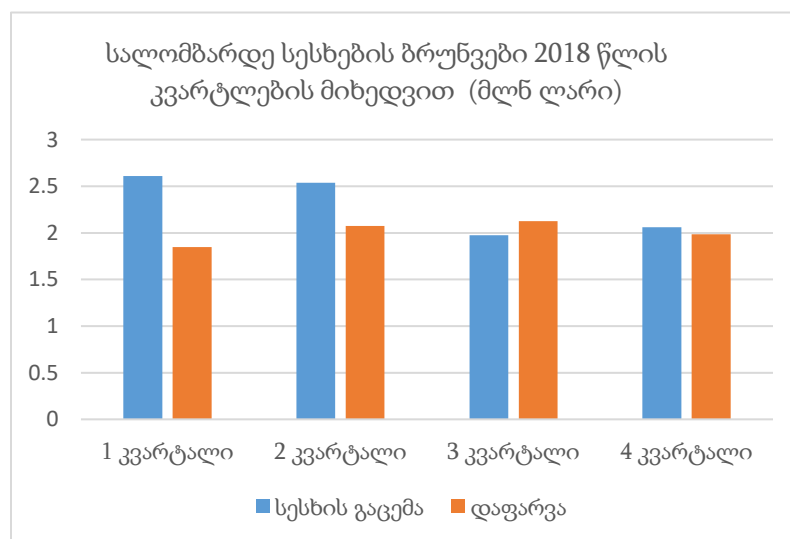
ვალუტის გაცვლა

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.



სალომბარდე სესხები

2009 წლიდან მოყოლებული კლიენტებს ვთავაზობთ სალომბარდო სესხებს ოქროს და ძვირფასი ლითონების უზრუნველყოფით. ამ ტიპის ფინანსური პროდუქტი ხასიათდება



მოკლე ვადიანობით. და კლიენტების დენადობა ძალიან მაღალია, რაც ჩვენი მუშაობის ეფექტიანობის მაჩვენებელია. ჩვენ არ ვართ ორიენტირებული იმაზე, რომ კლიენტმა ვერ შეძლოს სესხის მომსახურეობა და მოგვიწიოს უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაცია. საჯარიმო სანქციები გამოიყენება მხოლოდ განსაკუთრებულ შემთხვევებში და ფართოდ არის აპრობირებული საურავების

პატიების პრაქტიკა პირველი ან დაუძლეველი მიზეზით ვადის გადაცილების შემთხვევებში. 2018 წლის განმავლობაში მომსახურეობა გავუწიეთ თორმეტი ათასზე მეტ ახალ კლიენტს. გაცემული სესხების მხოლოდ 4 % პროცენტამდე შემთხვევაში გავხდით იძულებული გავგეხორციელებინა გირავნობის საგნების რეალიზაცია და ამათგან უმეტესი წილი იყო

ისეთი კლიენტებისა, რომლებთან კომუნიკაცია ვერ მოხერხდა ვერც-ერთი წინასწარ შეთანხმებული კავშირის არხით.

წარმოებული კვლევები და განვითარების მიმოხილვა

საფინანსო ბაზარზე წარმატებული კომპანიის იმიჯის დამკვიდრება წარმოდგენილია შესაბამისი მარკეტინგული კვლევების გარეშე. პრაქტიკაშია დანერგილი ფინანსური ბაზრის ყოველკვარტალური კვლევა, რაც საშუალებას ჩვენს მიერ შეთავაზებული ფინანსური პროდუქტების პარამეტრების შესაბამისი კორექტირებები.

როგორ ვიზრდებოდით

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

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

ფილიალები



კომპანია თავის საქმიანობას ფილიალების ქსელის საშუალებით ახორციელებს. მიმდინარე ეტაპზე ფუნქციონირებს 9 ფილიალი, 8 მათ შორის ქუთაისში მდებარეობს, ერთიც წყალტუბოში. ფილიალები განლაგებულია ხალხმრავალ უბნებსა და მუნიციპალურ ცენტრებში, ჭავჭავაძის გამზირზე, ნიკეას მუნიციპალიტეტის და ბუხაიდის

მიკრორაიონის ტერიტორიაზე, აგრეთვე ქალაქის ცენტრალურ უბანში, წყალტუბოში ბაზრის მიმდებარე ტერიტორიაზე. ფილიალები თავისი დანიშნულებით წარმოადგენენ სერვის-ცენტრებს, რომლებსაც ევალებათ ადგილებზე მიიტანონ მომხმარებელთან ჩვენი ხარისხიანი

ფინანსური პროდუქტები. ფილიალის თანამშრომლებს უწესდებათ გარკვეული ზღვრები, რომელთა ფარგლებშიც მათ შეუძლიათ მიიღონ დამოუკიდებელი გადაწყვეტილებები ფინანსური ინსტრუმენტების მომსახურების პროცესში უმაღლეს მენეჯმენტთან შეუთანხმებლად, რაც ზრდის მომსახურების ხარისხს და მის კომფორტულობას.

2018 წლის საანგარიშო პერიოდი აღინიშნა იმითაც, რომ ქუთაისში გაიხსნა მომსახურების ახალი სერვის-ცენტრი – ქუთაისში, ავტომშენებლის #3-ში. ქალაქის ამ უბანში ფილიალის გახსნამ საგრძნობლად გაზარდა ჩვენი ორგანიზაციის ცნობადობა.

იგეგმება ახალი ფილიალების გახსნა ქუთაისში, თბილისში, აგრეთვე ბათუმში.

ადამიანური რესურსები

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

საკუთარი აქციები

მიმდინარე ეტაპზე ორგანიზაციას არ აქვს გამოშვებული საკუთარი აქციები.

რისკების შეფასება

გარემო ეკონომიკური პირობების, სოციალური ფონის, კომერციულ ბაზარზე სავალუტო რყევების რისკების მონიტორინგს მისოს მენეჯმენტი ახორციელებს ყოველდღიურად. საკრედიტო რისკები ფასდება რაოდენობრივი და თვისობრივი ინდიკატორებით. სესხები იყოფა კატეგორიებად სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის და ვადაგადაცილების მიხედვით. ფასდება მოსალოდნელი ზარალი. რისკის შემცირების მიზნით ხორციელდება კლიენტების ინფორმირება წინასწარ შეთანხმებული კავშირის არხებით. საკრედიტო პროდუქტების ბაზრის ანალიზი ხორციელდება ყოველთვიურად. ანალიზი გვეხმარება საპროცენტო განაკვეთების სწორ რეგულაციაში.

ასევე ყოველდღიურად კონტროლდება ლიკვიდობის მაჩვენებლები. გულდასმით ანალიზი უტარდება ეროვნული ბანკის ახალი რეგულაციებს, რომ მისოს ფინანსური სტაბილურობის ფონზე სრულად დაცული იქნას მომხმარებელთა კანონიერი უფლებები.

ეროვნული ბანკის რიგი რეგულაციები ორგანიზაციას აყენებს გარკვეული ფინანსური რისკის წინაშე. მაგალითისათვის გამოგვადგება უახლესი რეგულაცია, რომელიც კრძალავს ფინანსური ინსტიტუტებიდან სახსრების მოზიდვას კლიენტებისაგან გირაოდ მიღებული ძვირფასი ნივთების გადაგირავებით. მენეჯმენტი მიესალმება აღნიშნული რეგულაციას, რამდენადაც მივიჩნევთ, ჩვენი ფინანსური სტაბილურობა უზრუნველყოფილია ჩვენივე კაპიტალით, და რომ ფინანსური ინსტიტუტები მოთხოვნა-ვალდებულებების ნაწილში უნდა ოპერირებდნენ ფინანსური ინსტრუმენტებით და არა მატერიალური ექვივალენტებით. რისკის შემცირების მიზნით მიმდინარეობს დაფინანსების ალტერნატიული წყაროების მოძიება.

მენეჯმენტის სახელით:

ალეკო ბაღდავაძე

შპს მისო მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას

გენერალური დირექტორი

17 ივნისი, 2019 წ.

ასევე ყოველდღიურად კონტროლდება ლიკვიდობის მაჩვენებლები. გულდასმით ანალიზი უტარდება ეროვნული ბანკის ახალი რეგულაციებს, რომ მისოს ფინანსური სტაბილურობის ფონზე სრულად დაცული იქნას მომხმარებელთა კანონიერი უფლებები.

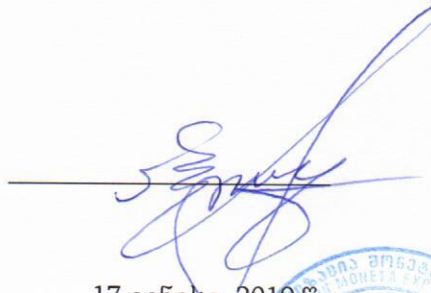
ეროვნული ბანკის რიგი რეგულაციები ორგანიზაციას აყენებს გარკვეული ფინანსური რისკის წინაშე. მაგალითისათვის გამოგვადგება უახლესი რეგულაცია, რომელიც კრძალავს ფინანსური ინსტიტუტებიდან სახსრების მოზიდვას კლიენტებისაგან გირაოდ მიღებული ძვირფასი ნივთების გადაგირავებით. მენეჯმენტი მიესალმება აღნიშნული რეგულაციას, რამდენადაც მივიჩნევთ, ჩვენი ფინანსური სტაბილურობა უზრუნველყოფილია ჩვენივე კაპიტალით, და რომ ფინანსური ინსტიტუტები მოთხოვნა-ვალდებულებების ნაწილში უნდა ოპერირებდნენ ფინანსური ინსტრუმენტებით და არა მატერიალური ექვივალენტებით. რისკის შემცირების მიზნით მიმდინარეობს დაფინანსების ალტერნატიული წყაროების მოძიება.

მენეჯმენტის სახელით:

ალეკო ბაღდავაძე

შპს მისო მონეტა ექსპრეს ჯორჯიას

გენერალური დირექტორი


17 ივნისი, 2019 წ.

