

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინგლისურის ნათარგმნი ვერსია

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-4
ფინანსური ანგარიშგება	
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	8
განმარტებითი შენიშვნები	9-31

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში.

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, მფლობელთა კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2023 წლის მმართველობის ანგარიშში მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა თქვენი ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტთან მიმართებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილით, რომელიც თარიღდება 2024 წლის 14 ივნისით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის დაშვების გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა,

გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

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

2024 წლის 14 ივნისი
თბილისი, საქართველო

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**

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

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, მფლობელთა კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2023 წლის მმართველობის ანგარიშში მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა თქვენი ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტთან მიმართებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილით, რომელიც თარიღდება 2024 წლის 14 ივნისით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის დაშვების გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვუვალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

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

2024 წლის 14 ივნისი
თბილისი, საქართველო

RSM Georgia


შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,382,498	1,281,641
მოთხოვნები გადარიცხვის სერვისიდან	7	507,818	269,061
გაცემული სესხები	8	9,377,157	9,543,326
აქტივის გამოყენების უფლება	9	850,686	757,518
ძირითადი საშუალებები	10	214,480	207,233
არამატერიალური აქტივები		6,729	8,220
სხვა აქტივები		72,786	75,491
სულ აქტივები		12,412,154	12,142,490
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	11	39,338	43,659
მიღებული სესხები	12	7,389,726	7,324,352
საიჯარო ვალდებულება	13	867,024	733,401
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	14	31,607	1,130
სულ ვალდებულებები		8,327,695	8,102,542
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	1,120,000	1,090,000
გაუნაწილებელი მოგება		2,964,459	2,949,948
სულ კაპიტალი		4,084,459	4,039,948
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		12,412,154	12,142,490

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 14 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,382,498	1,281,641
მოთხოვნები გადარიცხვის სერვისიდან	7	507,818	269,061
გაცემული სესხები	8	9,377,157	9,543,326
აქტივის გამოყენების უფლება	9	850,686	757,518
ძირითადი საშუალებები	10	214,480	207,233
არამატერიალური აქტივები		6,729	8,220
სხვა აქტივები		72,786	75,491
სულ აქტივები		12,412,154	12,142,490
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	11	39,338	43,659
მიღებული სესხები	12	7,389,726	7,324,352
საიჯარო ვალდებულება	13	867,024	733,401
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	14	31,607	1,130
სულ ვალდებულებები		8,327,695	8,102,542
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	1,120,000	1,090,000
გაუნაწილებელი მოგება		2,964,459	2,949,948
სულ კაპიტალი		4,084,459	4,039,948
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		12,412,154	12,142,490

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 14 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი



ნუგზარ გიორგელიძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	16	2,253,974	2,220,506
საპროცენტო ხარჯი	16	(923,292)	(923,123)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	14	(45,402)	(60,195)
წინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,285,280	1,237,188
სესხის გაუფასურების ხარჯი	8	10,848	(17,917)
უიმედო სესხის ჩამოწერიდან მიღებული ზარალი		(106,586)	(167,115)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების შემდეგ		1,189,542	1,052,156
შემოსავალი ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	17	291,471	329,974
წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	18	559,894	928,726
საოპერაციო ხარჯები	19	(1,690,592)	(1,591,605)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	20	353,481	289,417
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		13,323	139,138
მოგება დაბეგვრამდე		717,119	1,147,806
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(174,550)	(170,972)
წლის მოგება		542,569	976,834
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		542,569	976,834

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 14 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

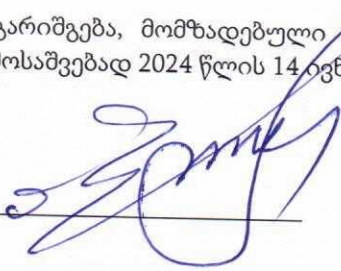
ნუგზარ გიორხელიძე

ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	16	2,253,974	2,220,506
საპროცენტო ხარჯი	16	(923,292)	(923,123)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	14	(45,402)	(60,195)
წინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,285,280	1,237,188
სესხის გაუფასურების ხარჯი	8	10,848	(17,917)
უიმედო სესხის ჩამოწერიდან მიღებული ზარალი		(106,586)	(167,115)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების შემდეგ		1,189,542	1,052,156
შემოსავალი ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	17	291,471	329,974
წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	18	559,894	928,726
საოპერაციო ხარჯები	19	(1,690,592)	(1,591,605)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	20	353,481	289,417
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		13,323	139,138
მოგება დაბეგვრამდე		717,119	1,147,806
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(174,550)	(170,972)
წლის მოგება		542,569	976,834
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		542,569	976,834

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 14 ივნისს.



ალეკო ბაღდაძე
 გენერალური დირექტორი





ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,090,000	2,465,491	3,555,491
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	976,834	976,834
გადახდილი დივიდენდი		-	(492,377)	(492,377)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,090,000	2,949,948	4,039,948
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		30,000	-	30,000
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	542,569	542,569
გამოცხადებული დივიდენდი		-	(528,058)	(528,058)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,120,000	2,964,459	4,084,459

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 14 ივნისს.

 ალექო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი

 ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,090,000	2,465,491	3,555,491
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	976,834	976,834
გადახდილი დივიდენდი		-	(492,377)	(492,377)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,090,000	2,949,948	4,039,948
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		30,000	-	30,000
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	542,569	542,569
გამოცხადებული დივიდენდი		-	(528,058)	(528,058)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,120,000	2,964,459	4,084,459

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა
 გამოსაშვებად 2024 წლის 14 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი



ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	717,119	1,147,806
კორექტირებები:		
სესხების გაუფასურების ხარჯი	(10,848)	17,917
ცვეთა და ამორტიზაცია	251,466	290,398
წმინდა (მოგება)/ზარალი საკურსო სხვაობიდან	(13,323)	(139,138)
საპროცენტო ხარჯი	923,292	923,123
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	45,402	60,195
საპროცენტო შემოსავალი	(2,253,974)	(2,220,506)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:		
გაცემული სესხები	165,676	(644,593)
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	(240,292)	(46,319)
სხვა აქტივები	2,705	(58,875)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	30,477	14,945
სხვა ვალდებულებები	(4,606)	(64,094)
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(386,906)	(719,141)
მოგების გადასახადის გადახდამდე		
გადახდილი პროცენტი	(914,824)	(940,300)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(174,550)	(169,842)
მიღებული პროცენტი	2,264,714	2,220,505
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	788,434	391,222
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
აქტივის გამოყენების უფლების ზრდა	(303,141)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(47,249)	(34,178)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	(350,390)	(34,178)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
საწესდებო აპიტალის ზრდა	30,000	-
მიღებული სესხების წმინდა ცვლილება	62,832	348,248
საიჯარო ვალდებულების ზრდა	295,084	-
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	(215,010)	(268,339)
გადახდილი დივიდენდი	(528,058)	(492,377)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობით	(355,152)	(412,468)
1 იანვრის მდგომარეობით	1,281,641	1,341,085
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	82,892	(55,423)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე	17,965	(4,021)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,382,498	1,281,641

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 14 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	717,119	1,147,806
კორექტირებები:		
სესხების გაუფასურების ხარჯი	(10,848)	17,917
ცვეთა და ამორტიზაცია	251,466	290,398
წმინდა (მოგება)/ზარალი საკურსო სხვაობიდან	(13,323)	(139,138)
საპროცენტო ხარჯი	923,292	923,123
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	45,402	60,195
საპროცენტო შემოსავალი	(2,253,974)	(2,220,506)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:		
გაცემული სესხები	165,676	(644,593)
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	(240,292)	(46,319)
სხვა აქტივები	2,705	(58,875)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	30,477	14,945
სხვა ვალდებულებები	(4,606)	(64,094)
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი		
ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე	(386,906)	(719,141)
გადახდილი პროცენტი	(914,824)	(940,300)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(174,550)	(169,842)
მიღებული პროცენტი	2,264,714	2,220,505
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	788,434	391,222
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
აქტივის გამოყენების უფლების ზრდა	(303,141)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(47,249)	(34,178)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი		
სახსრები	(350,390)	(34,178)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
საწესდებო აპიტალის ზრდა	30,000	-
მიღებული სესხების წმინდა ცვლილება	62,832	348,248
საიჯარო ვალდებულების ზრდა	295,084	-
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	(215,010)	(268,339)
გადახდილი დივიდენდი	(528,058)	(492,377)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობით	(355,152)	(412,468)
1 იანვრის მდგომარეობით	1,281,641	1,341,085
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	82,892	(55,423)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის		
ეკვივალენტებზე	17,965	(4,021)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,382,498	1,281,641

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 14 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორგელიძე

ფინანსური დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში
განმარტებითი შენიშვნები

1. შესავალი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“ („კომპანია“) იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია 2008 წლის 18 მარტიდან საიდენტიფიკაციო ნომრით 212912730 და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსის დარეგისტრირება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოხდა 2008 წლის 13 ივნისს. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი და არაუზრუნველყოფილი მიკრო სესხებისა გაცემა, ფულადი გზავნილების განხორციელება და ვალუტის გაცვლის მომსახურების გაწევა.

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

2023 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში დასაქმებული იყო 70 თანამშრომელი. (2022: 60)

კომპანია ოპერირებს 9 ფილიალით.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ზვიად გუბელაძე	50%	50%
გიორგი ახვლედიანი	40%	40%
ზურაბი ახვლედიანი	10%	10%
სულ	100%	100%

2. საქართველოს ბიზნესგარემო

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტების“) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

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

როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს საჯაროდ გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საჯაროდ ხელმისაწვდომ მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საჯაროდ

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ხელმისაწვდომ მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

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

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტები

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

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

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

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

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილების მეთოდი, რათა მიღწეულ იქნას მუდმივი საპროცენტო განაკვეთი (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) წილობრივ/(პროცენტულ) გამოხატულებაში. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახდენს შეფასებული მომავალი ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შესავლების (მათ შორის საკრედიტო დანაკარგების) ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებაში დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მომსახურების სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში. დღევანდელი ღირებულების გათვლები მოიცავს კონტრაქტის მხარეებს შორის ყველა გადახდილ ან მიღებულ გადასახადს, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება – საკრედიტო ზარალის რეზერვი

კომპანია ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციისა და გაუფასურების განაკვეთის დასადგენად იყენებს ვადაგადაცილებული დღეების ანალიზს, რომლის მიხედვითაც სესხი გაუფასურებულად ითვლება თუ ვადაგადაცილებული დღეები აღემატება 30 დღეს, ვადაგადაცილებული დღეების ზრდასთან ერთად შესაბამისად იზრდება გაუფასურების რეზერვის განაკვეთი.

საკრედიტო რისკის ანალიზისთვის სესხის პორტფელი და გაუფასურების რეზერვი პირობითად დაყოფილია სამ ეტაპად.

ეტაპი 1: მოიცავს სესხებს რომელთა ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა ნაკლებია 30 დღეზე.

ეტაპი 2: მოიცავს სესხებს რომელთა ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა მეტია 30 დღეზე თუმცა მენეჯმენტს არ მიუღია უზრუნველყოფის გასხვისების გადაწყვეტილება

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

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

გაცემული სესხები. კლიენტებზე გაცემული სესხები აღირიცხება, როცა კომპანია ავანსად გასცემს თანხას კლიენტისგან მისაღები სესხის შესყიდვის ან გაცემის მიზნით. ბიზნეს-მოდელის და ფულადი ნაკადების მახასიათებლების საფუძველზე, კომპანია ახდენს კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კლასიფიკაციას და შეფასების ამორტიზირებული ღირებულებით, რამეთუ სესხები ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების და იმ ფულადი ნაკადების ამოსაღებად, რომლებიც წარმოადგენს SPPI-ს.

ანარიცხები. ანარიცხი არის გაურკვეველი ვადისა ან თანხის არაფინანსური ვალდებულება. მისი დაგროვება ხდება, როცა კომპანიას აქვს მიმდინარე სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსულში არსებული მოვლენების გამო და აშკარაა, რომ ვალდებულების შესასრულებლად საჭიროა ეკონომიკური სარგებლების მომცველი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

რესურსების გადინება, და შესაძლებელია ვალდებულების მოცულობის საიმედო შეფასების გაკეთება.

უცხოური ვალუტით ვაჭრობა. კომპანია კლიენტებზე ყიდის და ყიდულობს ვალუტებს, მის მიერ დადგენილი კომერციული გაცვლითი კურსით, რომელიც განსხვავდება კონკრეტული დღის ოფიციალური სპოტ კურსებისგან. ოფიციალურ განაკვეთებსა და კომპანიის კომერციულ განაკვეთებს შორის განსხვავებები აღიარდება როგორც შემოსავლები.

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

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

საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსი	
აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6894 2.9753
გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.7020 2.8844
საშუალო გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	2.6278 2.8415
საშუალო გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	2.9156 3.0684

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

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

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

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

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

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

მოგების გადასახადები. მოგების გადასახადები წარმოდგენილია ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადის დარიცხვა/კრედიტი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებებში. მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომელიც სავარაუდოდ გადასახდელია საგადასახადო ორგანოებისთვის ან მისაღებია მათგან მიმდინარე და წინა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

პერიოდების დასაბეგრ მოგება-ზარალთან დაკავშირებით. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღრიცხულია ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯში.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღრიცხულია ყველა სავალო ინსტრუმენტთან დაკავშირებით დარიცხვის მეთოდით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი, როგორც საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილი, გადავადებს კონტრაქტთან დაკავშირებულ ყველა გადახდილ ან მიღებულ მოსაკრებელს, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

საკომისიო შემოსავალი ფულადი გზავნილებიდან. საკომისიო შემოსავალი აღიარებულია დროთა განმავლობაში წრფივი მეთოდის საფუძველზე გაწეული მომსახურებების შესაბამისად, როდესაც კლიენტი იმავდროულად იღებს და იყენებს კომპანიის საქმიანობით მიღებულ სარგებელს. ცვლადი საკომისიოები აღიარებულია მხოლოდ იმ პირობით, რომ ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს, რომ დიდი ალბათობით მნიშვნელოვანი შებრუნება არ მოხდება.

გაქვითვა. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები გაქვითულად აღირიცხება და წმინდა თანხა ასახულია ფინანსური

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს თანხების გაქვითვის კანონიერი უფლება, და არსებობს განზრახვა მოხდეს ურთიერთობის დაწყება ან მოხდეს აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დარეგულირება ერთდროულად.

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას.

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

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

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

5. ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა და შევიდა ძალაში

ცვლილება ფასს 16-ში – იჯარით რეალიზაცია და უკუიჯარა

ეს ცვლილებები მოიცავს რეალიზაციის და უკუიჯარის ტრანზაქციების მოთხოვნებს ფასს 16-ში, რათა განმარტოს, თუ როგორ აღრიცხავს კომპანია იჯარით რეალიზაციას და უკუიჯარას, ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ. იჯარით გაყიდვისა და უკუიჯარის ტრანზაქციები, სადაც ზოგიერთი ან ყველა საიჯარო გადასახადი არის ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე, დიდი ალბათობით ეს ცვლილებები მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებზე გავლენას მოახდენს.

ცვლილება ბასს 1-ში – გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით

ეს ცვლილებები განმარტავს თუ რა გავლენას ახდენს ვალდებულების კლასიფიკაციაზე ის პირობები, რომლებიც კომპანიამ უნდა შეასრულოს საანგარიშო პერიოდიდან თორმეტი თვის განმავლობაში. ცვლილებები ასევე მიზნად ისახავს კომპანიის მიერ მოცემული პირობების დაქვემდებარებულ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ინფორმაციის გაუმჯობესებას.

ცვლილება ბასს 7-სა და ფასს 7-ში - მიმწოდებლის ფინანსები

ეს ცვლილებები მოითხოვს რომ გაუმჯობესდეს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების გამჭვირვალობა და მათი გავლენა კომპანიის ვალდებულებებზე, ფულადი სახსრების ნაკადებზე და ლიკვიდურობის რისკის ზემოქმედებაზე. გამჟღავნების მოთხოვნები არის IASB-ის პასუხი ინვესტორების შემფოთებაზე, რომ ზოგიერთი კომპანიის მიმწოდებლის ფინანსური გარიგება არ არის საკმარისად თვალსაჩინო, რაც ხელს უშლის ინვესტორების ანალიზს.

ცვლილებები ბასს 21-ში - შეზღუდული კონვერტირებადობა

ეს ცვლილებები გავლენას ახდენს კომპანიაზე, როდესაც მას აქვს ტრანზაქცია ან ოპერაცია ისეთ უცხოურ ვალუტაში,

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

რომელიც არ არის კონვერტირებადი სხვა ვალუტაში შეფასების თარიღისთვის, განსაზღვრული მიზნისთვის. ვალუტა კონვერტირებადია, როდესაც არსებობს სხვა ვალუტის მოპოვების შესაძლებლობა (ჩვეულებრივი ადმინისტრაციული დაგვიანებით) და ტრანზაქცია განხორციელდება ბაზრის ან გაცვლის მექანიზმის მეშვეობით, რომელიც ქმნის აღსრულებად უფლებებსა და ვალდებულებებს.

კომპანია მოელოდა, რომ ამ ახალი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღებას, არ ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ მდგომარეობაზე, ოპერაციების შედეგებზე ან ფულადი სახსრების ნაკადებზე.

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფული სალაროში ეროვნულ ვალუტაში	687,122	626,754
ფული სალაროში უცხოურ ვალუტაში	436,347	481,122
სულ ფული სალაროში	1,123,469	1,107,876
ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	1,580	11,258
ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	257,449	162,507
სულ ფული საბანკო ანგარიშზე	259,029	173,765
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	1,382,498	1,281,641

საბანკო მიმდინარე ანგარიშებზე განთავსებულ თანხაზე საპროცენტო სარგებელი არ ერიცხება.

7. წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
შპს "ინტელ ექსპრეს ჯორჯია"	293,845	166,720
სხვა მოთხოვნა	213,973	102,341
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	507,818	269,061

წმინდა მოთხოვნები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან არ წარმოადგენს საპროცენტო სარგებლის შემცველი.

8. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	9,483,592	9,646,269
არაუზრუნველყოფილი სესხები	2,861	18,201
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(109,296)	(121,144)
სულ გაცემული სესხები	9,377,157	9,543,326

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია გაცემული სესხების ძირის მოძრაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ 2023
ნაშთი წლის დასაწყისში	9,448,612	87,876	127,982	9,664,470
გადატანა I ეტაპში	204,605	(81,705)	(122,900)	-
გადატანა II ეტაპში	(61,418)	65,486	(4,068)	-
გადატანა III ეტაპში	(14,728)	(366)	15,094	-
დაფარული სესხები	(4,145,124)	(41,228)	(85,742)	(4,272,094)
წლის განმავლობაში გაცემული ახალი სესხები	4,241,460	53,368	18,030	4,312,858
საკურსო სხვაობა და სხვა მოძრაობა	(344,751)	40,181	85,789	(218,781)
ნაშთი წლის ბოლოს	9,328,656	123,612	34,185	9,486,453

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სესხების რეზერვის გაუფასურების მოძრაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ 2023
ნაშთი წლის დასაწყისში	(93,156)	(514)	(27,474)	(121,144)
გადატანა I ეტაპში	14,254	(357)	(13,897)	-
გადატანა II ეტაპში	(227)	565	(338)	-
გადატანა III ეტაპში	(66)	(2)	68	-
დაფარული სესხები	46,729	767	21,068	68,564
წლის განმავლობაში დარიცხული გაუფასურების რეზერვი	(54,825)	(638)	(196)	(55,659)
ჩამოწერა წლის განმავლობაში	(14,195)	(758)	13,896	(1,057)
ნაშთი წლის ბოლოს	(101,486)	(937)	(6,873)	(109,296)

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

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

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

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

9. აქტივის გამოყენების უფლება

	საოფისე ფართი
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	419,179
დამატება	583,609
ცვეთა წლის მანძილზე	(245,270)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	757,518
მოდიფიკაცია	507,584
ჩამოწერა	(204,443)
ცვეთა წლის მანძილზე	(209,973)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	850,686

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

10. ძირითადი საშუალებები

თვითღირებულება	კომპიუტერული მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	ავიჯი და სხვა ინვენტარი	სხვა	სულ
2021 წლის 31 დეკემბრი	102,037	-	169,106	229,346	500,489
შეძენა	4,000	-	7,430	44,551	55,980
გაყიდვა / ჩამოწერა	-	-	(280)	(21,522)	(21,802)
2022 წლის 31 დეკემბრი	106,037	-	176,256	252,375	534,668
შეძენა	2,535	30,000	710	47,991	81,236
გაყიდვა / ჩამოწერა	(1,444)	-	(4,379)	(39,400)	(45,223)
2023 წლის 31 დეკემბრი	107,128	30,000	172,587	260,966	570,681
ცვეთა და გაუფასურება					
2021 წლის 31 დეკემბრი	60,602	-	118,159	105,367	284,128
ცვეთა წლის მანძილზე	7,980	-	10,518	25,574	44,073
ჩამოწერა	-	-	(280)	(486)	(766)
2022 წლის 31 დეკემბრი	68,582	-	128,398	130,455	327,435
ცვეთა წლის მანძილზე	7,274	992	8,790	22,946	40,002
ჩამოწერა	(1,308)	-	(4,028)	(5,900)	(11,236)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	74,547	992	133,160	147,502	356,201
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2021 წლის 31 დეკემბრი	41,435	-	50,947	123,979	216,361
2022 წლის 31 დეკემბრი	37,454	-	47,859	121,920	207,233
2023 წლის 31 დეკემბრი	32,581	29,008	39,427	113,465	214,480

11. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ვალდებულება საპენსიო სააგენტოს მიმართ	6,530	1,310
სხვა ვალდებულებები	32,809	42,349
სულ სხვა ვალდებულებები	39,338	43,659

12. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
მოკლევადიანი სესხები		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხები	2,592,225	2,421,440
ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები	4,797,502	4,902,912
სულ მიღებული სესხები	7,389,726	7,324,352

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ქესპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მიღებული სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სესხის გამცემი	დაკავშირებული მხარე კი/არა	ძირის გადახდის გრაფიკი	პროცენტის გადახდის გრაფიკი	მიღების თარიღი	გადახდის თარიღი	პროცენტი	ვალუტა	თანხა ვალუტაში	თანხა ლარში
ფიზიკური პირი 1	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2024	13%	ლარი	20,000	20,000
ფიზიკური პირი 2	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	3/27/2024	13%	ლარი	125,000	125,000
ფიზიკური პირი 2	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/5/2020	3/5/2024	13%	ლარი	750,000	750,000
ფიზიკური პირი 3	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	2/27/2021	2/27/2024	13%	ლარი	400,000	400,000
ფიზიკური პირი 4	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2024	9%	დოლარი	270,000	726,138
ფიზიკური პირი 5	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2024	9%	დოლარი	150,000	403,410
ფიზიკური პირი 6	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	3/27/2024	9%	დოლარი	50,000	134,470
ფიზიკური პირი 7	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	11/10/2023	11/10/2024	13%	ლარი	33,000	33,000
სს ლიბერთი ბანკი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	11/25/2022	2/1/2024	14%	ლარი	2,049,988	2,049,988
სს თიბისი ბანკი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/28/2021	1/28/2025	15%	ლარი	1,200,000	1,200,000
სს თიბისი ბანკი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	1/25/2022	2/26/2024	13%	ლარი	1,089,045	1,089,045
სს თიბისი ბანკი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	1/31/2022	8/31/2024	13%	ლარი	450,000	450,000
სულ სესხის ძირი									7,381,051
გადასახდელი პროცენტი									8,675
სულ მიღებული სესხები									7,389,726

კომერციული ბანკებსგან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია 3,737,486 ლარის გაცემულ სესხებით.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ქესპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მიღებული სესხები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სესხის გამცემი	დაკავშირებული მხარე კი/არა	ძირის გადახდის გრაფიკი	პროცენტის გადახდის გრაფიკი	მიღების თარიღი	გადახდის თარიღი	პროცენტი	ვალუტა	თანხა ვალუტაში	თანხა ლარში
ფიზიკური პირი 1	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2023	13%	ლარი	20,000	20,000
ფიზიკური პირი 2	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	3/27/2024	13%	ლარი	125,000	125,000
ფიზიკური პირი 2	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/5/2020	3/5/2024	13%	ლარი	750,000	750,000
ფიზიკური პირი 3	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	2/27/2021	2/27/2024	13%	ლარი	246,500	246,500
ფიზიკური პირი 4	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	11/25/2022	12/25/2022	13%	ლარი	10,000	10,000
ფიზიკური პირი 4	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2023	9%	დოლარი	270,000	729,540
ფიზიკური პირი 5	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2023	9%	დოლარი	150,000	405,300
ფიზიკური პირი 6	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	3/27/2024	9%	დოლარი	60,000	135,100
სს ლიბერთი ბანკი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	11/25/2022	2/1/2024	14%	ლარი	2,050,000	2,050,000
სს თიბისი ბანკი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/28/2021	8/28/2023	17%	ლარი	1,300,000	1,300,000
სს თიბისი ბანკი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	1/25/2022	1/25/2024	13%	ლარი	1,295,103	1,295,103
სს თიბისი ბანკი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	1/31/2022	2/28/2023	13%	ლარი	250,000	250,000
სულ სესხის ძირი									7,316,543
გადასახდელი პროცენტი									7,809
სულ მიღებული სესხები									7,324,352

კომერციული ბანკებსგან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია 3,852,500 ლარის გაცემულ სესხებით.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

13. საიჯარო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	722,594	554,107
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	144,430	179,293
სულ საიჯარო ვალდებულებები	867,024	733,401
		საოფისე ფართი
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		460,829
დამატება		583,609
საიჯარო გადასახადი		(268,339)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი		60,195
კურსთაშორისი სხვაობა		(102,893)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		733,401
მოდIFIკაცია		507,584
ჩამოწერა		(212,500)
საიჯარო გადასახადი		(215,010)
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი		45,402
კურსთაშორისი სხვაობა		8,147
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		867,024

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

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

14. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	178,068	110,010
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(209,675)	(111,140)
ნეტო გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(31,607)	(1,130)

გადავადებული მოგების გადასახადი აქტივი	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2021 წლის 31 დეკემბერი	-	68,205	68,205
საიჯარო ვალდებულებები	-	40,886	40,886
სხვა ვალდებულებები	-	919	919
2022 წლის 31 დეკემბერი	-	110,010	110,010
საიჯარო ვალდებულება	-	63,396	63,396
მიღებული სესხები	-	4,608	4,608
არამატერიალური აქტივები	-	54	54
2023 წლის 31 დეკემბერი	-	178,068	178,068

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

გადავადებული მოგების გადასახადი ვალდებულება	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2021 წლის 31 დეკემბერი	-	(53,260)	(53,260)
აქტივის გამოყენების უფლება	-	(50,751)	(50,751)
გაცემული სესხები	-	(7,407)	(20,846)
წმინდა მოთხოვნები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	-	278	278
2022 წლის 31 დეკემბერი	-	(111,140)	(124,579)
აქტივის გამოყენების უფლება	-	(56,510)	(56,510)
ძირითადი საშუალებები	-	(38,609)	(38,609)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	(3,415)	(3,415)
2023 წლის 31 დეკემბერი	-	(209,675)	(209,675)
გადავადებული მოგების გადასახადი ნეტო			
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	14,945	14,945
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(1,130)	(14,569)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(31,607)	(31,607)

15. საწესდებო კაპიტალი

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 1,090,000 ლარით, 2023 წლის განმავლობაში კომპანიის საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 30,000 ლარით და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯამში შეადგინა 1,120,000 ლარი.

2023 და 2022 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში გაცემულმა დივიდენდმა შესაბამისად 528,058 ლარი და 492,377 ლარი შეადგინა.

16. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	2,246,001	2,211,246
საპროცენტო შემოსავალი უგირავნო სესხებიდან	7,973	9,260
სულ საპროცენტო შემოსავლები	2,253,974	2,220,506
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	266,195	289,203
საპროცენტო ხარჯი ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	657,097	633,920
საიჯარო საპროცენტო ხარჯი	45,402	60,195
სულ საპროცენტო ხარჯები	968,694	983,318
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,285,280	1,237,188

17. შემოსავლები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

	2023	2022
შპს ინტელ ექსპრეს ჯორჯია	129,372	171,192
სს თიბისი ბანკი	125,163	123,945
სს ლიბერთი ბანკი	1,264	828
სხვა	35,672	34,009
სულ შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	291,471	329,974

18. წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან

ქვემოთ წარმოდგენილია წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ვალუტა	წმინდა მოგება ლარის გაყიდვით	წმინდა მოგება / (ზარალი) ლარის ყიდვით	წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან
ევრო	394,031	29,980	424,011
დოლარი	134,626	(18,751)	115,875
სხვა ვალუტა	67,641	(47,633)	20,008
სულ მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	596,298	(36,404)	559,894

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

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

19. საოპერაციო ხარჯები

	2023	2022
თანამშრომელთა ხელფასები	1,088,235	988,009
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა	209,973	245,270
ოფისის ხარჯები	73,379	77,921
კომუნალური გადასახადები	53,869	40,155
მანქანის იჯარა	50,310	27,135
საკონსულტაციო მომსახურება	42,243	56,919
ცვეთა და ამორტიზაცია	41,493	45,409
უსაფრთხოება	27,120	23,060
კომუნიკაცია	24,265	23,060
სხვა საოპერაციო ხარჯები	79,704	64,667
სულ საოპერაციო ხარჯები	1,690,592	1,591,605

20. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2023	2022
შემოსავალი ჯარიმებიდან	272,859	232,603
შემოსავალი საკომისიოდან	32,965	39,354
სხვა	47,657	17,460
სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი	353,481	289,417

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

21. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2023	2022
მიმდინარე მოგების გადასახადი	138,818	154,897
გადავადებული მოგების გადასახადი ხარჯი/(შემოსავალი)	35,732	16,075
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	174,550	170,972

	2023	2022
მოგება დაბეგვრამდე	717,119	1,147,806
მოგების გადასახადი 20%	143,424	-
მოგების გადასახადი 15%	-	172,171
კორექტირებები:		
მუდმივი სხვაობა	(4,606)	(2,328)
დროებითი სხვაობა	35,732	1,130
საანგარიშგებო პერიოდის მოგების გადასახადი	174,550	170,972

22. პირობითი ვალდებულებები

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

იურიდიული

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

გადასახადები

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

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

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოქმედ კანონმდებლობას სათანადოდ განმარტავს და რომ კომპანია შეინარჩუნებს არსებულ საგადასახადო სტატუსს.

23. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ

კომპანიაში რისკების მართვა ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს, საკრედიტო რისკს და ლიკვიდობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ძირითადი ამოცანებია: რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ რისკების მაჩვენებლების ამ ლიმიტების ფარგლებში შენარჩუნება. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის მიზანია შიდა პროცედურების სათანადო ფუნქციონირება საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მინიმუმამდე დასაყვანად.

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,382,498	1,281,641
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	507,818	269,061
გაცემული სესხები	9,377,157	9,543,326
სხვა აქტივები	30,399	21,848
სულ ფინანსური აქტივები	11,297,873	11,115,876
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	7,389,726	7,324,352
საიჯარო ვალდებულებები	867,024	733,401
სხვა ვალდებულებები	39,338	43,659
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,296,089	8,101,412

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

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

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

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

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

კომპანია განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცილებული ნაშთების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს. ამიტომ მენეჯმენტის აზრით სათანადოა საკრედიტო რისკის შესახებ ვადიანობისა და სხვა ინფორმაციის წარმოდგენა.

საბალანსო აქტივებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკები შემდეგია:

გაცემული სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სესხის ძირი	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	წმინდა სესხები
A	9,328,656	(101,486)	-	-	(101,486)	9,227,170
B	123,612	-	(937)	-	(937)	122,675
C	34,185	-	-	(6,873)	(6,873)	27,312
სულ	9,486,453	(101,486)	(937)	(6,873)	(109,296)	9,377,157

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

გაცემული სესხები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

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

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

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

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

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

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულება. ლიკვიდობის რისკი ეხება სესხების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას. ლიკვიდობის რისკი არსებობს მაშინ, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების დამთხვევა ან დარეგულირებული დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების მართვისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით კომპანია აწარმოებს კლიენტის და კომპანიის ოპერაციებთან დაკავშირებული მომავალი მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 თვემდე	1 დან 3 თვემდე	3 დან 6 თვემდე	6 დან 9 თვემდე	9 დან 12 თვემდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები									
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,382,498	-	-	-	-	-	-	-	1,382,498
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	507,818	-	-	-	-	-	-	-	507,818
გაცემული სესხები	297,412	1,058,596	7,937,616	43,728	-	12,708	27,097	-	9,377,157
სხვა აქტივები	30,399	-	-	-	-	-	-	-	30,399
სულ ფინანსური აქტივები	2,218,127	1,058,596	7,937,616	43,728	-	12,708	27,097	-	11,297,872
ფინანსური ვალდებულებები									
მიღებული სესხები	8,675	4,548,503	-	450,000	1,182,548	1,200,000	-	-	7,389,726
საიჯარო ვალდებულებები	13,943	40,164	35,414	27,203	26,456	109,166	301,234	313,444	867,024
სხვა ვალდებულებები	39,338	-	-	-	-	-	-	-	39,338
სულ ფინანსური ვალდებულებები	61,957	4,588,667	35,414	477,203	1,209,004	1,309,166	301,234	313,444	8,296,089
ლიკვიდურობის პოზიცია	2,156,170	(3,530,071)	7,902,202	(433,475)	(1,209,004)	(1,296,458)	(274,137)	(313,444)	3,001,783
აკუმულირებული ლიკვიურობის პოზიცია	2,156,170	(1,373,901)	6,528,301	6,094,826	4,885,822	3,589,364	3,315,227	3,001,783	

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 თვემდე	1 დან 3 თვემდე	3 დან 6 თვემდე	6 დან 9 თვემდე	9 დან 12 თვემდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები									
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,281,641	-	-	-	-	-	-	-	1,281,641
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	269,061	-	-	-	-	-	-	-	269,061
გაცემული სესხები	405,240	1,145,291	7,925,345	17,856	-	17,769	31,825	-	9,543,326
სხვა აქტივები	21,848	-	-	-	-	-	-	-	21,848
სულ ფინანსური აქტივები	1,977,790	1,145,291	7,925,345	17,856	-	17,769	31,825	-	11,115,876
ფინანსური ვალდებულებები									
მიღებული სესხები	7,809	-	-	-	2,714,840	4,601,703	-	-	7,324,352
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	407,263	121,112	205,026	733,401
სხვა ვალდებულებები	43,659	-	-	-	-	-	-	-	43,659
სულ ფინანსური ვალდებულებები	51,468	-	-	-	2,714,840	5,008,966	121,112	205,026	8,101,412
ლიკვიდურობის პოზიცია	1,926,322	1,145,291	7,925,345	17,856	(2,714,840)	(4,991,197)	(89,287)	(205,026)	3,014,464
აკუმულირებული ლიკვიურობის პოზიცია	1,926,322	3,071,613	10,996,958	11,014,814	8,299,974	3,308,777	3,219,490	3,014,464	-

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

საბაზრო რისკი. რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. ძირითადად, კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკის ორ კომპონენტს,

- საპროცენტო რისკი
- სავალუტო რისკი,
- გირაოში ჩადებული უზრუნველყოფის საფასო რისკი

აღნიშნულ რისკებზე გავლენას ახდენს ბაზარზე მიმდინარე ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები:

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. კომპანიაზე ზემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ პოზიციაზე და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დომინანტურ დონეებში მომხდარი ცვლილებები. ამგვარი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარეები შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი მოვლენების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი. როგორც წინა გვერდებზეა ილუსტრირებული კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებების კონტრაქტული ვადიანობის პროფილი არსებითად არ განსხვავდება. აღნიშნული ვადიანობის მართვით კომპანია ახდენს საპროცენტო რისკის მართვას.

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

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

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია კომპანიის მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსის მიმართ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დოლარი	ევრო	ლარი	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	214,044	210,645	946,151	11,658	1,382,498
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	217,338	247,935	42,545	-	507,818
გაცემული სესხები	51,492	-	9,325,665	-	9,377,157
სხვა აქტივები	-	-	30,399	-	30,399
სულ ფინანსური აქტივები	482,873	458,581	10,344,761	11,658	11,297,872
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,264,018	-	6,125,708	-	7,389,726
საიჯარო ვალდებულებები	820,218	-	46,807	-	867,024
სხვა ვალდებულებები	-	-	39,338	-	39,338
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,084,236	-	6,211,854	-	8,296,089

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია კომპანიის მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლის კურსის მიმართ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დოლარი	ევრო	ლარი	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	273,515	358,478	638,012	11,636	1,281,641
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	109,320	123,352	35,938	451	269,061
გაცემული სესხები	66,685	-	9,372,084	104,557	9,543,326
სხვა აქტივები	-	-	21,848	-	21,848
სულ ფინანსური აქტივები	449,520	481,831	10,067,882	116,644	11,115,876
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,269,940	-	6,054,412	-	7,324,352
საიჯარო ვალდებულებები	648,157	-	85,244	-	733,401
სხვა ვალდებულებები	-	-	43,659	-	43,659
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,918,097	-	6,183,315	-	8,101,412

სენსიტიურობა უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების მიმართ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

	10%-იანი გამყარება დოლარი	10%-იანი გაუფასურება დოლარი	10%-იანი გამყარება ევრო	10%-იანი გაუფასურება ევრო
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	235,448	192,640	231,710	189,581
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	239,072	195,604	272,729	223,142
გაცემული სესხები	56,641	46,343	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	531,161	434,586	504,439	412,723
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,390,420	1,137,616	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	902,239	738,196	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,292,659	1,875,812	-	-

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

	10%-იანი გამყარება დოლარი	10%-იანი გაუფასურება დოლარი	10%-იანი გამყარება ევრო	10%-იანი გაუფასურება ევრო
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	300,867	246,164	394,326	322,630
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	120,253	98,388	135,688	111,017
გაცემული სესხები	73,353	60,016	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	494,472	404,568	530,014	433,647
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	1,396,934	1,142,946	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	712,973	583,341	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,109,907	1,726,287	-	-

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

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

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

საოპერაციო რისკი

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

24. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მოკლევადიანი ვადიანობის პროფილიდან გამომდინარე მათი საბალანსო და რეალური ღირებულება საანგარიშო თარიღსა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ერთმანეთს ემთხვევა.

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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

31 დეკემბერი 2023			
	დონე 1	დონე 2	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,382,498	-	1,382,498
გაცემული სესხები	-	-	9,377,157
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	507,818	-	507,818
სხვა აქტივები	30,399	-	30,399
სულ ფინანსური აქტივები	1,920,715	-	9,377,157
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	-	-	7,389,726
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	867,024
სხვა ვალდებულებები	39,338	-	39,338
სულ ფინანსური ვალდებულებები	39,338	-	8,256,751
31 დეკემბერი 2022			
	დონე 1	დონე 2	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,281,641	-	1,281,641
გაცემული სესხები	-	-	9,543,326
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	269,061	-	269,061
სხვა აქტივები	21,848	-	21,848
სულ ფინანსური აქტივები	1,572,550	-	9,543,326
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	-	-	7,324,352
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	733,401
სხვა ვალდებულებები	43,659	-	43,659
სულ ფინანსური ვალდებულებები	43,659	-	8,057,753

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

31 დეკემბერი 2023		31 დეკემბერი 2022	
	საბალანსო	სამართლიანი	საბალანსო
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,382,498	1,382,498	1,281,641
გაცემული სესხები	9,377,157	9,377,157	9,543,326
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	507,818	507,818	269,061
სხვა აქტივები	30,399	30,399	21,848
სულ ფინანსური აქტივები	11,297,873	11,297,873	11,115,876
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	7,389,726	7,389,726	7,324,352
საიჯარო ვალდებულებები	867,024	867,024	733,401
სხვა ვალდებულებები	43,659	43,659	39,338
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,300,410	8,300,410	8,097,091

25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

(II) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან

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

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

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

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

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

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

(V) ეს საწარმო არის ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციისთან დაკავშირებული რომელიმე მხარის დაქირავებულ მომუშავეთა შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოების პროგრამის განმახორციელებელი.

თუ ანგარიშვალდებული საწარმო თვითონ არის ამგვარი პროგრამის განმახორციელებელი, სპონსორი დამქირავებლებიც ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარეებად მიიჩნევა;

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

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

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

კომპანიის აქციონერები წარმოდგენილია 1-ელ შენიშვნაში. მომდევნო ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც გახორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2023 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
საპროცენტო ხარჯი	214,803	-
ხელფასის ხარჯი	114,098	113,781

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

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
საპროცენტო ხარჯი	88,976	-
ხელფასის ხარჯი	117,067	105,169

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2023 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
მიღებული სესხები	1,876,138	-
საიჯარო ვალდებულებები	64,026	-
გაცემული სესხები	-	251,300

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

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
მიღებული სესხები	2,186,352	-
საიჯარო ვალდებულებები	179,856	-

26. კაპიტალის მართვა

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

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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

31 დეკემბერი 2023

კოეფიციენტი	დაწესებული ზღვარი	წარდგენილი კოეფიციენტი	აუდირებული (ფასს-ის მიხედვით)
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	35.6%	32.91%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 18%	25.7%	29.3%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	5.2%	5.3%
ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0%	0%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0%	0%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 90%	90.7%	89.1%

27. საანგარიგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ, კომპანიამ გასცა დივიდენდი 70,000 ლარის ოდენობით.

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესის“ აქციონერებს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“).

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

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2023 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელება რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

2024 წლის 14 ივნისი
თბილისი, საქართველო

Rsm Georgia



შპს მისო „მონეტა ექსპრესი“

მმართველობის ანგარიშგება

2024

შინაარსი

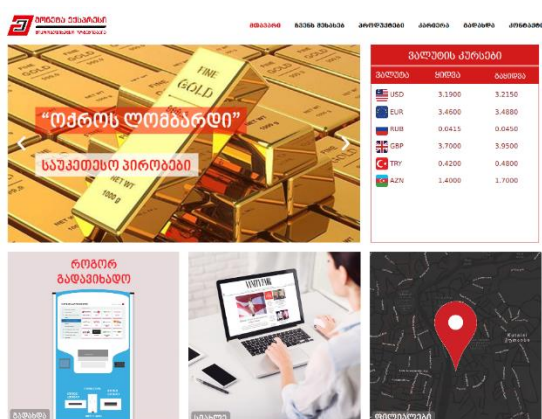
კომპანიის განვითარების გეგმები	2
კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვა	4
ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	5
ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ	7
საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია	9
ორგანიზაციის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვა და ინფორმაცია ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ	9
ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიზნები და პოლიტიკა	10

კომპანიის განვითარების გეგმები

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

თავის სამოქმედო არეალში (დასავლეთ საქართველო, იმერეთის რეგიონი) მონეტა ექსპრესმა დამსახურებულად დაიმკვიდრა მომხმარებელზე ორიენტირებული ორგანიზაციის სახელი. ჩვენი ოფისები განლაგებულია ქუთაისსა და წყალტუბოში, მაგრამ კლიენტთა კონტიგენტი პრაქტიკულად მთელ იმერეთს მოიცავს, ასევე ბევრი მომხმარებელი გვყავს რაჭა-ლეჩხუმის, სამეგრელოსა და სვანეთის რეგიონებიდან.

ფინანსური მომსახურეობის ისეთმა სახეებმა, როგორიცაა სწრაფი სალომბარდო სესხი, ფულადი გზავნილი, ვალუტის კონვერტაცია და კომუნალური გადასახადები უკვე ათეულ წელიწადზე მეტი დროის განმავლობაში ორგანიზაციას შესძინა დამსახურებული ავტორიტეტი, რაც კიდევ უფრო დადასტურდა ბოლო დროს მომხმარებელთა აქტიურობის ზრდის ფონზე.



მომხმარებლებთან გრძელვადიანი პარტნიორული ურთიერთობის დამყარება არის წინაპირობა იმისა, რომ ორგანიზაციას გააჩნდეს უმაღლესი მოტივაცია კლიენტზე ორიენტირებული გადაწყვეტილებების საპოვნელად, ასევე იმ მიზნით, რომ დაეხმაროს მომხმარებელს, ნათლად ჩამოაყალიბოს საკუთარი კონკრეტული საჭიროებები, მიიღოს ეკონომიკური წარმატებისათვის აუცილებელი არსებითად მნიშვნელოვანი ცოდნა.

ორგანიზაციის მენეჯმენტი შედგება შედარებით მცირერიცხოვან ადამიანთა ჯგუფისაგან. 2023 წელს მმართველობით რგოლში მოხდა ცვლილებები. კანონის შესაბამისად სამეთვალყურეო საბჭოში შევიყვანეთ ახალი დამოუკიდებელი წევრი და შეიქმნა აუდიტის კომიტეტი. მართვის სტილის დახვეწის მიზნით ჩამოყალიბდა დირექტორთა საბჭო, სადაც გაიმიჯნა ფუნქციები დირექტორებს შორის და საერთო-საორგანიზაციო საკითხებთან ერთად წინა პლანზე წამოვწიეთ ფინანსების მართვის და აღრიცხვის, აგრეთვე საოპერაციო რისკების მიტიგაციის საკითხები. სამეთვალყურეო საბჭო კვლავ რჩება ორგანიზაციის განვითარების გლობალურ ასპექტების დამუშავების უმაღლესი რგოლად; დირექტორთა საბჭო სერვის-ცენტრის მენეჯერების ინსტიტუტზე დაყრდნობით რეალურად მართავს ოპერატიულ პროცესებს და ისინი პასუხისმგებელი არიან კლიენტთა მომსახურეობის ეფექტიანობასა და ხარისხზე ძირეულ რგოლებში.

ორგანიზაციის საქმიანობის სტრატეგია ეფუძნება ისეთ მნიშვნელოვან პრინციპებს, როგორიცაა პასუხისმგებლობა და გამჭვირვალობა, მისაწვდომობა და პარტნიორობა,

ტექნოლოგიური სიახლეების დანერგვისადმი სწრაფვა და სრული ინფორმაციული უზრუნველყოფა.

სწორედ ტექნოლოგიური სიახლეების დანერგვისადმი სწრაფვის მაჩვენებელი იყო 2024 წლის თებერვალში ფრონტ-ოფისში დოკუმენტბრუნვის გაციფრულება Signify



პადების საშუალებით. პადი წარმოადგენს ელექტრონულ მოწყობილობას, რომელზეც შესაძლებელია ბიომეტრიული ხელმოწერის განთავსება და ეს ხელმოწერა ექსპერტიზებადია ლევან სამხარაულის სახელობის ექსპერტიზის ბიუროს მიერ.

მოხდა Signify-ს პადების მონეტა ექსპრესის საოპერაციო სისტემასთან ინტეგრირება. ამით კი მომსახურების პროცესი ძალიან გამარტივდა: კლიენტთა

მომსახურებისას დოკუმენტის ინიცირება ხდება საოპერაციო სოფტიდან და დოკუმენტი ხელმოსაწერად პადზე იგზავნება; მომხმარებელი დოკუმენტზე ხელს აწერს Signify-ს პადზე; ხელმოწერილი ელექტრონული დოკუმენტის ლინკს მომხმარებელი SMS-ით იღებს.

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

გამოვავლინოთ რეალური პასუხისმგებლობის მაქსიმუმი ყველა სფეროში – წარმოადგენდა ორგანიზაციის ძირითად გამოწვევას მიმდინარე წელს. ეს უპირველესად ეხებოდა მომხმარებელთა უფლებების დაცვის სფეროში ახალი რეგულაციების შესაბამისად ჩვენი საქმიანობის გადაწყობას. პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპების დანერგვამ განაპირობა კლიენტთა შორის ჭარბვალიანობის შემცირება. ჩვენ ვიზიარებთ აგრეთვე სოციალურ პასუხისმგებლობას მომხმარებლების, თანამშრომლების, ჩვენთან საქმიან ურთიერთობაში მყოფი სუბიექტების, აგრეთვე ბუნებრივი გარემოს წინაშე.

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

მონეტა ექსპრესი უფრო ხილდება ყველა მომხმარებელს და ყველა ინვესტორს. შეთავაზებული პროდუქტები, როგორც წესი, ხელმისაწვდომია ფასის მიხედვით (ფასები არ აღემატება და ნაკლებია უშუალო კონკურენტების ფასებზე).

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

ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის შემცირება მუდამ წარმოადგენდა მენეჯმენტის განუხრელი ყურადღების საგანს. გაგრძელდა საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ დადგენილი რეკომენდაციების აღსრულება, რაც უმთავრესად AML ანგარიშგების წარდგენის და კლიენტის რისკის მონიტორინგის კუთხით დაშვებული ნაკლოვანებების გამოსწორების კუთხით მოხდა. პოლიტიკურად აქტიური პირების სკრინინგი კონტროლის ახალ პლატფორმაზე გადავიყვანეთ. მენეჯმენტს და ორგანიზაციის ყველა თანამშრომელს გააზრებული აქვს უზარმაზარი პასუხისმგებლობა იმ კუთხით, რომ კლიენტის დაკვეთით შესრულებული ნებისმიერი ფინანსური ოპერაცია სარისკოა ბოროტმოქმედებისა და თაღლითობის გამოვლინებათა თვალსაზრისით. აქედან გამომდინარე, ჩვენ ახალ სიმაღლეზე ავიყვანეთ მოთხოვნები მომხმარებელთა იდენტიფიკაცია-ვერიფიკაციის კუთხით. AML სამსახურს დავამატეთ ერთი თანამშრომელი. ეროვნული ბანკის მითითებათა კვალობაზე დავიწყეთ არამართო ჩვენს ოფისებში შესრულებული ტრანზაქციების ფინანსური მონიტორინგი, არამედ ყველა შესაძლო საშუალებით კონტროლდება მოკორესპონდენტო მხარეც (ქვეყანა, მოქალაქეობა, პირდაპირი კავშირები), რაც საშუალებას იძლევა მინიმუმამდე შევამციროთ თაღლითობის რისკი ფულადი სახსრების გადარიცხვებში, ასევე, „იცნობდე შენს კლიენტს“ და კლიენტის რისკზე დაფუძნებული პოლიტიკის ფარგლებში უფრო მძლავრი ბერკეტები შევიძინეთ ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის თვალსაზრისით.

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

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

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

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვა

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

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

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

ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

ორგანიზაცია კვალიფიცირდება სწრაფ და ეფექტურ ფინანსურ მომსახურებაზე. კლიენტზე ორიენტირებული ფინანსური პროდუქტების განვითარება და დანერგვა არის ჩვენი ორგანიზაციის სამოქმედო პრიორიტეტი. ჩვენი ფინანსური შეთავაზებების მომხმარებლები არიან საქართველოს და უცხო ქვეყნის მოქალაქეები. ფინანსური პროდუქტების შეთავაზება ხდება გამჭვირვალე, ღირსეული და გონივრული საშუალებებით და რესურსებით.

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

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

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

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

ხასიათდება მოკლე ვადიანობით. და ახალი კლიენტები მალე ენაცვლება ძველს, რაც ჩვენი მუშაობის ეფექტიანობის მაჩვენებელია. პასუხიმგებლიანი დაკრედიტების სტრატეგია ამ შემთხვევაში გულისხმობს კლიენტის დროულ ინფორმირებას წინაწარ შეთანხმებული კავშირის არხით სავადო თარიღებზე. საჭიროების შემთხვევაში ხორციელდება სესხის რესტრუქტურირაცია, ერთთვიანი სესხის გრაფიკულზე გადაყვანა, საჯარიმო სანქციების გაუქმება. ჯარიმები გამოიყენება მხოლოდ განსაკუთრებულ შემთხვევებში და ფართოდ არის აპრობირებული საურავების პატიების პრაქტიკა პირველი ან დაუძლეველი მიზეზით ვადის გადაცილების შემთხვევებში. მიმდინარე წლის განმავლობაში მომსახურება გავუწიეთ 20 ათასზე მეტ ახალ კლიენტს. გაცემული სესხების მხოლოდ 3 % პროცენტამდე შემთხვევაში გავხდით იძულებული გაგვეხორციელებინა გირავნობის საგნების რეალიზაცია და ამათგან უმეტესი წილი იყო ისეთი კლიენტებისა, რომლებთან კომუნიკაცია ვერ მოხერხდა ვერც-ერთი წინასწარ შეთანხმებული კავშირის არხით.

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

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

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

ორგანიზაციის განვითარების სტაბილურობა განპირობებულია იმით, რომ მენეჯმენტი თავისი საქმიანობის ქვაკუთხედად ეროვნული ბანკის რეგულაციების უცილობელ დაკმაყოფილებას მიიჩნევს. წმინდა მოგება და საკუთარი კაპიტალი ინარჩუნებს ზრდის ტენდენციას, რაც ორგანიზაციის ფინანსური სტაბილურობის გარანტიაა.

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

2020 წელი ახალი რეგულაციებით აღინიშნა საქართველოს შრომით კანონმდებლობაში. ამ ახალ გამოწვევებს მომზადებული შევხვდით. უმოკლეს ვადაში

საქმიანობა იმგვარად გადაეწყო, რომ თითოეული სამუშაო ადგილი აბსოლუტურად უსაფრთხო გარემო გახდა თანამშრომლისა და მომხმარებლისათვის. შრომის უსაფრთხოების სამსახურმა უზრუნველყო წინა ხაზის თანამშრომელთა სწავლება, ოპერატორებისათვის ინდივიდუალური სამედიცინო უსაფრთხოების საშუალებების შეძენა. საფინანსო სამსახურმა საინფორმაციო ტექნოლოგიების სამსახურთან ერთად სესხების მომსახურება ნაღდი ანგარიშსწორების პარალელურად ონლაინ პლატფორმაზე გადაიყვანა.

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

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 განადღებული საწესდებო კაპიტალი შეივსო 590 ათას ლარამდე, ხოლო 2019 წლის მაისის ბოლოს საწესდებო კაპიტალი 500 ათასი ლარით შევავსეთ და მან ერთ მილიონ ლარს გადააჭარბა. დღეისათვის საზედამხებველო კაპიტალი 4 მილიონ ლარს აღემატება, რაც მიკრო ბანკად გარდაქმნის პერსპექტივას გვაახლოებს.

ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ



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

ფილიალების გარეგნული სახე, კომპიუტერული, სარეკლამო და სხვა სპეციალური ტექნიკით აღჭურვის მდგომარეობა მენეჯმენტის მუდმივი ყურადღების ცენტრშია. ეს

ზრდის ორგანიზაციის ცნობადობას. იგეგმება ახალი ფილიალების გახსნა ქუთაისში, თბილისში, აგრეთვე ბათუმში.

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

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

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

საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია

კომპანია მიმდინარე ეტაპზე არ ფლობს საკუთარ აქციებს

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

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

ფულადი ნაკადების მიმოქცევის მართვა ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი გამოწვევაა ორგანიზაციისათვის მომსახურეობის კულტურის ამაღლების, ასევე უსაფრთხოების თვალსაზრით. ლიკვიდობის პრობლემა მიმდინარე ეტაპზე არ დგას, რამდენადაც ფიზიკური პირებიდან მოზიდული სახსრები გრძელვადიანია, აგრეთვე ფინანსური გირაოს გამოყენებით ბანკებში გვაქვს გახსნილი საკრედიტო ხაზები და მათი უმეტესობა 6 თვეზე მეტი ვადიანობისაა და განუხრელად იზრდება საკუთარი კაპიტალი. ჯეროვანი ყურადღება ექცევა საკრედიტო ხაზებზე საპროცენტო განაკვეთების ზრდის რისკს, რაზედაც სავალუტო ბაზრის რყევები ძალიან მნიშვნელოვნად აისახება.

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

ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიზნები და პოლიტიკა

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

მენეჯმენტის სახელით:

ზვიად გუბელაძე

შპს მისო მონეტა ექსპრესის

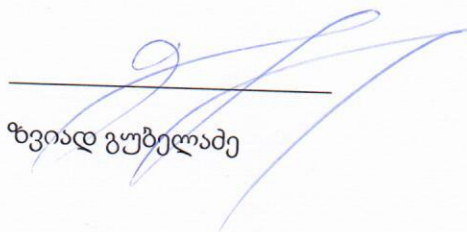
სამეთვალყურეო საბჭოს თავ-რე

14 ივნისი, 2024 წ.

ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით ორგანიზაციის მიზნები და პოლიტიკა

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

მენეჯმენტის სახელით:



ზვიად გუბელაძე

შპს მისო მონეტა ექსპრესის

სამეთვალყურეო საბჭოს თავ-რე

14 ივნისი, 2024 წ.