

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია “მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ინგლისურის ნათარგმნი ვერსია

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური ანგარიშგება	
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
განმარტებითი შენიშვნები	8-33

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 2024 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 2024 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 ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესსს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესსს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მისოს ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2024 წლის მმართველობის ანგარიშში, რომელიც მოვიპოვეთ აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე.

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

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

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის დაშვების გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

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

2025 წლის 13 ივნისი
თბილისი, საქართველო

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 2024 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 2024 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 დამოუკიდებლობი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მისოს ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2024 წლის მმართველობის ანგარიშში, რომელიც მოვიპოვეთ აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე.

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

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

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

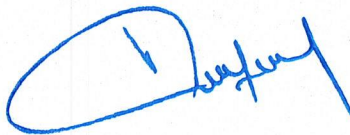
- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი 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 საფუძველად 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 საფუძველად 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)

2025 წლის 13 ივნისი
თბილისი, საქართველო

RSM Georgia


შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,568,627	1,382,498
მოთხოვნები გადარიცხვის სერვისიდან	7	94,727	507,818
გაცემული სესხები	8	10,213,710	9,377,157
აქტივის გამოყენების უფლება	9	875,792	850,686
ძირითადი საშუალებები	10	217,428	214,480
არამატერიალური აქტივები		5,331	6,729
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		36,498	42,386
სხვა აქტივები		38,711	30,400
სულ აქტივები		13,050,824	12,412,154
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	11	37,313	39,338
მიღებული სესხები	12	7,926,328	7,389,726
საიჯარო ვალდებულება	13	930,161	867,024
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	14	25,872	31,607
სულ ვალდებულებები		8,919,674	8,327,695
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	1,120,000	1,120,000
გაუნაწილებელი მოგება		3,011,150	2,964,459
სულ კაპიტალი		4,131,150	4,084,459
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		13,050,824	12,412,154

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 13 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	1,568,627	1,382,498
მოთხოვნები გადარიცხვის სერვისიდან	7	94,727	507,818
გაცემული სესხები	8	10,213,710	9,377,157
აქტივის გამოყენების უფლება	9	875,792	850,686
ძირითადი საშუალებები	10	217,428	214,480
არამატერიალური აქტივები		5,331	6,729
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		36,498	42,386
სხვა აქტივები		38,711	30,400
სულ აქტივები		13,050,824	12,412,154
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	11	37,313	39,338
მიღებული სესხები	12	7,926,328	7,389,726
საიჯარო ვალდებულება	13	930,161	867,024
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	14	25,872	31,607
სულ ვალდებულებები		8,919,674	8,327,695
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	1,120,000	1,120,000
გაუნაწილებელი მოგება		3,011,150	2,964,459
სულ კაპიტალი		4,131,150	4,084,459
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		13,050,824	12,412,154

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 13 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	16	2,293,458	2,253,974
საპროცენტო ხარჯი	16	(977,127)	(923,292)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	13	(67,911)	(45,402)
წინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,248,420	1,285,280
სესხის გაუფასურების ხარჯი	8	(53,943)	10,848
უიმედო სესხის ჩამოწერიდან მიღებული ზარალი		-	(106,586)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების შემდეგ		1,194,477	1,189,542
შემოსავალი ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	17	273,950	291,471
წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	18	693,598	559,894
საოპერაციო ხარჯები	19	(1,767,581)	(1,690,592)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	20	332,300	353,481
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		(89,879)	13,323
მოგება დაბეგვრამდე		636,865	717,119
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(129,121)	(174,550)
წლის მოგება		507,774	542,569
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		507,744	542,569

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 13 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი	16	2,293,458	2,253,974
საპროცენტო ხარჯი	16	(977,127)	(923,292)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	13	(67,911)	(45,402)
წინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,248,420	1,285,280
სესხის გაუფასურების ხარჯი	8	(53,943)	10,848
უიმედო სესხის ჩამოწერიდან მიღებული ზარალი		-	(106,586)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების შემდეგ		1,194,477	1,189,542
შემოსავალი ფულადი გზავნილების მომსახურებიდან	17	273,950	291,471
წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან	18	693,598	559,894
საოპერაციო ხარჯები	19	(1,767,581)	(1,690,592)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	20	332,300	353,481
წმინდა ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან		(89,879)	13,323
მოგება დაბეგვრამდე		636,865	717,119
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(129,121)	(174,550)
წლის მოგება		507,774	542,569
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		507,744	542,569

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 13 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
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
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	507,744	507,744
გამოცხადებული დივიდენდი		-	(461,053)	(461,053)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,120,000	3,011,150	4,131,150

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 13 ივნისს.

 ალექო ბაღდავაძე
 გენერალური დირექტორი

 ნუგზარ გიორხელიძე
 ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 მფლობელთა კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
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
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	507,744	507,744
გამოცხადებული დივიდენდი		-	(461,053)	(461,053)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	15	1,120,000	3,011,150	4,131,150

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა
 გამოსაშვებად 2025 წლის 13 ივნისს.





ალეკო ბაღდავაძე
გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე
ფინანსური დირექტორი



შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	636,865	717,119
კორექტირებები:		
სესხების გაუფასურების ხარჯი	53,943	(10,848)
(მოგება) / ზარალი ძირ. საშუალებების გაყიდვიდან/ჩამოწერიდან	6,769	-
(მოგება) / ზარალი ძირ. საშუალებების გაყიდვიდან/ჩამოწერიდან	178	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	225,195	251,466
წმინდა (მოგება)/ზარალი საკურსო სხვაობიდან	89,879	(13,323)
შემოსავლები იჯარის მოდიფიკაციიდან	(21,826)	-
საპროცენტო ხარჯი	977,127	923,292
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	67,911	45,402
საპროცენტო შემოსავალი	(2,293,458)	(2,253,974)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:		
გაცემული სესხები	(872,934)	165,676
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	415,406	(240,292)
მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	5,888	-
სხვა აქტივები	(8,311)	2,705
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(5,737)	30,477
სხვა ვალდებულებები	(1,898)	(4,606)
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების	(725,002)	(386,906)
გადასახადის გადახდამდე		
გადახდილი პროცენტი	(950,174)	(914,824)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(129,121)	(174,550)
მიღებული პროცენტი	2,277,398	2,264,714
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	473,101	788,434
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
აქტივის გამოყენების უფლების ზრდა	-	(303,141)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(55,984)	(47,249)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	(55,984)	(350,390)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
საწესდებო აპიტალის ზრდა	-	30,000
მიღებული სესხების წმინდა ცვლილება	454,471	62,832
საიჯარო ვალდებულების ზრდა	-	295,084
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	(221,624)	(215,010)
გადახდილი დივიდენდი	(461,053)	(528,058)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობით	(228,206)	(355,152)
1 იანვრის მდგომარეობით	1,382,498	1,281,641
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	188,912	82,892
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე	(2,783)	17,965
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,568,627	1,382,498

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 13 ივნისს.

ალეკო ბაღდავაძე

გენერალური დირექტორი

ნუგზარ გიორხელიძე

ფინანსური დირექტორი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში
 ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	636,865	717,119
კორექტირებები:		
სესხების გაუფასურების ხარჯი	53,943	(10,848)
(მოგება) / ზარალი ძირ. საშუალებების გაყიდვიდან/ჩამოწერიდან	6,769	-
(მოგება) / ზარალი ძირ. საშუალებების გაყიდვიდან/ჩამოწერიდან	178	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	225,195	251,466
წმინდა (მოგება)/ზარალი საკუროსო სხვაობიდან	89,879	(13,323)
შემოსავლები იჯარის მოდიფიკაციიდან	(21,826)	-
საპროცენტო ხარჯი	977,127	923,292
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	67,911	45,402
საპროცენტო შემოსავალი	(2,293,458)	(2,253,974)
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:		
გაცემული სესხები	(872,934)	165,676
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	415,406	(240,292)
მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	5,888	-
სხვა აქტივები	(8,311)	2,705
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(5,737)	30,477
სხვა ვალდებულებები	(1,898)	(4,606)
საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების		
გადასახადის გადახდამდე	(725,002)	(386,906)
გადახდილი პროცენტი	(950,174)	(914,824)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(129,121)	(174,550)
მიღებული პროცენტი	2,277,398	2,264,714
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	473,101	788,434
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
აქტივის გამოყენების უფლების ზრდა	-	(303,141)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(55,984)	(47,249)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	(55,984)	(350,390)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
საწესდებო აპიტალის ზრდა	-	30,000
მიღებული სესხების წმინდა ცვლილება	454,471	62,832
საიჯარო ვალდებულების ზრდა	-	295,084
საიჯარო ვალდებულებების გადახდა	(221,624)	(215,010)
გადახდილი დივიდენდი	(461,053)	(528,058)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობით	(228,206)	(355,152)
1 იანვრის მდგომარეობით	1,382,498	1,281,641
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	188,912	82,892
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე	(2,783)	17,965
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,568,627	1,382,498

ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2025 წლის 13 ივნისს.

ალეკო ბაღვაძე

გენერალური დირექტორი



ნუგზარ გიორგელიძე

ფინანსური დირექტორი

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 მომსახურეობის გაწევა.

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

2024 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში დასაქმებული იყო 62 თანამშრომელი. (2023: 70)

კომპანია ოპერირებს 9 ფილიალით.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დამფუძნებელ პარტნიორთა შორის წილები გადანაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
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 დამკვეთისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტების“) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2024 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

2024 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 სავალო 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 სავალო ფინანსური აქტივების გაყიდვა, მისი ბიზნეს მოდელი და შესაბამისად მისი სავალო ფინანსური აქტივები აკმაყოფილებენ „ამოღებისთვის ფლობილობის“ კრიტერიუმს.

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

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

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

2024 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

2024 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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.8068 2.9306
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6894 2.9753
საშუალო გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	2.7208 2.9440
საშუალო გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	2.6278 2.8415

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

2024 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, გადაავადებს კონტრაქტთან დაკავშირებულ ყველა გადახდილ ან მიღებულ მოსაკრებელს, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას.

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

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

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

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

შემდეგი ახალი სტანდარტები და შესწორებები გამოიცა ბასს-ის მიერ, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული წლიური პერიოდისთვის, რომელიც მთავრდება 2024 წლის 31 დეკემბერს. კომპანიას ადრე არ მიუღია ეს სტანდარტები და ამჟამად აფასებს მათ პოტენციურ გავლენას მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

1. IFRS 18: პრეზენტაცია და გამჟღავნება ფინანსურ ანგარიშგებაში

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

2. ცვლილებები ბასს 21-ში: შეუცვლელი ნაკლებობა

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2025 წლის 1 იანვარი
- რეზიუმე: ეს ცვლილებები აკონკრეტებს, თუ როგორ უნდა შეაფასოს ერთეულმა ვალუტის გაცვლიადიობა და ბუღალტრული აღრიცხვის მოთხოვნები, თუ ეს ასე არ არის.

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

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

ერთეულზე გავლენას ახდენს ცვლილებები, როდესაც მას აქვს ტრანზაქცია ან ოპერაცია უცხოურ ვალუტაში, რომელიც არ შეიცვლება სხვა ვალუტაში შეფასების თარიღისთვის განსაზღვრული მიზნით. ვალუტა ცვალებადია, როდესაც

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

არსებობს სხვა ვალუტის მოპოვების შესაძლებლობა (ჩვეულებრივი ადმინისტრაციული დაგვიანებით) და ტრანზაქცია განხორციელდება ბაზრის ან გაცვლის მექანიზმის მეშვეობით, რომელიც ქმნის აღსრულებად უფლებებსა და ვალდებულებებს.

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

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფული სალაროში ეროვნულ ვალუტაში	810,180	687,122
ფული სალაროში უცხოურ ვალუტაში	633,739	436,347
სულ ფული სალაროში	1,443,920	1,123,469
ფული საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	41,151	1,580
ფული საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	83,557	257,449
სულ ფული საბანკო ანგარიშზე	124,708	259,029
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	1,568,627	1,382,498

საბანკო მიმდინარე ანგარიშებზე განთავსებულ თანხაზე საპროცენტო სარგებელი არ ერიცხება.

7. წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
შპს "ინტელ ექსპრეს ჯორჯია"	74,595	293,845
სხვა მოთხოვნა	20,132	213,973
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	94,727	507,818

წმინდა მოთხოვნები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან არ წარმოადგენს საპროცენტო სარგებლის შემცველი.

8. გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	10,306,761	9,483,592
არაუზრუნველყოფილი სესხები	32,260	2,861
სესხების გაუფასურების ანარიცხი	(125,311)	(109,296)
სულ გაცემული სესხები	10,213,710	9,377,157

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

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

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

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

	ეტაპი I	ეტაპი II	ეტაპი III	სულ 2024
ნაშთი წლის დასაწყისში	(101,486)	(937)	(6,873)	(109,296)
გადატანა I ეტაპში	(196)	196	-	-
გადატანა II ეტაპში	3,621	(3,621)	-	-
გადატანა III ეტაპში	-	-	-	-
დაფარული სესხები	48,326	430	6,873	55,629
წლის განმავლობაში გაცემულ სესხებზე დარიცხული რეზერვი	(16,584)	(40,866)	-	(57,450)
წინა წლებში გაცემულ სესხებზე არსებული რეზერვის ცვლილება	31,763	(46,957)	-	(14,194)
ნაშთი წლის ბოლოს	(33,556)	(91,755)	-	(125,311)

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
წინა წლებში გაცემულ სესხების ცვლილება	(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:

	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 გაცემულ სესხებზე დარიცხული რეზერვი	(54,825)	(638)	(196)	(55,659)
წინა წლებში გაცემულ სესხებზე არსებული რეზერვის ცვლილება	(14,195)	(758)	13,896	(1,057)
ნაშთი წლის ბოლოს	(101,486)	(937)	(6,873)	(109,296)

9. აქტივის გამოყენების უფლება

	საოფისე ფართი
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	757,518
მოდIFIკაცია	507,584
ჩამოწერა	(204,443)
ცვეთა წლის მანძილზე	(209,973)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	850,686
მოდIFIკაცია	203,324
ჩამოწერა	(510)
ცვეთა წლის მანძილზე	(177,708)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	875,792

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

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

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

10. ძირითადი საშუალებები

თვითღირებულება	კომპიუტერული მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სხვა	სულ
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
შეძენა	1,215	-	5,550	49,218	55,983
გაყიდვა / ჩამოწერა	(8,618)	-	(10,108)	(19,730)	(38,456)
2024 წლის 31 დეკემბრი	99,725	30,000	168,029	290,454	588,208
ცვეთა და გაუფასურება					
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
ცვეთა წლის მანძილზე	6,086	5,298	7,473	27,410	46,267
ჩამოწერა	(7,309)	-	(8,794)	(15,595)	(31,688)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	73,325	6,290	131,839	159,326	370,780
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2022 წლის 31 დეკემბერი	37,454	-	47,859	121,920	207,233
2023 წლის 31 დეკემბერი	32,581	29,008	39,427	113,465	214,480
2024 წლის 31 დეკემბერი	26,400	23,710	36,190	131,128	217,428

11. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ვალდებულება საპენსიო სააგენტოს მიმართ	9,238	6,530
სხვა ვალდებულებები	28,075	32,809
სულ სხვა ვალდებულებები	37,313	39,338

12. მიღებული სესხები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მოკლევადიანი სესხები		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები ლარში	1,333,000	1,328,000
ფიზიკური პირებისგან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები ვალუტაში	1,319,196	1,264,018
ბანკებიდან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები ლარში	2,339,805	1,539,045
ბანკებიდან მიღებული უზრუნველყოფილი სესხები ლარში	2,898,700	3,249,988
სულ მოკლევადიანი სესხები	7,890,700	7,381,050
გადასახდელი პროცენტი	35,628	8,675
სულ მიღებული სესხები	7,926,328	7,389,725

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

მიღებული სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

კომერციული ბანკებსგან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილია 3,587,476 ლარის გაცემულ სესხებით.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2024 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
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
ფიზიკური პირი	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/5/2020	3/5/2024	13%	ლარი	750,000	750,000
ფიზიკური პირი	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2024	9%	დოლარი	270,000	726,138
სს თიბისი ბანკი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	1/31/2022	8/31/2024	13%	ლარი	450,000	450,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2024	9%	დოლარი	150,000	403,410
ფიზიკური პირი	კი	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	2/27/2021	2/27/2024	13%	ლარი	400,000	400,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	3/27/2024	9%	დოლარი	50,000	134,470
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	3/27/2018	3/27/2024	13%	ლარი	125,000	125,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	11/10/2023	11/10/2024	13%	ლარი	33,000	33,000
ფიზიკური პირი	არა	ვადის ბოლოს	ყოველთვიური	12/31/2017	12/31/2024	13%	ლარი	20,000	20,000
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 ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

13. საიჯარო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	783,973	722,594
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	146,188	144,430
სულ საიჯარო ვალდებულებები	930,161	867,024
	საოფისე ფართი	
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	
მოდIFIკაცია	203,324	
ჩამოწერა	(1,394)	
საიჯარო გადასახადი	(221,624)	
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი	67,911	
კურსთაშორისი სხვაობა	14,920	
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	930,161	

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 2024	31 დეკემბერი 2023
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	186,259	178,068
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(212,131)	(209,675)
ნეტო გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(25,872)	(31,607)

გადავადებული მოგების გადასახადი აქტივი	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
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
საიჯარო ვალდებულება	-	8,107	8,107
მიღებული სესხები	-	104	104
არამატერიალური აქტივები	-	70	70
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	186,259	186,259

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

გადავადებული მოგების გადასახადი ვალდებულება	სხვა სრული შემოსავალი	მოგება ან ზარალი	სულ
2022 წლის 31 დეკემბერი	-	(111,140)	(124,579)
აქტივის გამოყენების უფლება	-	(56,510)	(56,510)
გაცემული სესხები	-	(38,609)	(38,609)
წმინდა მოთხოვნები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	-	(3,415)	(3,415)
2023 წლის 31 დეკემბერი	-	(209,675)	(209,675)
აქტივის გამოყენების უფლება	-	-	-
ძირითადი საშუალებები	-	(1,232)	(1,232)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	(1,224)	(1,224)
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	(212,131)	(212,131)
გადავადებული მოგების გადასახადი ნეტო			
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(1,130)	(14,569)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(31,607)	(31,607)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(25,872)	(25,872)

15. საწესდებო კაპიტალი

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 1,200,000 ლარს, 2024 წლის განმავლობაში ცვლილებები არ მომხდარა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საწესდებო კაპიტალი კვლავ 1,120,000 ლარია.

2024 და 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში გაცემულმა დივიდენდმა შესაბამისად 528,058 ლარი და 461,053 ლარი შეადგინა.

16. საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები

	2024	2023
საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო შემოსავალი ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხებიდან	2,283,190	2,246,001
საპროცენტო შემოსავალი უგირავნო სესხებიდან	10,268	7,973
სულ საპროცენტო შემოსავლები	2,293,458	2,253,974
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯი ფიზიკური პირებისგან მიღებულ სესხებზე	289,326	266,195
საპროცენტო ხარჯი ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე	687,802	657,097
საიჯარო საპროცენტო ხარჯი	67,911	45,402
სულ საპროცენტო ხარჯები	1,045,038	968,694
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,248,420	1,285,280

17. შემოსავლები ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან

	2024	2023
შპს ინტელ ექსპრეს ჯორჯია	129,372	129,372
სს თიბისი ბანკი	122,282	125,163
სხვა	21,724	36,936
სულ შემოსავალი ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	273,950	291,471

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 ქართულ ლარში

18. წმინდა მოგება ვალუტით ვაჭრობიდან

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

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

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

19. საოპერაციო ხარჯები

	2024	2023
თანამშრომელთა ხელფასები	1,159,327	1,088,235
აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა	177,708	209,973
მომსახურების ხარჯები	102,673	41,923
ოფისის ხარჯები	80,406	73,379
ცვეთა და ამორტიზაცია	47,488	41,493
კომუნალური გადასახადები	42,781	53,869
კომუნიკაცია	30,541	24,265
საკონსულტაციო მომსახურება	23,000	23,000
უსაფრთხოება	27,120	27,120
ავტომობილების იჯარა	-	50,310
სხვა საოპერაციო ხარჯები	76,537	57,024
სულ საოპერაციო ხარჯები	1,767,579	1,690,592

20. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2024	2023
შემოსავალი ჯარიმებიდან	274,134	272,859
შემოსავალი საკომისიოდან	22,682	32,965
სხვა	35,484	47,657
სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი	323,300	353,481

21. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2024	2023
მიმდინარე მოგების გადასახადი	134,856	138,818
გადავადებული მოგების გადასახადი ხარჯი/(შემოსავალი)	(5,735)	35,732
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	129,121	174,550

	2024	2023
მოგება დაბეგვრამდე	636,865	717,119
მოგების გადასახადი 20%	127,373	143,424
კორექტირებები:		
მუდმივი სხვაობა	1,748	31,126
საანგარიშგებო პერიოდის მოგების გადასახადი	129,121	174,550

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.

2024 წლისა და 2023 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 მარეგულირების 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
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,568,627	1,382,498
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	94,727	507,818
გაცემული სესხები	10,213,710	9,377,157
სხვა აქტივები	38,711	30,399
სულ ფინანსური აქტივები	11,915,775	11,297,873
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	7,926,328	7,389,726
საიჯარო ვალდებულებები	930,161	867,024
სხვა ვალდებულებები	37,313	39,338
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,893,802	8,296,089

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 განსაზოგცილებლად. 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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

გაცემული სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

	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

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 თვემდე	1 დან 3 თვემდე	3 დან 6 თვემდე	6 დან 9 თვემდე	9 დან 12 თვემდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები									
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,568,627	-	-	-	-	-	-	-	1,568,627
მოთხოვნები ფულადი გზავნილებისგან	94,727	-	-	-	-	-	-	-	94,727
გაცემული სესხები	489,448	4,168,463	5,640,794	582	8,440	19,619	-	-	10,327,345
სხვა აქტივები	38,711	-	-	-	-	-	-	-	38,711
სულ ფინანსური აქტივები	2,191,513	4,168,463	5,640,794	582	8,440	19,619	-	-	12,029,410
ფინანსური ვალდებულებები									
მიღებული სესხები	35,628	1,847,640	800,000	3,348,700	474,020	1,420,340	-	-	7,926,328
საიჯარო ვალდებულებები	11,753	23,778	36,360	37,211	37,086	253,356	221,285	309,333	930,161
სხვა ვალდებულებები	37,313	-	-	-	-	-	-	-	37,313
სულ ფინანსური ვალდებულებები	84,694	1,871,418	836,360	3,385,911	511,106	1,673,696	221,285	309,333	8,893,802
ლიკვიდურობის პოზიცია	2,106,819	2,297,045	4,804,435	(3,385,329)	(502,666)	(1,654,077)	(221,285)	(309,333)	3,135,609
აკუმულირებული ლიკვიურობის პოზიცია	2,106,819	4,403,863	9,208,298	5,822,969	5,320,303	3,666,226	3,444,941	3,135,609	

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	

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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

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

აღნიშნულ რისკებზე გავლენას ახდენს ბაზარზე მიმდინარე ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები:

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. კომპანიაზე ზემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ პოზიციაზე და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დომინანტურ დონეებში მომხდარი ცვლილებები. ამგვარი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი მოვლენების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი. როგორც წინა 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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	დოლარი	ევრო	ლარი	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	329,903	302,425	810,119	126,119	1,568,628
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	13,192	61,456	5,013	15,066	94,727
გაცემული სესხები	27,336	-	10,186,345	-	10,213,711
სხვა აქტივები	-	-	38,711	-	38,711
სულ ფინანსური აქტივები	370,461	363,881	11,040,251	141,185	11,915,778
ფინანსური ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	1,319,196	-	6,607,133	-	7,926,329
საიჯარო ვალდებულებები	855,531	-	74,630	-	930,161
სხვა ვალდებულებები	-	-	37,711	-	37,313
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,174,727	-	6,719,076	-	8,893,803

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია კომპანიის მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლის 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

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

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

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	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 უწყობს 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 2024 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

2024 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 2024			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,568,627	-	-	1,568,627
გაცემული სესხები	-	-	10,213,710	10,213,710
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	94,727	-	-	94,727
სხვა აქტივები	38,711	-	-	38,711
სულ ფინანსური აქტივები	1,702,065	-	10,213,710	11,915,775
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	7,926,328	7,926,328
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	930,161	930,161
სხვა ვალდებულებები	37,313	-	-	37,313
სულ ფინანსური ვალდებულებები	37,313	-	8,859,489	8,893,802

	31 დეკემბერი 2023			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,382,498	-	-	1,382,498
გაცემული სესხები	-	-	9,377,157	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	11,297,873
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	7,389,726	7,389,726
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	867,024	867,024
სხვა ვალდებულებები	39,338	-	-	39,338
სულ ფინანსური ვალდებულებები	39,338	-	8,256,751	8,296,089

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 2024		31 დეკემბერი 2023	
	საბალანსო	სამართლიანი	საბალანსო	სამართლიანი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,568,627	1,568,627	1,382,498	1,382,498
გაცემული სესხები	10,213,710	10,213,710	9,377,157	9,377,157
წმინდა მოთხოვნა ფულადი გზავნილებით მომსახურებიდან	94,727	94,727	507,818	507,818
სხვა აქტივები	38,711	38,711	30,400	30,400
სულ ფინანსური აქტივები	11,915,775	11,915,775	11,297,874	11,297,874
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	7,926,328	7,926,328	7,389,726	7,389,726
საიჯარო ვალდებულებები	930,161	930,161	867,024	867,024
სხვა ვალდებულებები	37,313	37,313	39,338	39,338
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,893,802	8,893,802	8,296,089	8,296,089

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 სათავე ორგანიზაციის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.

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

(I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავე საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავე ორგანიზაციის სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან 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 სათავე ორგანიზაციის) უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;

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

კომპანიის აქციონერები წარმოდგენილია 1-ელ შენიშვნაში. მომდევნო ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც გახორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „მონეტა ექსპრესი“
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ქართულ ლარში

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

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

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

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
საპროცენტო ხარჯი	1,903	212,900
ხელფასის ხარჯი	114,098	113,781

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

	მფლობელები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
მიღებული სესხები	-	1,457,390
საიჯარო ვალდებულებები	465,734	-

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	-
საიჯარო ვალდებულებები	-	251,300

26. კაპიტალის მართვა

კომპანიის მიზანს კაპიტალის შენარჩუნებასთან დაკავშირებით წარმოადგენს უზრუნველყოს აქციონერები ადეკვატური 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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართულ ლარში

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

31 დეკემბერი 2024

კოეფიციენტი	დაწესებული ზღვარი	წარდგენილი კოეფიციენტი	აუდირებული (ფასს-ის მიხედვით)
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	მინიმუმ 24%	31.3%	31.7%
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	მინიმუმ 25%	25.5%	25.5%
ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 40%	5.3%	5.3%
ინვესტიციების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0%	0%
ინსაიდერების საკრედიტო კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 15%	0%	0%
დაგირავებული აქტივების კოეფიციენტი	მაქსიმუმ 90%	88.0%	84.3%

27. საანგარიგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ, კომპანიამ გასცა დივიდენდი 20,000 ლარის ოდენობით.

RSM Georgia

85, Z. Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T: +995 (32) 255 88 99

Email: mail@rsm.ge

www.rsm.ge

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

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2024 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 ანგარიშების 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 2024 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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

2025 წლის 13 ივნისი
თბილისი, საქართველო

RSM Georgia




მონეტა ექსპრესი
MONETA EXPRESS

შპს მისო „მონეტა ექსპრესი“

მმართველობის ანგარიშგება

2025

შინაარსი

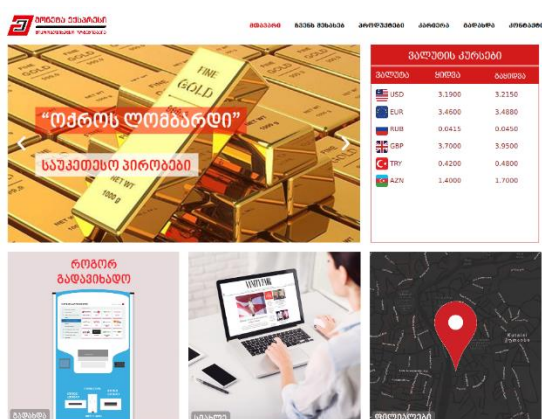
კომპანიის განვითარების გეგმები	2
კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვა	4
ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	4
ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ	8
საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ მოკლე ინფორმაცია	9
ორგანიზაციის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების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

კომპანიის განვითარების გეგმები

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

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

ფინანსური მომსახურეობის ისეთმა სახეებმა, 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. 2024 წელს მმართველობით რგოლში მოხდა ცვლილებები. კანონის შესაბამისად სამეთვალყურეო საბჭოში გვყავს ახალი დამოუკიდებელი წევრი და შეიქმნა აუდიტის კომიტეტი. მართვის სტილის დახვეწის მიზნით აღსდგა დირექტორთა საბჭოს ფუნქციონირება, სადაც გაიმიჯნა ფუნქციები დირექტორებს შორის და საერთო-საორგანიზაციო საკითხებთან ერთად წინა პლანზე წამოვწიეთ ფინანსების მართვის და აღრიცხვის, აგრეთვე საოპერაციო რისკების მიტიგაციის საკითხები, განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმო ტექნიკური უზრუნველყოფის სრულყოფა. სამეთვალყურეო საბჭო კვლავ რჩება ორგანიზაციის განვითარების გლობალურ ასპექტების დამუშავების უმაღლესი რგოლად; დირექტორთა საბჭო სერვის-ცენტრის მენეჯერების ინსტიტუტზე დაყრდნობით რეალურად მართავს ოპერატიულ პროცესებს და ისინი პასუხისმგებელი არიან კლიენტთა მომსახურეობის ეფექტიანობასა და ხარისხზე ძირეულ რგოლებში.

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

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

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

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

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

ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკის შემცირება მუდამ წარმოადგენდა მენეჯმენტის განუხრელი ყურადღების საგანს. გაგრძელდა საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის მიერ დადგენილი რეკომენდაციების აღსრულება, რაც უმთავრესად AML ანგარიშგების წარდგენის და კლიენტის რისკის მონიტორინგის კუთხით დაშვებული ნაკლოვანებების გამოსწორების კუთხით მოხდა. პოლიტიკურად აქტიური პირების სქრინინგი კონტროლის ახალ პლატფორმაზე გადავიყვანეთ. მენეჯმენტს და ორგანიზაციის ყველა თანამშრომელს გააზრებული აქვს უზარმაზარი პასუხისმგებლობა იმ კუთხით, რომ კლიენტის დაკვეთით შესრულებული ნებისმიერი ფინანსური ოპერაცია სარისკოა ბოროტმოქმედებისა და თაღლითობის გამოვლინებათა თვალსაზრისით. აქედან გამომდინარე, ჩვენ ახალ სიმაღლეზე ავიყვანეთ მოთხოვნები მომხმარებელთა იდენტიფიკაცია-ვერიფიკაციის კუთხით. AML 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, „იციანადე შენს კლიენტს“ და კლიენტის რისკზე დაფუძნებული პოლიტიკის ფარგლებში უფრო მძლავრი ბერკეტები შევიძინეთ ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის თვალსაზრისით.

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

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

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

კომპანიის მიერ წარმოებული კვლევების მიმოხილვა

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

მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით შექმნილმა სამუშაო ჯგუფმა გამოიკვლია სასესხო პორტფელის კლიენტთა ბაზის სტრუქტურა, სესხებზე დეფოლტის დადგომის ალბათობები პროდუქტების მიხედვით. ამის საფუძველზე გრძელდება სამუშაოები იმ კუთხით, რომ დარეზერვების ეროვნული ბანკის სისტემის პარალელურად სრულად დაინერგოს ახალი 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 ჩვენისთანა პატარა ორგანიზაციისათვის დამაკმაყოფილებელი მაჩვენებელია.

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

2009 წლიდან მოყოლებული კლიენტებს ვთავაზობთ სალომბარდო სესხებს ოქროს და ძვირფასი ლითონების უზრუნველყოფით. ამ ტიპის ფინანსური პროდუქტი ხასიათდება მოკლე ვადიანობით. და ახალი კლიენტები მალე ენაცვლება ძველს, რაც ჩვენი მუშაობის ეფექტიანობის მაჩვენებელია. პასუხიმგებლიანი დაკრედიტების სტრატეგია ამ შემთხვევაში გულისხმობს კლიენტის დროულ ინფორმირებას წინაწარ შეთანხმებული კავშირის არხით სავადო თარიღებზე. საჭიროების შემთხვევაში ხორციელდება სესხის რესტრუქტურირაცია, ერთთვისანი სესხის გრაფიკულზე გადაყვანა, საჯარიმო სანქციების გაუქმება. ჯარიმები გამოიყენება მხოლოდ განსაკუთრებულ შემთხვევებში და ფართოდ არის აპრობირებული საურავების პატიების პრაქტიკა პირველი ან დაუძლეველი მიზეზით ვადის გადაცილების შემთხვევებში. მიმდინარე წლის განმავლობაში მომსახურება გავუწიეთ 20 ათასზე მეტ ახალ კლიენტს. გაცემული სესხების მხოლოდ 3 % პროცენტამდე შემთხვევაში გავხდით იძულებული გაგვეხორციელებინა გირავნობის საგნების რეალიზაცია და ამათგან უმეტესი წილი იყო ისეთი კლიენტებისა, რომლებთან კომუნიკაცია ვერ მოხერხდა ვერც-ერთი წინასწარ შეთანხმებული კავშირის არხით.

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

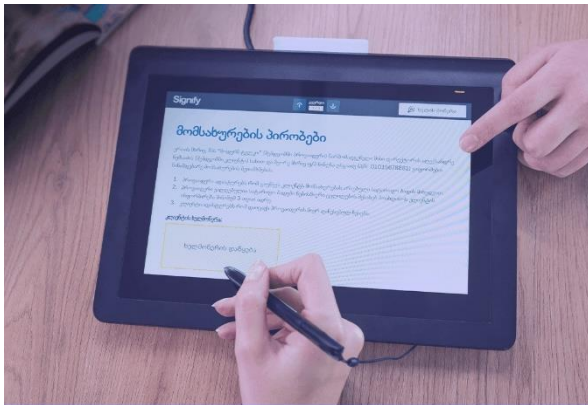
ეროვნული ბანკის მიერ დაკრედიტების სფეროში შემოტანილი ახალი რეგულაციების შესაბამისად დაგეგმილი გვაქვს დავიწყოთ ახალი საკრედიტო პროდუქტების ათვისება და დანერგვა. არსებულისაგან განსხვავებით ყველა ახალმა პროდუქტმა უნდა მოიცვას კლიენტის გადახდის უნარიანობის ანალიზი, აგრეთვე სესხის მიზნობრივობის შეფასების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

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



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

მოხდა Signify-ს პადების მონეტა ექსპრესის საოპერაციო სისტემასთან

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

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

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

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

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

ორგანიზაციის ფინანსური სტაბილურობის შენარჩუნების მძლავრი ბერკეტია სწორი ფულად-საკრედიტო პოლიტიკის გატარება, მოზიდული სახსრებისა და მიღებული სესხების ადეკვატური მართვა, ყოველდღიური ზრუნვა საკრედიტო პორტფელის სიჯანსაღის შენარჩუნებისათვის. 2018 წლის განმავლობაში 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 საზედამხედველო კაპიტალი 4 მილიონ ლარს აღემატება, რაც მიკრო ბანკად გარდაქმნის პერსპექტივას გვაახლოებს.

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

ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ



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

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

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

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

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

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

საკუთარი აქციების 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

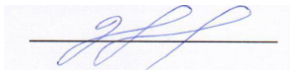
სამეთვალყურეო საბჭოს თავ-რე

13 ივნისი, 2025 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

13 ივნისი, 2025 წ.