

სს „ჯეოკაპიტალი“-ს

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება **2020 წლის 31**

დეკემბრის მდგომარეობით

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	5
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	6
განმარტებითი შენიშვნები	7
დასკვნის ბოლო გვერდი	23

სს „ჯეოკაპიტალი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათასი ლარი)

	შენიშვნები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	744	1,464
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5	1,120	1,767
მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან	6	149	553
რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები მოგებაში ან ზარალში ასახვით		-	214
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	7	23	62
სხვა აქტივები	8	1,085	1,204
სულ აქტივები		3,121	5,264
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	9	3,345	3,982
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		31	31
სხვა ვალდებულება		127	115
სულ ვალდებულებები		3,503	4,128
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი		669	669
გაუნაწილებელი მოგება		(1,051)	467
სულ კაპიტალი		(382)	1,136
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		3,121	5,264

ხელმომწერი პირი:

დირექტორი

30 სექტემბერი, 2021
ქუთაისი, საქართველო

სს „ჯეოკაპიტალი“

სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათასი ლარი)

	შენიშვნები	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	10	272	1,413
საპროცენტო ხარჯი	10	(212)	(652)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		60	761
სესხის გაუფასურების ანარიცხი, წმინდა		(294)	(150)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ანარიცხის შემდეგ		(234)	611
მოსაკრებელი და საკომისიო შემოსავალი		9	58
კურსთაშორისი სხვაობიდან წარმოშობილი წმინდა შემოსავალი		233	136
პერსონალის ხარჯი	11	(1,231)	(1,460)
სხვა ხარჯი	12	(259)	(646)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(36)	(95)
მოგება დაბეგვრამდე		(1,518)	(1,396)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
საანგარიშგებო წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		(1,518)	(1,396)

ხელმოწერი პირი:

დირექტორი



30 სექტემბერი, 2021

ქუთაისი, საქართველო

სს „ჯეოკაპიტალი“

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათასი ლარი)

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	ჯამი
31 დეკემბერი 2017	669	2,211	2,880
01 იანვარი 2018	669	2,211	2,880
ფასს 9-ზე გადასვლის ეფექტი	-	232	232
01 იანვარი 2018 (გადაანგარიშებული)	669	2,443	3,112
წლის სრული ზარალი	-	(580)	(580)
31 დეკემბერი 2018	669	1,863	2,532
01 იანვარი 2019	669	1,863	2,532
წლის სრული ზარალი	-	(1,396)	(1,397)
31 დეკემბერი 2019	669	467	1,136
01 იანვარი 2020	669	467	1,136
წლის სრული ზარალი	-	(1,518)	(1,518)
31 დეკემბერი 2020	669	(1,051)	(382)

ხელმძღვანელი პირი:



დირექტორი

30 სექტემბერი, 2021
ქუთაისი, საქართველო

სს „ჯეოკაპიტალი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერი
(ათასი ლარი)

	2020	2019
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	(1,518)	(1,396)
კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	36	95
საპროცენტო შემოსავალი	(272)	(1,413)
საპროცენტო ხარჯი	212	652
სესხების გაუფასურება	294	150
საკურსო სხვაობიდან წარმოშობილი მოგება (ზარალი), ნეტო	(233)	(136)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულების ცვლილებებამდე	(1,481)	(2,048)
ცვლილებები:		
კლიენტებზე გაცემული სესხების ზრდა (შემცირება)	353	1,118
ფინანსური იჯაროდან მოთხოვნების ზრდა	404	1,585
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების ზრდა	214	-
სხვა აქტივების ზრდა (შემცირება)	119	(227)
სხვა ვალდებულებების ზრდა (შემცირება)	12	56
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი სახსრები	(379)	484
მიღებული პროცენტი	272	1,413
გადახდილი პროცენტი	(212)	(652)
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული წმინდა ფულადი სახსრები	(319)	1,245
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	3	(6)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	3	(6)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
სესხის მიღება	-	1,030
სესხის დაფარვა	(637)	(3,285)
ფინანსური საქმიანობიდან შემოსული წმინდა ფულადი სახსრები	(637)	(2,255)
წმინდა ფულადი სახსრების გაზრდა (შემცირება)	(953)	(1,016)
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისისთვის	1,464	2,431
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე	233	49
ფულადი სახსრები წლის ბოლოს	744	1,464

ხელმოწერილი პირი:

დირექტორი



30 სექტემბერი, 2021

ქუთაისი, საქართველო

1. ძირითადი საქმიანობა

კომპანია და მისი საქმიანობა

სს „ჯეოკაპიტალი“ (შემდგომში კომპანია) დაარსდა 2011 წელს, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. 2014 წლის აგვისტოში კომპანია რეორგანიზებულ იქნა სააქციო საზოგადოებად, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2017 წლის 23 ივნისამდე კომპანია მოღვაწეობდა, როგორც მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია. 2017 წლის 23 ივნისს, კომპანიამ გააუქმა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ლიცენზია და დაიწყო ფუნქციონირება, როგორც სს „ჯეოკაპიტალი“. თუმცა კომპანიამ გაარძელა თავისი საქმიანობა, ძირითადად ფინანსური იჯარებისა და უზრუნველყოფილი სესხების გაცემით. კომპანია რეგისტრირებულია ქუთაისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო ნომრით 412675528.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს უზრუნველყოფილი სესხებისა და ფინანსური იჯარების გაცემა.

კომპანიის იურიდიული მისამართი: საქართველო, ქუთაისი, ზვიად გამსახურდიას გამზირი #25/11.

კომპანიას უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საბჭო. კომპანიის საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებსაც ნიშნავს აქციონერთა საბჭო. კომპანიის ყოველდღიური საქმიანობის ხელმძღვანელობას ახორციელებს გენერალური დირექტორი, რომელიც დანიშნა სამეთვალყურეო საბჭომ. გენერალური დირექტორი ასევე არის კომპანიის აქციონერი და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ჰყავდა შემდეგი აქციონერები:

აქციონერი:	31 დეკ 2020	31 დეკ 2019
- მარკ მეო მალენი	30.0%	30.0%
- რაღფ ოდელ ბურლესონი	23.1%	23.1%
- ირმა სვანაძე	23.05%	23.04%
- მანუჩარ გომიაშვილი	0.01%	0.01%
- ოლღა ტერიშვილი	0.01%	0.01%
- რამინი ჩოგოვაძე	0.01%	0.01%
- როინი ხოხიაშვილი	-	0.01%
- ქეთევან გომიაშვილი	0.01%	0.01%
- მეთიუ ჟერარ მარტინი	0.01%	0.01%
- შპს „Caucasus Investments“	23.8%	23.8%
სულ	100.0%	100.0%

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31 დეკ 2020	31 დეკ 2019
1 USD/GEL	3.2766	2.8677
1 EUR/GEL	4.0233	3.2095

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძვლები

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან მცირე და საშუალო საწარმოებისათვის. მსს ფასს-ის შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს გარკვეულ კრიტიკულ საბუღალტრო შეფასებების გამოყენებას. იგი ასევე მოითხოვს მენეჯმენტის მხრიდან გარკვეული მსჯელობების წარმართვას კომპანიის საბუღალტრო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. სფეროები, რომლებიც მსჯელობის ან კომპლექსურობის მაღალ ხარისხს შეიცავს, ასევე სფეროები, რომლებშიც ფინანსური ანგარიშგებისთვის მნიშვნელოვან დაშვებებსა და შეფასებებს მოიცავს. მოცემული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მცირე და საშუალო საწარმოებისათვის შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაში გამოყენებული ძირითადი საბუღალტრო პოლიტიკები მოცემულია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე თუ სხვა რამ არ არის გათვალისწინებული.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭომ შეაფასა კომპანიის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც მოქმედმა საწარმომ და დაკმაყოფილდა იმით, რომ მას გააჩნია რესურსები საქმიანობის გასაგრძელებლად ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებიდან მინიმუმ თორმეტი თვის განმავლობაში. უფრო მეტიც ხელმძღვანელობისთვის უცნობია რაიმე მნიშვნელოვანი გარემოების შესახებ, რამაც შესაძლოა ხელი შეუშალოს ან ეჭვი დაბადოს კომპანიის მიერ საქმიანობის გაგრძელების უნართან დაკავშირებით. ამიტომ, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

თითოეული ბალანსის შედგენის დღეს კომპანია სამართლიანი ღირებულებით აფასებს ფინანსურ ინტრუმენტებს, როგორცაა სავაჭრო და გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები, დერივატივები და არაფინანსური აქტივები, როგორცაა საინვესტიციო ქონება. რეალური ღირებულება არის ის ფასი, რომელსაც გაზომვის დღეს პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გასხვისებისთვის შესაბამის ტრანზაქციაში ბაზრის მონაწილეთა შორის იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ამ ფასზე პირდაპირ დაკვირვება ან მისი გამოთვლა შეფასების სხვა ტექნიკის გამოყენებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება ითვალისწინებს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტურად გამოყენებით ან მისი ბაზრის სხვა მონაწილეებისთვის მიყიდვით, რომელიც გამოიყენებს ამ აქტივს ყველაზე ეფექტურად და საუკეთესოდ.

აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლისას კომპანია ითვალისწინებს ამ აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ ბაზრის მონაწილეები ამავე მახასიათებლებს გაითვალისწინებდნენ აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას გაზომვის დღეს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში, გაზომვის ან/და განმარტების მიზნით, რეალური ღირებულება აღნიშნულ საფუძველზე დაყრდნობით განისაზღვრება. სამართლიანი ღირებულება იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცესში, აღნიშნული კატეგორიებია:

დონე 1 – კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე) აქტიურ ბაზარზე იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის;

დონე 2 – მეთოდები, რომლითაც შესაძლებელია ყველა იმ ინფორმაციაზე დაკვირვება, რომელიც პირდაპირ თუ არაპირდაპირ მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს რეგისტრირებულ სამართლიან ღირებულებაზე;

დონე 3 – შეფასების მეთოდი, რომლის ყველაზე ქვედა დონის მონაცემები, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად, არ არის წარმოდგენილი.

ფუნქციონალური ვალუტა

კომპანიის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ელემენტების საზომ ვალუტას წარმოადგენს ვალუტა, რომელიც გამოიყენება იმ ეკონომიკურ გარემოში, სადაც კომპანია ახორციელებს საქმიანობას („ფუნქციონალური ვალუტა“). კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტაა ქართული ლარი. კომპანიის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების საპრეზენტაციო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი.

ფინანსური ინსტრუმენტები - პირველადი აღიარება და შემდგომი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტი არის ნებისმიერი კონტრაქტი, რომელიც წარმოშობს ფინანსურ აქტივს ერთი კომპანიისთვის და ფინანსურ ვალდებულებას ან კაპიტალის ინსტრუმენტს მეორე კომპანიისთვის.

ფინანსური აქტივი

პირველადი აღიარება და შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივები თავდაპირველად და შემდგომში აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების გავლით და სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით.

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე და კომპანიის ბიზნეს მოდელზე, რომელსაც გამოიყენებს მათ სამართავად. გამოწვევისაა სავაჭრო მოთხოვნები, რომელიც არ შეიცავს მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს ან რომლისთვისაც კომპანიამ გამოიყენა პრაქტიკული მიზანშეწონილობა. თავდაპირველად, კომპანია სამართლიანი ღირებულებით აფასებს ფინანსურ აქტივს, იმ შემთხვევაში თუ ფინანსური აქტივი არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით, გარიგების თვითღირებულებით.

სავაჭრო მოთხოვნები რომელიც არ შეიცავს მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს ან რომლისთვისაც კომპანიამ გამოიყენა პრაქტიკული მიზანშეწონილობა, აღირიცხება გარიგების ღირებულებით, ფასს 15-ის შესაბამისად.

ფინანსური ინსტრუმენტები - პირველადი აღიარება და შემდგომი შეფასება

იმისათვის რომ ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდეს და შეფასდეს ამორტიზირებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით სრული შემოსავლის ანგარიშგების გავლით, მან უნდა წარმოშვას ფულადი ნაკადები, რომელიც დაკავშირებული იქნება „მხოლოდ ძირის და პროცენტის გადახდებთან“ (SPPI) ნარჩენ ძირ თანხაზე. აღნიშნული შეფასება მოიხსენიება როგორც SPPI ტესტი და ხორციელდება ინსტრუმენტის დონეზე.

ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელი დაკავშირებულია იმასთან თუ როგორ ახდენს კომპანია ფინანსური აქტივების მართვას ფულადი ნაკადების დასაგენერირებლად. ბიზნეს მოდელი განსაზღვრავს, როგორ ხდება ფულადი ნაკადების შემოღება, იქნება ეს სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით, ფინანსური აქტივის გაყიდვით, თუ ორივე ერთად. ფინანსური აქტივის ყიდვა ან გაყიდვა, რაც მოითხოვს აქტივის მიწოდებას მოქმედი რეგულაციით ან ბაზარზე არსებული კონვენციით განსაზღვრულ ვადებში, აღიარდება ვაჭრობის თარიღით, რომელიც წარმოადგენს იმ თარიღს, როდესაც კომპანია ვალდებულია იღებს, რომ შეიძენს ან გაასხვისებს აქტივს.

შემდგომი აღიარება

შემდგომი აღიარების მიზნებისთვის, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება ოთხ კატეგორიად:

- ფინანსური აქტივები ამორტიზირებული ღირებულებით (სასესხო ინსტრუმენტები)
 - ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით, ჯამური მოგების ან ზარალის გადახურვით, სრული შემოსავლის ანგარიშგების გავლით. (სასესხო ინსტრუმენტები)
 - ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით, ჯამური მოგების ან ზარალის გადახურვის გარეშე, სრული შემოსავლის ანგარიშგების გავლით (კაპიტალის ინსტრუმენტები)
 - ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით, მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით.
-

ფინანსური აქტივები ამორტიზირებული ღირებულებით (სასესხო ინსტრუმენტები)

ეს კატეგორია ყველაზე დამახასიათებელია კომპანიისთვის. კომპანია აღრიცხავს ფინანსურ აქტივებს ამორტიზირებული ღირებულებით, თუ ქვემოთ მოცემული ორივე პირობა სრულდება:

- კომპანია ფლობს ფინანსურ აქტივს ბიზნეს მოდელის შესაბამისად, რათა მოახდინოს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომელიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდებს არსებულ ძირითად თანხაზე.

ფინანსური აქტივები, რომლებიც აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, შემდგომში იზომება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით (EIR) და ექვემდებარება გაუფასურებას.

მოგება, ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც მოხდება აქტივის აღიარების შეწყვეტა, შეცვლა ან გაუფასურება. კომპანიის ფინანსური აქტივები, რომლებიც აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით მოიცავს სავაჭრო მოთხოვნებს.

სავაჭრო მოთხოვნები არის კლიენტებისგან მისაღები თანხები გაწეულ მომსახურებაზე და მიწოდებულ პროდუქციაზე საქმიანობის ჩვეულებრივ პირობებში. თუ თანხების მიღება მოსალოდნელია ერთი წლის განმავლობაში ან ნაკლებში, ისინი აღირიცხება, როგორც მიმდინარე აქტივები. სხვა შემთხვევაში აღირიცხება, როგორც გრძელვადიანი აქტივები.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარების შეწყვეტა (ანუ კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური საწყისი ანგარიშგებიდან ამოღება) ხდება შემდეგ შემთხვევებში:

- ამოიწურა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლებების მოქმედების ვადა; ან
- კომპანიამ დათმო აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის მიღებული თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; ან (ა) კომპანიამ გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) კომპანიამ არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივებთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია აღიარებს რეზერვს მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებზე (მსდ) ყველა საკრედიტო ინსტრუმენტზე, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები გამოიანგარიშება სხვაობით სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და სრულ ფულად ნაკადებს შორის, რასაც კომპანია ელოდება რომ მიიღებს, დადისკონტირებულს საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები ასევე მოიცავს ფულად შემოძინებებს გირაოში არსებული აქტივების რეალიზაციიდან ან სხვა საკრედიტო გაუმჯობესებებს, რაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო პირობების განუყოფელ ნაწილს.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები აღიარდება ორ ეტაპად. საკრედიტო რისკებისთვის, რომელიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზარდილა საკრედიტო რისკი, მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი აღიარდება მომდევნო 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი მოვლენებისთვის, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს საკრედიტო ხელშეკრულების შეწყვეტა. იმ საკრედიტო რისკზე, რომელიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად გაიზარდა, სავალდებულოა დანაკარგის რეზერვის აღიარება, მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგზე, რომელიც მოსალოდნელია რისკის დარჩენილ სასიცოცხლო ვადაზე, გაუქმების ვადის მიუხედავად (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მთლიანი სასიცოცხლო ვადა)

სავაჭრო მოთხოვნებისთვის და სახელშეკრულებო აქტივებისთვის კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გამოსათვლელად. შესაბამისად კომპანია არ ადევნებს თვალს საკრედიტო რისკის ცვლილებას, არამედ აღიარებს დანაკარგის რეზერვს მსდ-ს სასიცოცხლო ვადის მიხედვით ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს რეზერვის მატრიცა, რომელიც დაფუძნებულია მის ისტორულ საკრედიტო დანაკარგის გამოცდილებაზე, მორგებული მის დებიტორებზე და ეკონომიკურ გარემოს სამომავლო ფაქტორებზე.

ფინანსური ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

ფინანსური ვალდებულებები, თავდაპირველი აღიარებისას კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური ვალდებულებები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის გავლით, სესხები, სავაჭრო ვალდებულებები, ან ჰეჯირების ინსტრუმენტებად განსაზღვრულ დერივატივად ეფექტურ ჰეჯში.

ყველა ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო სესხის და ვალდებულებების შემთხვევაში პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯების გამოკლებით.

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს და სესხებს საბანკო ოვერდრაფტის ჩათვლით.

შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შეფასება დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

სესხები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, პროცენტიანი სესხები შემდგომში ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის მიხედვით. მოგება, ან ზარალი აღიარდება, როგორც მოგება-ზარალში, ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის მომენტისთვის, ასევე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით ამორტიზაციის პროცესში. ამორტიზირებული ღირებულება გამოითვლება შესყიდვის პროცესში მიღებულ ნებისმიერ პრემიუმის ან ფასდაკლების გათვალისწინებით და ყველა გადასახადის და ხარჯის გათვალისწინებით, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ამორტიზაცია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღირიცხება, როგორც ფინანსური ხარჯები. აღნიშნული კატეგორია ძირითადად მიესადაგება პროცენტის მატარებელ სესხებს.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ვალდებულებას იმ საქონლისა თუ მომსახურებისთვის, რომელიც კომპანიამ შეიძინა მისი მომწოდებლებისგან ჩვეულებრივი ბიზნეს ოპერაციებით. სავაჭრო მოთხოვნები კლასიფიცირდება, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები, თუ გადახდის ვალდებულება არის ერთ წლამდე პერიოდში, თუ არა, როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები. ამჟამად კომპანიის მთლიანი სავაჭრო ვალდებულებების დაფარვა მოსალოდნელია საბალანსო ანგარიშგების თარიღიდან ერთ წლამდე პერიოდში და კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები. სავაჭრო ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ პერიოდში ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება, როდესაც მოხდება ნაკისრი ვალდებულების გაუქმება, გათავისუფლება ან ვადის გასვლა. როდესაც ხდება არსებული ფინანსური ვალდებულების ახლით ჩანაცვლება იგივე მსესხებლისგან მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან ხდება არსებული ფინანსური ვალდებულების პირობების მნიშვნელოვანი ცვლილება, მსგავსი გაცვლა ან მოდიფიკაცია აღიარდება, როგორც არსებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება. სხვაობა შესაბამის საბალანსო ღირებულებებში აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები გაიქვითება და ნეტო თანხა ნაჩვენებია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, იმ შემთხვევაში თუ მიმდინარე პერიოდში არსებობს იურიდიული ძალის მქონე უფლება, რომ მოხდეს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვა და არსებობს განზრახვა, რომ მოხდეს ვალდებულების გასწორება ან აქტივის რეალიზაცია ერთდროულად ნეტო თანხაზე.

მოგების გადასახადი

კომპანია მოგების გადასახადს განსაზღვრავს საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის თანახმად დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით (საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 981-ე მუხლითა და 309-ე მუხლის 99-ე და 103-ე ნაწილებით გათვალისწინებული გამონაკლისების გარდა). მოგების გადასახადის ვალდებულება გამოითვლება როგორც 15/85 განაწილებული დივიდენდის თანხიდან.

საგადასახადო დაბეგვრის სისტემის სპეციფიკურიდან გამომდინარე საქართველოში რეგისტრირებულ კომპანიებს აღარ აქვთ დროებითი სხვაობები საგადასახადო კუთხით არსებულ აქტივებსა/ვალდებულებებსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, შესაბამისად აღარ წარმოიქმნება გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი და ვალდებულება.

კომპანია საკუთარ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აღიარებს პირობითი მოგების გადასახადის ვალდებულებას, რომელიც შეიძლება წარმოიქმნას მომავალ პერიოდებში მოგების განაწილების დროს.

ძირითადი საშუალებები

კომპანიის ყველა ძირითადი საშუალება აღრიცხულია, როგორც სხვაობა ისტორიულ ღირებულებასა და დაგროვილ ცვეთას შორის. ისტორიული ღირებულება მოიცავს ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ დაკავშირებულია მათ შესყიდვასთან.

ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებული შემდგომი ხარჯები ჩაირთვება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარდება ცალკე აქტივად, თუ აკმაყოფილებს აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს: შესაძლებელია ამ ხარჯების სანდო შეფასება და კომპანია ამ აქტივებიდან მომავალში მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს. ყველა სხვა სარემონტო ხარჯები აღიარდება პერიოდის ხარჯად სრული შემოსავლების შესახებ ანგარიშგებაში, მათი წარმოქმნის პერიოდში.

ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, სისტემატურ საფუძველზე, წრფივი მეთოდით. კომპანიას განსაზღვრული აქვს შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ავტომობილები	5
აპარატურა და მოწყობილობები	2-7
იჯარის გაუმჯობესება	საიჯარო ხელშეკრულების შესაბამისად
არამატერიალური აქტივები	3-7

მიმდინარე ხარჯები გაწვევისთანავე აღიარდება მოგება-ზარალში თუ ისინი არ აკმაყოფილებს კაპიტალიზაციის მოთხოვნებს. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია განიხილავს ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალურ აქტივებს სასარგებლო მომსახურების ვადებს. საჭიროების შემთხვევაში ხდება მათი ცვლილება.

აქტივების საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება აღდგენით ღირებულებამდე მაშინ, როდესაც მისი საბალანსო ღირებულება მეტია აღდგენით ღირებულებაზე. კომპანიის ყველა არამატერიალურ აქტივს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადა და წარმოდგენილია ძირითადად კომპიუტერული პროგრამის სახით.

შესყიდული კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიების კაპიტალიზება ხდება იმ ხარჯების საფუძველზე რომლებიც საჭიროა მათ შესასყიდად და გამოსაყენებელ კონდიციამდე მისაყვანად. სხვა ხარჯები აღიარებდა პერიოდის ხარჯებად მათ წარმოქმნის პერიოდისათვის. არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, ოთხიდან ხუთ წლამდე.

კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც საემისიო კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გაცხადებულია ანგარიშგების თარიღამდე ან თარიღით. დივიდენდები გაცხადებულია, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გაცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია მისი სანდოდ შეფასება. შემდეგი კონკრეტული კრიტერიუმები უნდა დაკმაყოფილდეს ვიდრე მოხდება შემოსავლის აღიარება:

შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან

მესამე მხარეთა ოპერაციებთან (როგორებიცაა აქციების თუ სხვა ფასიანი ქაღალდების შეძენა ან გაყიდვა) დაკავშირებული მოლაპარაკებებიდან ან მოლაპარაკებებში მონაწილეობიდან მიღებული თანხები აღრიცხულია გარიგების დასრულებისას. გარიგებებთან დაკავშირებული გასამრჯელო ან გასამრჯელოს კომპონენტები, აღიარებულია შესაბამისი პირობების შესრულების შემდგომ. გასამრჯელო ან მისი კომპონენტები, რომლებიც დაკავშირებულია კონკრეტულ შესრულებასთან, აღიარებულია შესაბამისი კრიტერიუმების შესრულების შემდეგ.

პროცენტი და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისათვის და სავაჭროდ გამიზნული ან გასაყიდად არსებული საპროცენტო სარგებლის მქონე ფასიანი ქაღალდებისათვის, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, რომლითაც ხდება მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი დაფარვებისა და შემოსავლისა ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის თუ უფრო მოკლე პერიოდის მანძილზე, სადაც ეს შესაძლებელია, ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე ზუსტი დისკონტირება. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას ან ზღვრულ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ კომპანია გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივის თუ მსგავსი აქტივების ჯგუფის ღირებულება მცირდება გაუფასურების ზარალის გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება გრძელდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ახალ საბალანსო ღირებულებაზე.

3. ახალი და შესწორებული სტანდარტების მიღება და საბუღალტრო პოლიტიკის ინტერპრეტაცია და ნებაყოფლობითი ცვლილებები

ფინანსური აღრიცხვის ახალი საერთაშორისო სტანდარტების მიღება. კომპანიამ მიიღო ფასს 9. აღნიშნული ახალი სტანდარტის დანერგვით გამოწვეული ცვლილების შინაარსი და ეფექტი აღწერილია ქვემოთ.

ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები

შესავალი

2014 წლის ივლისში, ფასს-მა გამოსცა ფასს 9-ის ფინანსური ინსტრუმენტები – საბოლოო ვარიანტი, რომელმაც შეცვალა ბას 39-ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება და 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ წლიური პერიოდისთვის არსებული ყველა წინა ვერსია, ვადაზე ადრე გამოყენება დასაშვებია. კომპანიამ მიიღო ახალი სტანდარტი მისი ძალაში შესვლის თარიღიდან.

კლასიფიკაცია და შეფასება

კლასიფიკაციისა და შეფასების პერსპექტივიდან გამომდინარე ახალი სტანდარტი მოითხოვს, რომ ყველა ფინანსური აქტივი, გარდა წილობრივი ინსტრუმენტებისა და წარმოებულებისა, შეფასდეს საწარმოს ბიზნეს მოდელის კომბინაციის საფუძველზე საიმისოდ, რომ განხორციელდეს აქტივების და ინსტრუმენტების საკონტრაქტო ფულადი სახსრების ნაკადის მახასიათებლების მართვა. ბასს 39 შეფასების კატეგორიები ჩაენაცვლება სამართლიანი ღირებულებით მოგების ან ზარალის (FVPL) ფარგლებში, სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავლის ფარგლებში (FVOCI) და ამორტიზებული ღირებულებით. ფასს 9 ასევე საშუალებას აძლევს საწარმოებს საბოლოოდ განსაზღვრონ ინსტრუმენტები, რომლებიც აფასებენ ამორტიზებულ ღირებულებას ან სამართლიან ღირებულებას სხვა სრული შემოსავლის ინსტრუმენტების ფარგლებში როგორც FVPL, თუ ამის გაკეთება აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს შეფასების ან აღიარების შეუსაბამობას. წილობრივი მონაწილეობის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ არის გამიზნული ვაჭრობისთვის, შეიძლება საბოლოოდ განისაზღვროს როგორც FVOCI, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მოგების ან ზარალის შემდგომი რეკლასიფიკაციის გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებების აღრიცხვის წესი ძირითადად იქნება ისეთივე. როგორც იყო ბასს 39-ის მოთხოვნებში, გარდა იმ მოგების ან ზარალისა, რომელიც წარმოიქმნა FVPL-ს შესაბამისად განსაზღვრულ ვალდებულებებთან დაკავშირებით. ასეთი ცვლილებები წარმოდგენილი იქნება სხვა სრულ შემოსავალში მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში შემდგომი რეკლასიფიკაციის გარეშე მანამ, სანამ სააღრიცხვო შეუსაბამობა არ წარმოიქმნება მოგებასა ან ზარალში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9-ზე გადასვლის ეფექტი მოგება ან ზარალის უწყისზე გამოწვეულია გაცემული სესხის აღიარებით სამართლიანი ღირებულებით მოგებასა ან ზარალში, რომელიც აღირიცხებოდა ამორტიზირებული ღირებულებით. ასევე ფასს 9-ზე გადასვლით შეიცვალა კომპანიის აქტივების კლასიფიკაცია გასაყიდად ფლობილი ფინანსური აქტივებიდან და ვადის გასვლამდე ფლობილი ფასიანი ქარაღებიდან გრძელვადიან ფინანსურ აქტივებში სამართლიანი ღირებულებით მოგებასა ან ზარალში.

ფასს 9-ის მიღების შედეგად კომპანიას აქვს შემდეგი კლასიფიკაციები ფინანსური აქტივებისთვის 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

კლასიფიკაცია ბასს 39-ის მიხედვით	კლასიფიკაცია ფასს 9-ის მიხედვით
გაცემული სესხები	გაცემული სესხები
სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგებასა ან ზარალში
ვადის გასვლამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგებასა ან ზარალში

სს „ჯეოკაპიტალი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი

(ათასი ლარი)

ფინანსური ინსტრუმენტების რეზერვის მოძრაობა (გაცემულ სესხებზე და ფინანსური იჯარის მოთხოვნებზე)

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	ჯამში
საწყისი ბალანსი ბასს 39-ის მიხედვით	-	-	-	1,970
ფასს 9-ით გამოწვეული ეფექტი	-	-	-	(232)
საწყისი ბალანსი ფასს 9-ის მიხედვით	-	684	1,055	1,738
გამოცემული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	475	-	475
ტრანსფერი 1-ელ ეტაპზე	-	-	-	-
ტრანსფერი მე-2-ე ეტაპზე	-	-	-	-
ტრანსფერი მე-3-ე ეტაპზე	-	(1,372)	1,372	-
დაფარული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	(193)	(35)	(228)
საკრედიტო რისკია ცვლილება	-	406	(463)	(56)
საბოლოო ბალანსი ფასს 9-ის მიხედვით	-	-	1,929	1,929

4. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფული ბანკში უცხოურ ვალუტაში	727	858
ფული ბანკში ეროვნულ ვალუტაში	17	606
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	744	1,464

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
სამომხმარებლო სესხები ფიზიკურ პირებზე		
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	712	978
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	1,933	1,948
სხვა სამომხმარებლო სესხები	513	520
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	3,158	3,446
გაუფასურების რეზერვი	(2,038)	(1,679)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,120	1,767

გაცემული სესხები სახეობების მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
კლიენტ ფიზიკურ პირებზე			
გაცემული სამომხმარებლო სესხები:			
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	712	(427)	285
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	1,933	(1,539)	394
სხვა სამომხმარებლო სესხები	513	(72)	441
სულ კლიენტ ფიზიკურ პირებზე	3,158	(2,038)	1,120
გაცემული სამომხმარებლო სესხები:			

სს „ჯეოკაპიტალი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი
(ათასი ლარი)

გაცემული სესხები სახეობების მიხედვით 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილ იქნეს შემდეგნაირად:

	მთლიანი თანხა	გაუფასურების რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
კლიენტ ფიზიკურ პირებზე			
გაცემული სამომხმარებლო სესხები:			
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	978	(258)	720
ავტომობილით უზრუნველყოფილი სესხები	1,948	(1,349)	599
სხვა სამომხმარებლო სესხები	520	(72)	448
სულ კლიენტ ფიზიკურ პირებზე	3,446	(1,679)	1,767
გაცემული სამომხმარებლო სესხები:			

6. მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან

მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მთლიანი მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან	619	998
გაუფასურების რეზერვი	(469)	(445)
წმინდა მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან	149	553

7. ძირითადი საშუალებები

	ავტომობილები	აპარატურა და მოწყობილობები	იჯარის გაუმჯობესება	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
ღირებულება					
31დეკ18	15	558	58	208	839
მატება	-	2	-	3	5
ჩამოწერა	-	-	-	-	-
31დეკ19	15	560	58	211	844
მატება	-	-	-	-	-
ჩამოწერა	-	(3)	-	-	(3)
31დეკ20	15	560	58	211	841
დაგროვილი ცვეთა					
31დეკ18	5	428	58	197	688
ცვეთა	3	78	-	14	95
გასვლა	-	(1)	-	-	(1)
31დეკ19	8	505	58	211	782
ცვეთა	3	33	-	-	36
გასვლა	-	-	-	-	-
31დეკ20	11	541	58	211	818
ნარჩენი ღირებულება					
31დეკ18	10	130	-	11	151
31დეკ19	7	55	-	-	62
31დეკ20	4	19	-	-	23

სს „ჯეოკაპიტალი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი

(ათასი ლარი)

8. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო მოთხოვნები	102	116
არაფინანსური აქტივები		
დასაკუთრებული აქტივები	528	657
საგადასახადო აქტივები	413	343
წინასწარ გადახდები	37	83
მასალები და აღჭურვილობა	5	5
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	1,085	1,204

9. სესხები

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
სესხის ძირი თანხა	3,265	3,957
დარიცხული პროცენტი	80	25
სულ სესხები	3,345	3,982

10. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

წმინდა საპროცენტო შემოსავლები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი	272	1,413
საპროცენტო ხარჯი	(212)	(652)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	60	761

11. პერსონალის ხარჯი

პერსონალის ხარჯი 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2020	2019
ხელფასი	1,068	1,270
ბონუსი	29	59
დაზღვევა	6	13
სხვა	128	118
სულ პერსონალის ხარჯი	1,231	1,460

12. სხვა ხარჯი

სხვა ხარჯები 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2020	2019
ოპერაციული იჯარის ხარჯი	85	167
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	64	212
პროფესიონალური მომსახურება	75	91
კომუნალური და კომუნიკაციის ხარჯი	14	26
სასამართლოს ხარჯი	7	18
საოფისე მარაგების ხარჯი	2	12
უსაფრთხოების ხარჯი	4	12
საწვავის ხარჯი	4	6
მივლინების ხარჯი	-	1
სხვა	4	101
სულ პერსონალის ხარჯი	259	646

13. პოტენციური ვალდებულებები

იურიდიული ვალდებულებები

კომპანიას ჩვეული საქმიანობის პროცესში საქმე აქვს სასამართლო სარჩელებსა და პრეტენზიებთან. კომპანიის ხელმძღვანელობა თვლის, რომ სარჩელებისა და პრეტენზიების შედეგად წარმოშობილ ვალდებულებებზე მაქსიმალური პასუხისმგებლობა არ იქონიებს არსებით გავლენას ფინანსურ მდგომარეობაზე ან კომპანიის მომავალ ოპერაციებზე.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა არის სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტაციისა და ცვლილების საგანი. ხელმძღვანელობის მხრიდან საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ ინტერპრეტაციებისაგან და კომპანიის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით სასაგადასახო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ კომპანიის ოპერაციები 3 წლის მანძილზე. კომპანიის ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა არ წარმოშობს დამატებით საგადასახადო ვალდებულებას, გარდა იმისა, რაც კომპანიას უკვე აქვს აღიარებული და აღრიცხული.

14. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვა ფინანსურ რისკთან:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდურობის რისკი;
- საპროცენტო რისკი;
- სავალუტო რისკი;

ბიზნესის სხვა სექტორების მსგავსად, კომპანიას გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან დაკავშირებული სხვადასხვა სახის რისკები. მოცემულ შენიშვნაში აღწერილია ფინანსური რისკების მართვის მიზანი, პოლიტიკა და გზები, ასევე მათი განსაზღვრის მეთოდები. დამატებითი რაოდენობრივი ინფორმაცია ამ რისკების შესახებ მოცემულია ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ძირითადი მიზნები, პოლიტიკები და პროცესები

რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია კომპანიის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირება, ანალიზი და მართვა, სათანადო რისკების ლიმიტების დაწესება, საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრა და რისკების დონისა და ლიმიტების დაცვის რეგულარული მონიტორინგი. რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადახედვა ხდება რეგულარულად, საბაზრო გარემოში მიმდინარე ცვლილებების, შეთავაზებული პროდუქტებისა და მომსახურების და საუკეთესო პრაქტიკის გათვალისწინების მიზნით.

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო მთლიანობაში პასუხისმგებელია რისკების მართვის სტრუქტურისა და ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობაზე, ასევე რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების შემუშავებაზე, რომ უზრუნველყოს კომპანიის მიზნების და პოლიტიკის ეფექტური იმპლემენტაცია.

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო პასუხს აგებს მონიტორინგის განხორციელებასა და რისკების შემამცირებელი ზომების მიღებაზე, ასევე კომპანიის საქმიანობის განსაზღვრული სარისკო პარამეტრების ფარგლებში მიმდინარეობის უზრუნველყოფაზე. გენერალური დირექტორი პასუხისმგებელია მთლიანი რისკის მართვისა და შესაბამისობის ფუნქციებზე, ასევე ფინანსური და არაფინანსური რისკების იდენტიფიცირების, შეფასების, მართვისა და ანგარიშგების კონკრეტული პრინციპების და მეთოდების განხორციელების უზრუნველყოფაზე. ის უშუალოდ სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე არის ანგარიშვალდებული. აღნიშნული პოლიტიკა ქვემოთ უფრო დეტალურად არის განხილული.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ფულადი ზარალის მიღების რისკი მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ კრედიტორული დავალიანების დაუფარავობის შემთხვევაში.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მისო-ს რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

კომპანიის საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრულია ის აუცილებელი პროცედურები რაც უნდა ჩატარდეს საკრედიტო რისკის გასაწივარებად.

პოლიტიკის მიხედვით, კომიტეტის წევრთა რაოდენობა განსაზღვრულია სასესიო განაცხადის სახეობისა და სიდიდის მიხედვით.

საკრედიტო კომიტეტი არის ანალიტიკური ორგანო, რომელსაც ევალება კომიტეტზე წარმოდგენილი სესხის განაცხადში მოცემული ინფორმაციის ანალიზი, საკრედიტო რისკების განსაზღვრა და მიწოდება დაიყვანა. ის დამოუკიდებელია და წარმოადგენს მისო-ს ერთადერთ ორგანოს, რომელიც უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება არსებული სესხის განაცხადის დაფინანსება/არდაფინანსების შესახებ.

კომიტეტზე წარმოდგენილი ინფორმაციის სისწორეზე პასუხისმგებელია სესხის ოფიცერი, რომელიც კლიენტის ბიზნესის დეტალურად შესწავლისა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი შეფასების საფუძველზე ავსებს სასესიო განაცხადს. შედეგად, კომიტეტის წევრები კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის საკრედიტო ისტორია; ფინანსური მდგომარეობა; ბიზნესის კონკურენტუნარიანობა და ა.შ.) ქულებით აფასებენ სესხის განაცხადს.

საკრედიტო რისკის შემცირება ხდება ასევე სესხის, უძრავი ქონებით, ან სხვა მატერიალურად ფასეული ნივთით უზრუნველყოფის საფუძველზე.

კლიენტის გადახდისუნარიანობის ანალიზი, მისი ბიზნესის სრული მონიტორინგით, ფინანსური დანაკარგების რისკის დროულად თავიდან აცილების შესაძლებლობას იძლევა. მონიტორინგი ხორციელდება საკრედიტო ოფიცრის მიერ, რომელიც წარუდგენს ანგარიშს შედეგების შესახებ მენეჯმენტს. სესხების რეგულარულ მონიტორინგს ახორციელებს აგრეთვე სესხების ამომღები კომიტეტის მიერ. პოტენციურ რისკებზე დროული რეაგირებისათვის, მონიტორინგის შედეგები წარედგინება უმაღლეს მენეჯმენტს ყოველ თვითურად. მონიტორინგის სისტემა კომპანიას ეხმარება საკრედიტო რისკების სამართავად და დროული ნეიტრალიზებისათვის.

საკრედიტო რისკის მატარებელი ფინანსური აქტივების მაქსიმალური მოცულობა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,120	1,767
მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან	149	553
მიღებული სესხები	3,345	3,982
სხვა არაფინანსური აქტივები	1,085	1,204
სულ მაქსიმალური რისკის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები	5,699	7,506

15. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები იმერყევენ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო. „კომპანიის“ ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე მოქმედებს ცვლილებები საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების არსებულ დონეებში. საპროცენტო მარჟა შესაძლოა გაიზარდოს ამგვარი ცვლილებების შედეგად, თუმცა შესაძლოა შემცირდეს კიდევ ან წარმოშვას ზარალი, თუ ადგილი ექნება მოულოდნელ მოძრაობებს.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის აქტივებსა და ვადლებულებებს, რომლებსაც ერიცხებათ პროცენტი. 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრისათვის ისინი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივები	1,269	2,320
საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი ვალდებულებები	3,345	3,982

ინფორმაცია საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივებისა და ვალდებულების ვადიანობის შესახებ მოცემულია ქვემოთ ლიკვიდობის რისკის ცხრილში.

კომპანია აკეთებს საპროცენტო განაკვეთის სენსიტიურობის ანალიზს.

კომპანიის ყველა საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი აქტივი და ვალდებულება არის ფიქსირებული განაკვეთის მქონე.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეეძლება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფუნქციონირებაზე.

ლიკვიდობის რისკის გასაწესებლად, ხელმძღვანელობა რეგულარულად აკონტროლებს მომავალ ფულად ნაკადებს. ლიკვიდობის ანალიზი მოცემული ქვემოთმოყვანილ ცხრილში. ქვემოთმოყვანილი ინფორმაცია დაფუძნებულია ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებულ ინფორმაციაზე.

16. კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსის შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მეწილეებისათვის სარგებლის მოტანა; და
- გამოიმუშაოს მეწილეებისათვის სარგებელი რისკის დონის თანაბარზომიერად საქონლისა და მომსახურების შეფასებით.

კომპანია განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. კომპანია მართავს და აკორექტირებს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით. აღნიშნულის განსახორციელებლად, შესაძლებელია კომპანიამ დააკორექტიროს მეწილეებისათვის გადასახდელი დივიდენდების თანხა, დაუბრუნოს კაპიტალი მეწილეებს, გამოუშვას ახალი აქციები, ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

17. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“ წარმოადგენს:

- ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ კომპანიასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს კომპანიაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს კომპანიაზე;
- ბ) კომპანიის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;
- გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;
- დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივარ კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

სს „ჯეოკაპიტალი“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი

(ათასი ლარი)

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას. კომპანიასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

	31-დეკ-20	31-დეკ-19
მიღებული სესხი	1,747	1,647
	2020	2019
მენეჯმენტის ხელფასი	262	305

18. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ არ ჰქონია ადგილი ისეთ მოვლენებს, რომლებიც უნდა გამოეწვია ფინანსურ ანგარიშგებაში.