

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2020 წლის 31 დეკემბერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
განმარტებითი შენიშვნები	8
დასკვნის ბოლო გვერდი	29

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ფინანსური ანგარიშგების დასკვნა

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალის-ს (შემდეგში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის

მდგომარეობით, აგრეთვე მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ჩვენი ვალდებულებები აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით, უფრო დეტალურად აღწერილია ჩვენი ანგარიშის ფინანსური ანგარიშგების განყოფილებაში დასახელებით - აუდიტორის ვალდებულებები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდის (IESBA Code) ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და საქართველოში არსებულ ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებული ეთიკის მოთხოვნების შესაბამისად და აღნიშნული მოთხოვნების (და IESBA კოდის) შესაბამისად ვასრულებთ ჩვენ ეთიკურ მოვალეობებს. ჩვენი აზრით, ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა ჩვენი მოსაზრების წარმოსადგენად.

დამატებითი ინფორმაცია

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია დამატებით ინფორმაციაზე. დამატებითი ინფორმაცია შედგება მმართველობის ანგარიშგებისგან, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად (თუმცა, არ მოიცავს ამ ფინანსურ ინფორმაციასა და ჩვენს აუდიტის დასკვნას), რომლებიც სავარაუდოა, რომ ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება ამ აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ამ ფინანსურ ინფორმაციაზე არ ვრცელდება დამატებით ინფორმაციაზე, მათ შორის, მმართველობის ანგარიშგებაზე.

ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს ზემოთ ხსენებული დამატებითი ინფორმაციის გაცნობას მას შემდეგ, რაც ეს ხელმისაწვდომი გახდება ჩვენთვის, და განხილვას, შესაძლებელია თუ არა, რომ ინფორმაცია იყოს არსებითად არასწორი ან არსებობს თუ არა არსებითი შეუსაბამობა დამატებითი ინფორმაციასა და ფინანსურ ანგარიშგებებს ან

აუდიტის ჩატარებისას ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას შორის. ამასთან, ვალდებულები ვართ გამოვხატოთ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული მუხლების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობის შესახებ და შევაფასოთ, რამდენად მოიცავს მმართველობის ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარმოდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების და იმ შიდა კონტროლის შესაბამისად, რასაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ფინანსური ანგარიშგების მატერიალური შეცდომების გარეშე მოსამზადებლად, იქნება ეს განზრახ თუ უნებლიედ გამოწვეული.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასა 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.

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგები მთლიანად თავისუფალია უნებლიე თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან, და გავცეთ აუდიტის დასკვნა, სადაც მოცემულია ჩვენი მოსაზრება. გონივრული მტკიცებულება არის მტკიცებულების მაღალი დონე, მაგრამ არ არის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, ასეთის არსებობის დროს. ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიიჩნევა არსებითად, თუკი მოსალოდნელია, რომ ერთობლივად ან ცალკე-ცალკე, გავლენას იქონიებს მომხმარებელთა მიერ აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

როგორც აუდიტის ნაწილი ISA-სთან შესაბამისად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავეთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარისი საფუძველის და შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;

- გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და სააღრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.
- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის კვალიფიციური დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა არის დავით გვეტაძე.

25 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

სს ფი-ქეი-ეფ კაიზენი

- გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და სააღრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.
- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვანად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის კვალიფიციური დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა არის დავით გვეტაძე.

25 ივნისი, 2021
თბილისი, საქართველო

სს ფი-ქეი-ეფ კაიზენი



რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	50,098	55,353
გაცემული წმინდა სესხები	6	492,225	479,209
ძირითადი საშუალებები		9,383	10,031
საგადასახადო აქტივები		-	1,212
სულ აქტივები		551,706	545,805
ვალდებულებები			
მიმდინარე დეპოზიტები		16,525	8,121
ნასესხები თანხები	7	426,790	386,995
გადასახდელი პროცენტები	7	6,378	8,020
სულ ვალდებულებები		449,692	403,136
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	8	19,950	21,450
შემოწირულობა კაპიტალში	8	100,350	100,350
საერთო რეზერვი	8	29,175	29,175
გაუნაწილებელი მოგება		(47,461)	(8,306)
სულ კაპიტალი		102,014	142,669
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		551,706	545,805

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	50,098	55,353
გაცემული წმინდა სესხები	6	492,225	479,209
ძირითადი საშუალებები		9,383	10,031
საგადასახადო აქტივები		-	1,212
სულ აქტივები		551,706	545,805
ვალდებულებები			
მიმდინარე დეპოზიტები		16,525	8,121
ნასესხები თანხები	7	426,790	386,995
გადასახდელი პროცენტები	7	6,378	8,020
სულ ვალდებულებები		449,692	403,136
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	8	19,950	21,450
შემოწრულობა კაპიტალში	8	100,350	100,350
საერთო რეზერვი	8	29,175	29,175
გაუნაწილებელი მოგება		(47,461)	(8,306)
სულ კაპიტალი		102,014	142,669
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		551,706	545,805

ხელმოწერილი პირები: ვკახიძე /სევა კახიძე/
აღმასრულებელი დირექტორი



25 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

25 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

რე საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2020	2019
საპროცენტო შემოსავლები	9	103,894	116,948
საპროცენტო ხარჯები	10	(14,239)	(8,425)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		89,655	108,523
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		(1,271)	(1,605)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		88,385	106,918
შემოსავალი სესხების საკომისიოდან		5,233	6,378
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		(40,223)	(11,632)
შემოსავალი ჯარიმებიდან		1,834	4,510
სხვა შემოსავალი	11	14,961	33,315
საერთო შემოსავალი		70,191	139,489
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	12	(109,351)	(120,775)
მოგება დაბეგვრამდე		(39,160)	18,714
მიმდინარე მოგების გადასახადი		-	-
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		(39,160)	18,714

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2020	2019
საპროცენტო შემოსავლები	9	103,894	116,948
საპროცენტო ხარჯები	10	(14,239)	(8,425)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		89,655	108,523
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		(1,271)	(1,605)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		88,385	106,918
შემოსავალი სესხების საკომისიოდან		5,233	6,378
შემოსავალი / (ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		(40,223)	(11,632)
შემოსავალი ჯარიმებიდან		1,834	4,510
სხვა შემოსავალი	11	14,961	33,315
საერთო შემოსავალი		70,191	139,489
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	12	(109,351)	(120,775)
მოგება დაბეგვრამდე		(39,160)	18,714
მიმდინარე მოგების გადასახადი		-	-
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		(39,160)	18,714

ხელმოწერილი პირები: ც. კახიძე /ვესტ კახიძე/
აღმასრულებელი დირექტორი



25 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

25 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

რე საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	საერთო რეზერვები	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2018		122,500	(27,020)	29,175	124,655
პაის გატანა	8	(700)			(700)
პერიოდის მოგება			18,714		18,714
31 დეკემბერი, 2019		121,800	(8,306)	29,175	142,669
პაის გატანა	8	(1,500)			(1,500)
პერიოდის მოგება			(39,155)		(39,155)
31 დეკემბერი, 2020		120,300	(47,461)	29,175	102,014

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	საერთო რეზერვები	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2018		122,500	(27,020)	29,175	124,655
პაის გატანა	8	(700)			(700)
პერიოდის მოგება			18,714		18,714
31 დეკემბერი, 2019		121,800	(8,306)	29,175	142,669
პაის გატანა	8	(1,500)			(1,500)
პერიოდის მოგება			(39,155)		(39,155)
31 დეკემბერი, 2020		120,300	(47,461)	29,175	102,014

ხელმოწერი პირები: ს. გახოძე / ანა კახიძე /
 აღმასრულებელი დირექტორი



25 ივნისი, 2021
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

25 ივნისი, 2021
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31
 დეკემბერი თანხები მოცემულია ლარში

	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	(39,160)	18,714
კორექტირება შემდეგზე:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	653	709
საპროცენტო შემოსავალი	(103,894)	(110,053)
საპროცენტო ხარჯები	14,239	8,425
სესხის გაუფასურების რეზერვი	1,270	1,605
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან	40,223	11,632
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე	(86,670)	(68,968)
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	(14,286)	(24,838)
შემცირება / (ზრდა) საგადასახადო აქტივებში	1,212	117
შემცირება / (ზრდა) დეპოზიტებში	8,404	981
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე	(4,670)	(23,740)
მიღებული პროცენტი	103,031	110,053
გადახდილი პროცენტი	(1,642)	(10,357)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან	102,252	99,696
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		
ძირითადი საშუალებების ზრდა/(შემცირება)	-	(1,418)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან	-	(1,418)
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან		
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან	25,556	10,172
კაპიტალის შემცირება	(1,500)	(700)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოღინება ფინანსირების საქმიანობებიდან	24,056	9,472
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა	34,967	15,042
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში	55,353	51,943
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე	(40,243)	(11,632)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	50,098	55,353

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	(39,160)	18,714
კორექტირება შემდეგზე:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	653	709
საპროცენტო შემოსავალი	(103,894)	(110,053)
საპროცენტო ხარჯები	14,239	8,425
სესხის გაუფასურების რეზერვი	1,270	1,605
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან	40,223	11,632
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე	(86,670)	(68,968)
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	(14,286)	(24,838)
შემცირება / (ზრდა) საგადასახადო აქტივებში	1,212	117
შემცირება / (ზრდა) დეპოზიტებში	8,404	981
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე	(4,670)	(23,740)
მიღებული პროცენტი	103,894	110,053
გადახდილი პროცენტი	(1,642)	(10,357)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან	102,252	99,696
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		
ძირითადი საშუალებების ზრდა/(შემცირება)	-	(1,418)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან	-	(1,418)
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან		
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან	25,556	10,172
კაპიტალის შემცირება	(1,500)	(700)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოდინება ფინანსირების საქმიანობებიდან	24,056	9,472
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა	34,967	15,042
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში	55,353	51,943
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე	(40,243)	(11,632)
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	50,098	55,353

ხელმოწერილი პირები:

საქსი / სეა ახიტი/

აღმასრულებელი დირექტორი



25 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

25 ივნისი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

1. შესავალი

კომპანია და მისი საქმიანობა

რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება - სასოფლო საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალი“ დაფუძნდა 1997 წლის 20 ნოემბერს. საიდენტიფიკაციო ნომერია: 223100221, მარეგისტრირებული ორგანოა ასპინძის რაიონის სასამართლო, იურიდიული მისამართ: საქართველო, ასპინძა, ყაზბეგის ქუჩა N2. კომპანიის დაფუძნებულები არიან ჯამბულ ხოზრევანიძე, გურამ კოჩალიძე (სამეთვალყურეო

საბჭოს თავმჯდომარე), ციციშვილ შავაძე (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი), გია ფოცხვერაშვილი (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი), ლელა კახიძე, (გამგეობის წევრი, კომპანიის დირექტორი) ივანე ველიჯანაშვილი, (გამგეობის წევრი), გელა ხოზრევანიძე (გამგეობის წევრი).

კომპანიის მმართველობის ორგანოები დაკომპლექტებულია „არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებების - საკრედიტო კავშირების შესახებ“ საქართველოს კანონისა და საკრედიტო კავშირის დებულების მოთხოვნების შესაბამისად. პერიოდულად ტარდება მეპაიეთა საერთო კრება. სამეთვალყურეო საბჭოს, გამგეობისა და საკრედიტო კომიტეტის სხდომები.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მცირე სესხების გაცემა და ანაზრების მიღება

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

შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად. ეს არის კომპანიის მიერ პირველად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებები.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებების და განმარტებითი შენიშვნებისგან.

რადგან 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში მყოფი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები შეიძლება შეიცვალოს ბასს-ის (IASB) ან საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის კომიტეტის (IFRIC) მიერ, მენეჯმენტი არ გამოიცხადებს ალბათობას, რომ საბოლოო ფინანსური ანგარიშგების შედგენამდე საჭირო გახდეს ფინანსური ანგარიშგებების კორექტირება ამ ცვლილებების გამო.

შეფასების საფუძველი

შეფასების საფუძვლად გამოყენებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველი. გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვაგვარად არის განსაზღვრული.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მენეჯმენტმა მოამზადა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად მენეჯმენტმა გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, დადებითი ფულადი სახსრების მოძრაობა, კომპანიის ოპერაციების მომგებიანობა და საჭიროების შემთხვევაში ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე წვდომა, ანგარიშის პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში.

ფინანსური ინსტრუმენტები - ძირითადი შეფასების პირობები

კლასიფიკაციის გათვალისწინებით, როგორც ეს ქვემოთ არის აღწერილი, ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება რეალური ან ამორტიზებული ღირებულებით.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რა თანხადაც შესაძლოა აქტივის გადაცვლა/რეალიზება ან ვალდებულების გადახდა, ნებაყოფლობით თანაბარი ინფორმაციის მქონე ორ მხარეს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პირობებში. რეალური ღირებულება არის ფინანსური აქტივების მიმდინარე შეთავაზების ფასი და მოქმედ ბაზარზე მოვაჭრე ფინანსური ვალდებულებების მიმდინარე მოთხოვნილი ფასი. იმ აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის, რომლებიც აბათილებენ ერთმანეთის საბაზრო რისკს, კომპანიას შეუძლია გამოიყენოს საშუალო საბაზრო ფასი რისკის პოზიციის გაქვითვისათვის რეალური ღირებულებების განსაზღვრისას და მიუსადაგოს შეთავაზების ან მოთხოვნის ფასი სუფთა ღია პოზიციას. ფინანსური ინსტრუმენტები აღებულია საბაზრო ფასად, როგორც ის შეფასებულია მოქმედ ბაზარზე, თუკი მოცემული ფასები რეგულარულად

ხელმისაწვდომია გადაცვლის ან სხვა დაწესებულებისგან და აღნიშნული ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ საბაზრო ტრანზაქციების ღირებულებას.

იმ ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულების შესაფასებლად, რომლისთვისაც არ არსებობს ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასების შესახებ გამოიყენება სხვადასხვა შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ან მოდელები დაფუძნებული ბოლო პერიოდში დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ ტრანზაქციებზე, ან ინვესტორების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება. შეფასების მეთოდები შეიძლება საჭიროებდეს დაშვებებს, რომელიც დაკვირვებადი ბაზრის ინფორმაციით არ დასტურდება. შენიშვნები კეთდება მსგავსი განსაკუთრებული მიზნის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ, იმ შემთხვევაში თუ მსგავსი დაშვების შეცვლა უფრო გონივრულად დასაშვებია ალტერნატივით გამოიწვევს მნიშვნელოვან სხვაობას მოგებაში, შემოსავალში, მთლიან აქტივებში ან მთლიან ვალდებულებებში.

ტრანზაქციის დანახარჯები არის ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენაზე, გამოშვებაზე ან რეალიზაციაზე პირდაპირ მიკუთვნებადი ნამატი ხარჯები. ნამატი ხარჯი არის დანახარჯი, რომელზეც არ გაიწეოდა ტრანზაქცია, რომ არ მომხდარიყო. ტრანზაქციის ხარჯები შეიცავს შუამავლისთვის (გაყიდვების შუამავლად დასაქმებული თანამშრომლის ჩათვლით), მრჩეველის, ბროკერისა და დილერისათვის გადახდილ მოსაკრებელს და საკომისიოს, მარეგულირებელი სააგენტოების და ფასიანი ქაღალდების გაცვლის გადასახადს, სატრანსფერო გადასახადს. ტრანზაქციის ხარჯი არ შეიცავს ვალდებულების პრემიუმს ან ფასდაკლებას, ფინანსირების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ თუ ფლობის ხარჯს.

ამორტიზებული ღირებულება არის სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტის პირველად აღიარების თანხასა და ძირის გადახდას შორის, დამატებული დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივის შემთხვევაში ასევე გამოკლებული გაუფასურების დანაკარგის ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი შეიცავს პირველადი აღიარებისას განსაზღვრული ტრანზაქციის ღირებულებისა და სარგებლიანობის ვადის ამოწურვისათვის განსაზღვრული ნებისმიერი პრემიუმის ან ფასდაკლების თანხის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, დარიცხული კუპონი და ამორტიზებული პრემიუმის ან ფასდაკლების ჩათვლით (წარმოქმნისას მომხდარი გადასახადების ჩათვლით), ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი განცალკევებით და შედის დაკავშირებული პუნქტების მიმდინარე ღირებულებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილების მეთოდი მიმდინარე ღირებულებაზე პერიოდის მუდმივი საპროცენტო განაკვეთის (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის) მისაღებად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, არის განაკვეთი, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში განსაზღვრული მომავალი ფულადი ნაკადების მთლიანად ადისკონტირებს ფინანსური ინსტრუმენტის მიმდინარე სუფთა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ახდენს სხვადასხვა საპროცენტო ინსტრუმენტების შემდეგ პროცენტის გადაფასების თარიღამდე დისკონტირებას, გარდა პრემიუმის ან ფასდაკლებისა, რომელიც ასახავს საკრედიტო სპრედს კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტის მცურავ კურსზე და სხვა ცვლადებზე, რომელიც არ

სწორდება საბაზრო განაკვეთით. მსგავსი პრემიუმის და ფასდაკლების ამორტიზება ხდება ინსტრუმენტის მთელი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა გულისხმობს კონტრაქტის მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა გადასახადებს, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები ხვდება სესხების და მოთხოვნების განსაზღვრის კატეგორიაში. სესხები და მოთხოვნები არის არადერივადი ფინანსური აქტივები ფიქსირებული და განსაზღვრული გადახდებით, რომელიც მოქმედ ბაზარზე არ არის შეფასებული. აღნიშნული

ფინანსური აქტივები ბალანსის თარიღიდან 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში დაფარვის ვადით, შედის მიმდინარე აქტივებში, 12 თვის ზემოთ - გრძელვადიან აქტივებში.

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია, როგორც სხვა ფინანსური ვალდებულებები და აღიარებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას ყველაზე კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი. სარგებელი ან დანაკარგი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ მაშინ თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის, რომელიც შეიძლება გამოიკვეთოს მსგავს ინსტრუმენტებზე სხვა მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციებზე დაკვირვებით, ან შეფასების მეთოდით, რომლის შემავალი მონაცემები შეიცავს მხოლოდ ინფორმაციას დაკვირვებადი ბაზრებიდან.

ფინანსური აქტივის ყველა შესყიდვა, ან რეალიზაცია, რომელიც მოითხოვს აქტივის გარკვეული დროის საზღვრებში მიწოდებას. დაწესებული რეგულაციით, თუ ბაზრის პირობებით (ვაჭრობის მიღებული წესი) აღიარდება რეალიზაციის/შესყიდვის თარიღით, კერძოდ თარიღით, როცა კომპანია აიღებს ვალდებულებას შეიძინოს, ან გაყიდოს აქტივი. ყველა სხვა შესყიდვა აღიარდება იმ თარიღით როდესაც პირი გახდება ინსტრუმენტის ხელშეკრულების ვალდებულების მხარე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ა) მოხდება აქტივის გამოსყიდვა, ან აქტივისგან მისაღები ფულადი ნაკადები სხვა მიზეზით ამოიწურება; ბ) კომპანიამ გადასცა აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების უფლება ან შევიდა შუამავლის გარიგებაში, როდესაც 1) ასევე გადასცემს აქტივის ფლობის სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან წილს, ან 2) არც გადასცემს, მაგრამ არც იტოვებს სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან რისკებს, მაგრამ ასევე უარს ამბობს კონტროლზე. კონტროლი ნარჩუნდება, იმ შემთხვევაში თუ მეორე მხარეს არ აქვს უფლება მთლიანი აქტივის მესამე პირზე რეალიზაციის, რეალიზაციაზე გარკვეული შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება ხდება, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ პერიოდში მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენით („დანაკარგის მოვლენები“), რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფისგან მისაღები მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან ვადებზე და შეიძლება ამის საიმედოდ განსაზღვრა, გამოწვეული გაუფასურების დანაკარგები აღიარდება მოგება-ზარალზე მათი მოხდენის პერიოდში. თუ კომპანია დაასკვნის, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების მოხდენის ობიექტური მტკიცებულება, იქნება ეს მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი შეიყვანს აღნიშნულ ფინანსურ აქტივს მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე აქტივების ჯგუფში და მოახდენს მათ ჯგუფურ ტესტირებას გაუფასურებაზე. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესამოწმებლად კომპანიის მიერ ძირითადად გამოყენებული ფაქტორები არის მისი ვადაგადაცილებულობის სტატუსი და მისი შესაბამისი უზრუნველყოფის, ასეთის არსებობის შემთხვევაში სანდოობა. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შემოწმების სხვა ძირითადი კრიტერიუმს წარმოადგენს:

- დავალიანების გარკვეული ნაწილი ვადაგადაცილებულია და ვადაგადაცილება არ არის გამოწვეული გადახდის სისტემის დაყოვნებით. მეორე მხარე განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, როგორც ეს ჩანს კომპანიის მიერ მოპოვებული ფინანსური ინფორმაციით;
- მეორე მხარე განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის ვარიანტს;
- სახეზეა მეორე მხარის მიერ გადახდების სტატუსის მნიშვნელოვანი გაუარესება ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებების შედეგად, რომელსაც გავლენა აქვს მეორე მხარეზე ან;
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის პირობების მნიშვნელოვანი გაუარესების შედეგად.

თუკი მოხდა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობების გადახედვა ან სხვაგვარად მოდიფიკაცია მეორე მხარის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება გამოითვლება პირობების ცვლილებამდე არსებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

გაუფასურების დანაკარგი ყოველთვის აღიარდება სარეზერვო ანგარიშზე აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომელიც არ შეიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რომელიც ჯერ არ მომხდარა) აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო

განაკვეთით დისკონტირებულ ღირებულებამდე ჩამოსაწერად. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების გამოთვლა მოიცავს უზრუნველყოფილი აქტივისგან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, გამოკლებული მისი მიღების და რეალიზაციის დანახარჯები, იმის მიუხედავად არის თუ არა უზრუნველყოფილი აქტივის მოსალოდნელი რეალიზაცია.

თუკი შემდგომ პერიოდში მოხდება გაუფასურების ზარალის შემცირება და ეს შემცირება შეიძლება საიმედოდ მიეკუთვნოს გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდგომი პერიოდის მოვლენას (როგორცაა დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუმჯობესება), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალის გაუქმება მოხდება სარეზერვო ანგარიშის დაკორექტირებით წლის მოგება-ზარალზე.

უიმედო აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ანგარიშზე აქტივის აღდგენისათვის ყველა საჭირო პროცედურის დასრულების და დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრის შემდეგ. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა დაკრედიტდება გაუფასურების დანაკარგის ანგარიშზე წლის მოგება-ზარალზე.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში და ატარებს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის. შეზღუდული ნაშთები რომელთა გამოყენება არ შეიძლება 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების დასაფარად ან სხვა გაცვლითი ტრანზაქციებში გამოყენებისაგან აღიარდება ბალანსზე როგორც სხვა გრძელვადიანი მოვლენები.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ ხდება მათი შეფასება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, გამოკლებული გაუფასურების რეზერვი. გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს საფუძველი, რომ კომპანია ვერ მიიღებს თავდაპირველი შეთანხმებით განსაზღვრულ შესაბამის თანხას.

გაუფასურების რეზერვის თანხა არის სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მისი მომავალი ფულადი ნაკადების ახლანდელ ღირებულებას შორის. აქტივის მიმდინარე ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით, და ზარალის თანხა აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში. როდესაც სავაჭრო მოთხოვნების მიღება შეუძლებელია, ის ჩამოიწერება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების რეზერვის ანგარიშზე. შემდგომი აღდგენები დარეზერვებული მოთხოვნებიდან კრედიტდება მოგება ზარალის ანგარიშგებაში.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები

კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მოიცავს ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს. ისინი თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით აღიარდება ნარჩენი პირდაპირი გარიგების ხარჯების დამატებით, და შემდგომში მათი ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება მათ თავდაპირველ თვითღირებულებას, დაკლებული დაგროვილი ცვეთა ან/და გაუფასურების ღირებულებით. ძირ. საშუალების თვითღირებულება შედგება მშენებლობის ხარჯის ან შესყიდვის ფასისგან, მასთან დაკავშირებული იმპორტის გადასახადების, გამოუქვითავი გადასახადების და სხვა პირდაპირი ხარჯების ჩათვლით. ნებისმიერი სავაჭრო ფასდაკლება გამოაკლდება შეყიდვის ან მშენებლობის ფასს.

მცირე შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე. ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის ან კომპონენტების ჩანაცვლებასთან კაპიტალიზირდება და ჩანაცვლებული ნაწილი ჩამოიწერება.

ყველა აქტივი წარმოდგენილია საწყისი ღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს, არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშნები. თუ გაუფასურებას ჰქონდა ადგილი, ხდება ძირითადი საშუალებების ჩამოფასება უმაღლესი თანხით შემდეგ ორს შორის: გამოყენების ღირებულება და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები. საბალანსო ღირებულების შემცირება აისახება მოგება-ზარალზე. წინა პერიოდში აღიარებული აქტივის გაუფასურების დანაკარგი გაიქვითება, თუკი მოხდება აქტივის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის დანახარჯების ღირებულების გამოსათვლელად საჭირო დაშვებების ცვლილება.

ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა/რეალიზაციიდან მისაღები თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით განსაზღვრული სარგებელი და ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

ცვეთა ძირითად საშუალებებზე გამოითვლება წრფივი მეთოდით რაც გულისხმობს აქტივების ღირებულება განაწილდეს მათი გემგირი საექსპლუატაციო ვადის ზემოთ ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). ავეჯისა და სხვა ინვენტარის ცვეთისათვის გამოიყენება 3-8 წელი სასარგებლო ვადა.

ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო ღირებულება, რასაც კომპანია მიიღებდა ამჟამად ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების მომსახურების პერიოდი გადაიხედება ყოველწლიურად და იცვლება საჭიროების შემთხვევაში.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალ ინსტრუმენტთან მიმართებით დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სახის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რაც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავს გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებიან პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან

დაკავშირებით ან ფინანსური ვალდებულების გადმოცემასთან დაკავშირებით, მაგ.: კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება.

როდესაც სესხებისა და სხვა ვალის ინსტრუმენტების ამოღება საეჭვოა, მათი ჩამოწერა ხდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე და საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მიმდინარე ღირებულების დისკონტის საფუძველზე აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად.

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები, ზოგადად, ტარდება დარიცხვის საფუძველზე კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებით, რომელიც ფასდება ფაქტობრივად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

საკომისიო შემოსავლები, რომლებიც წარმოიქმნება მოლაპარაკებებიდან ან მესამე მხარესთან ოპერაციის თაობაზე გამართულ მოლაპარაკებებში მონაწილეობიდან, მაგ.: სესხების, წილებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების შეძენა, ასევე ბიზნესის შესყიდვა ან რეალიზაცია, რომლის გარემოებაც შესაბამისი ოპერაციის აღსრულებისას დგება, ტარდება დასრულებისას.

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.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად ან დასკვნის თარიღისთვის ამოქმედებული კანონმდებლობის მიხედვით. მოგების გადასახადი წარმოადგენს მიმდინარე გადასახადს და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ის პირდაპირ აღიარებულია კაპიტალში, რადგანაც უკავშირდება ოპერაციებს, რომლებიც იმავე ან განსხვავებულ პერიოდში, ასევე პირდაპირ კაპიტალში აღიარდება.

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის მიმდინარე ან გასული პერიოდის დასაბეგრი მოგების გადასახდელი ან ზარალის შესაბამისი მოგების გადასახადის აღდგენადი თანხა. იმ შემთხვევაში თუ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნება ხდება საგადასახადო დეკლარაციების ჩაბარებამდე, დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება შეფასებებს. გადასახადები, მოგების გარდა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღარ მიესადაგება ფინანსურ ანგარიშგებებს, იქიდან გამომდინარე, რომ საქართველოს ახალი საგადასახადო კოდექსით აღარ გამოიყენება.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ინვესტირება აღიარდება ნომინალური ღირებულებით და კლასიფიცირდება როგორც საწესდებო კაპიტალი. დივიდენდები აღირიცხება, როგორც ვალდებულება იმ პერიოდისთვის, რომელშიც იგი გამოცხადდება.

ორგანიზაციის საპაიო კაპიტალი ფორმირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად და მასში მომხდარი ნებისმიერი ცვლილება დოკუმენტურად შეესაბამება მთავარი წიგნის შესაბამისად ანგარიშებზე ასახულ ცვლილებებს.

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

ფინანსურ ანგარიშგებაში შემავალი მუხლები ფასდება იმ ეკონომიკურ გარემოში არსებული ვალუტით, რომელშიც ჯგუფი ფუნქციონირებს („ფუნქციური ვალუტა“). ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის ჯგუფის ფუნქციური და წარსადგენი ვალუტა.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ჯგუფის ფუნქციურ ვალუტაში, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით.

კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოქმნილი მოგება და ზარალი, რომელიც მიიღება ტრანზაქციათა განხორციელებისა და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის ფუნქციურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. გადაფასება წლის ბოლოს არ ეხება არაფულად მუხლებს კაპიტალში ინვესტიციების ჩათვლით.

სესხები

სესხები აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამორტიზებული ღირებულებით.

პერსონალის ხარჯი და მასთან დაკავშირებული შენატანები

ხელფასები, შენატანები საქართველოს საპენსიო და სადაზღვეო სისტემაში, წლიური შვებულების და ავადმყოფობის ანაზღაურებები, ბონუსები და არა-ფულადი სარგებლები აღირიცხება იმ წელს, როდესაც მოხდება შესამაზისი სერვისის მიღება თანამშრომლების მიერ.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტის მხრიდან გარკვეული შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომელიც გავლენას ახდენს მოგების, ხარჯების, აქტივების და ვალდებულებების ღირებულებაზე და მათ შესაბამის შენიშვნებზე და პირობითი ვალდებულების შენიშვნაზე. უზუსტობამ აღნიშნულ შეფასებებში და დაშვებებში შესაძლოა გამოიწვიოს ისეთი შედეგი, რომელიც საჭიროს გახდის აქტივის საბალანსო ღირებულების მატერიალურ კორექტირებას ან გავლენას მოახდენს ვალდებულებაზე მომავალ პერიოდში.

ანარიცხები რეზერვში კრედიტების გაუფასურების გამო

კომპანია რეგულარულად განიხილავს თავის კრედიტებს გაუფასურების თვალსაზრისით. გაუფასურების დანაკარგები განისაზღვრება მიყენებული გაუფასურების დანაკარგების აღიარებისათვის მის პორტფელში. გადაწყვეტილება გამოყენებულია რეზერვში ანარიცხების დასასდგენად კრედიტების გაუფასურების გამო. კომპანიას აქვს თავისი მეთოდოლოგია, რომლის მიხედვითაც განისაზღვრება გაუფასურების დანაკარგები, ეს მეთოდოლოგია და სახელმძღვანელოები რეგულარულად გადიან მონიტორინგს და გადაიხედებიან.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კოდექსი და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს.

გადასახადები

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება გამოუყენებელი საგადასახადო დანაკარგებისთვის, იმდენად რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება დანაკარგების გამოყენებისთვის. მენეჯმენტის მსჯელობა საჭიროა, რათა განისაზღვროს გადავადებული საგადასახადო აქტივის ღირებულება, რომელიც შეიძლება აღიარდეს, მომავალ დასაბეგრ მოგებასა და მომავალ საგადასახადო სტრატეგიაზე დაყრდნობით.

ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობა

კომპანია აკეთებს ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობის შეფასებას, სხვადასხვა ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორებიცაა: ტექნიკური ან კომერციული მოძველება, მოსალოდნელი წარმადობა, სიმძლავრე და ფიზიკური მდგომარეობა, რაც დამოკიდებულია ოპერაციულ ფაქტორებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ხელმძღვანელობა ცდილობს მაქსიმალურად ზუსტად შეაფასოს ძირითადი საშუალებით გამოსახული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოდელი, ის შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან, რამაც შესაძლოა მატერიალური გავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოდგენილ მონაცემებზე.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის

კომპანიის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას კომპანია დებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IAS 39 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყის აღიარებას, მათ სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. გადაწყვეტილება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგება შეფასებულია საბაზრო თუ არასაბაზრო ფასებით, როდესაც არ არის აქტიური ბაზარი ამგვარი

გარიგებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველი არის მსგავსი ტიპის გარიგებების ფასდადება
არადაკავშირებულ მხარეებთან.

4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები

ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები რომლებიც ძალაშია 2018 და 2019 წლის პირველი იანვრიდან.

- ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გამოცემული 2014 წლის ივლისში) - სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 39 სტანდარტს (ასევე ჩაანაცვლებს ფასს 9 სტანდარტის ყველა წინა ვერსიას) 2018 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. სტანდარტი მოიცავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვის, გაუფასურების, ჰეჯირების აღრიცხვისა და აღიარების შეწყვეტის წესებს.
- ფასს 9-ს მიხედვით ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივის შემდგომი აღრიცხვა უნდა მოხდეს ამორტიზებული ან რეალური ღირებულებით (მოგებაზე ან ზარალზე ან სხვა საერთო შემოსავალზე) კლასიფიკაციის მიხედვით ბიზნესის მოდელის და კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გათვალისწინებით.
- ფინანსურ ვალდებულებებზე ფასს 9 სტანდარტი ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს იმ შემთხვევაში, სადაც გამოიყენება რეალური ღირებულების მეთოდი: ისეთი ფინანსური ვალდებულების რეალური ღირებულების ცვლილების აღიარება, რომელიც აღრიცხულია რეალური ღირებულებით ვალდებულების რისკების ცვლილებით გამოწვეული მოგებისა და ზარალის გათვალისწინებით, ხდება სხვა საერთო შემოსავალში (მოგებასა და ზარალში აღიარების ნაცვლად) გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს იწვევს წინააღმდეგობას აღრიცხვაში.
- ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია „მოსალოდნელი კრედიტის დანაკარგის“ მოდელი, რომელიც დაფუძნებულია კონტრაქტის საწყის ეტაპზე მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების პრინციპზე. კრედიტის დანაკარგის აღიარებისთვის აუცილებელი აღარ იქნება გაუფასურების ობიექტური მიზეზის არსებობა.
- ჰეჯირების აღრიცხვისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია არსებითი რევიზია, რისი წყალობითაც ფინანსური ანგარიშგებები უკეთ ასახავენ, თუ როგორ ტარდება რისკის მართვის აქტივობები ფინანსური და არაფინანსური რისკების ჰეჯირებისას.
- აღიარების შეწყვეტის რეზერვები თითქმის უცვლელადაა გადმოტანილი ბასს 39 სტანდარტიდან.

მენეჯმენტი არ იყენებს IFRS 9-ს საკუთარ ანგარიშგებებში

- ფასს 16 „ლიზინგი“ (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც ვრცელდება 2019 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, ჩაანაცვლებს ბასს 17 სტანდარტს და მის ინტერპრეტაციებს (SIC-15, SIC-27 და IFRIC 4). სტანდარტში აღწერილია ლიზინგის აღრიცხვის საერთო მოდელი, რომლის მიხედვითაც მეიჯარემ უნდა აღიაროს აქტივი და ვალდებულება ყველა იჯარისთვის, გარდა ისეთი შემთხვევისა, როდესაც საიჯარო ვადა 12 თვეს არ აღემატება ან საიჯარო აქტივის ღირებულება დაბალია. მოიჯარე აგრძელებს აღიარებას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად, ფასს 16-ის შემთხვევაში მიდგომა დიდად არ განსხვავდება წინა მოქმედი სტანდარტის (ბასს 17-ის) მიდგომისგან.

მენეჯმენტი არ იყენებს IFRS 16-ს საკუთარ ანგარიშგებებში

ფასს 15, კლიენტებთან დადებული კონტრაქტებიდან შემოსავალი (გამოიცა 2014 წლის 28 მაისს და მოქმედებს პერიოდისთვის დაწყებული 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ეს ახალი სტანდარტი გვთავაზობს მთავარ პრინციპს, რომ შემოსავალი აღიარებული უნდა იყოს მაშინ, როცა საქონელი ან მომსახურებები გადაეცემა კლიენტს, გარიგებაში ფაქტიური გაყიდვის ფასად. ნებისმიერი პაკეტით განსაზღვრული საქონელი ან მომსახურებები, რომლებიც განსხვავდება, ცალკე

უნდა იყოს აღიარებული და საკონტრაქტო ფასის ნებისმიერი დისკონტი ზოგადად უნდა გადანაწილდეს ცალკე ელემენტებზე. როცა უზრუნველყოფა რაიმე მიზეზით იცვლება, მინიმალური თანხები აღიარებული უნდა იყოს, თუ მათ არ აქვთ შებრუნების მნიშვნელოვანი რისკი. კლიენტებთან კონტრაქტების უზრუნველყოფით გამოწვეული ხარჯები უნდა კაპიტალიზდებოდეს და ამორტიზებული იქნას პერიოდის განმავლობაში, როცა კონტრაქტის სარგებელი მოიხმარება. ეს ცვლილება არ არის მოსალოდნელი, რომ რაიმე გავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშებზე.

ფასიკ 22 “ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და წინასწარი ანაზღაურება” (გამოცემულია 2016 წლის 8 დეკემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ინტერპრეტაცია ითვალისწინებს ოპერაციის თარიღის განსაზღვრის წესს უცხოურ ვალუტაში ოპერაციების შესახებ სტანდარტის გამოყენების დროს. ბასს 21. ინტერპრეტაცია გამოიყენება როდესაც საწარმო იხდის ან იღებს ანაზღაურებას წინასწარ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის. ინტერპრეტაცია მიუთითებს, რომ ოპერაციის თარიღი არის დღე, რომელზეც საწარმო თავდაპირველად აღიარებს არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას, რომელიც წარმოიქმნება წინასწარი ანაზღაურების გადახდის ან მიღების შედეგად. რამდენიმე წინასწარი გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეულ გადახდასთან ან მიღებასთან დაკავშირებით. ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეული გადახდისთვის ან მიღებისთვის. არანაირი არსებითი გავლენა არ არის მოსალოდნელი ჯგუფზე ახალი სტანდარტის შემოღების შედეგად.

ფასიკ 23 “გაურკვევლობები მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ” (გამოცემულია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ბასს 12 მიუთითებს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესს, მაგრამ არ მიუთითებს გაურკვევლობების შედეგების ასახვის წესს. ინტერპრეტაცია განსაზღვრავს აღიარების და შეფასების მოთხოვნების წესს ბასს 12-ში, გაურკვევლობის შემთხვევაში მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ. საწარმომ უნდა განსაზღვროს განიხილოს თუ არა თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი ცალკე თუ სხვა ერთ ან მეტ გაურკვეველ საგადასახადო რეჟიმებთან ერთად, რომელი მიდგომის საფუძველზეც უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმომ უნდა დაუშვას, რომ საგადასახადო ორგანო შეამოწმებს იმ თანხებს, რომლის შემოწმების უფლებაც გააჩნია და სრული ინფორმაცია აქვს ასეთი შემოწმებების განხორციელების დროს. თუ საწარმოს დასკვნით არ არის შესაძლებელი რომ საგადასახადო ორგანომ მიიღოს გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი, გაურკვევლობის ეფექტი უნდა აისახოს დაკავშირებული დაბეგვრადი მოგების ან ზარალის, საგადასახადო ბაზების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტების ან საგადასახადო განაკვეთების განსაზღვრაში, სარწმუნო თანხის ან მოსალოდნელი ღირებულების გამოყენებით, რომელი მეთოდის საფუძველზეც საწარმო უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმო ასახავს ცვლილების შედეგს ფაქტობრივად და გარემოებების მიხედვით ან ახალი ინფორმაციის შედეგს, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე, წინასწარი აღრიცხვის ცვლილების სახით. ცვლილებების მაგალითები ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალი ინფორმაცია, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს ხელმეორედ შეფასება, მოიცავს და არა მხოლოდ შემოწმებებს ან ქმედებებს საგადასახადო ორგანოს მიერ, ცვლილებებს წესებში, რომელიც დადგენილია საგადასახადო ორგანოს მიერ ან გამოიწვიოს საგადასახადო ორგანოს საგადასახადო რეჟიმის შემოწმების ან განმეორებით შემოწმების უფლების ამოწურვა. საგადასახადო რეჟიმთან დაკავშირებით საგადასახადო ორგანოს შეთანხმების არარსებობა ან უთანხმოება არ მოიცავს ცვლილებას ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალ ინფორმაციას, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ინტერპრეტაციის ზემოქმედებას ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები	დეკემბერი 31, 2020	დეკემბერი 31, 2019
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	49,554	55,278
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	0	0
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	532	65
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	12	10
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	50,098	55,353

ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც არასარიცხო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო და საყოველთაოდ ცნობილი საკრედიტო დაწესებულებები.

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები	დეკემბერი 31, 2020	დეკემბერი 31, 2019
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	479,751	464,805
დარიცხული პროცენტი	30,290	30,951
ნაშთი წლის ბოლოს	495,754	495,755
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	(17,816)	(16,546)
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	477,938	479,210

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

	დეკემბერი 31, 2020	დეკემბერი 31, 2019
სამომხმარებლო სესხი	495,754	495,755
იპოთეკური სესხი	-	-
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	(17,816)	(16,546)
სულ კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	477,938	479,209

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2020	დეკემბერი 31, 2019
პერიოდის დასაწყისში	16,546	14,931
წლის დარიცხვა/უკუბრუნვა	1270	1615
წლის ბოლოს	17,816	16,546
ინდივიდუალური გაუფასურება		
ერთობლივი გაუფასურება	17,816	16,546
სულ გაუფასურება	17,816	16,546

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

დეკემბერი 31, 2020	საბლანკო	სულ
- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	447,518	447,518
- 31-დან 90 დღის ჩათვლით	23,896	23,896
- 91-დან 365 დღის ჩათვლით	6,199	6,199
- 365 დღეზე მეტი	2,137	2,137
სულ გაცემული სესხები	464,803	464,803
დარიცხული პროცენტი	30,951	30,951
სულ სესხები გაუფასურებამდე	495,754	495,754

დეკემბერი 31, 2020	საბლანკო	სულ
- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	8,950	8,950
- 31-დან 90 დღის ჩათვლით	2,390	2,390
- 91-დან 365 დღის ჩათვლით	4,339	4,339
- 365 დღეზე მეტი	2,137	2,137
სულ გაუფასურების რეზერვი	17,816	17,816

დეკემბერი 31, 2019	საბლანკო	სულ
- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	368,812	368,812
- 31-დან 90 დღის ჩათვლით	16,432	16,432
- 91-დან 365 დღის ჩათვლით	74,161	74,161
- 365 დღეზე მეტი	5,398	5,398
სულ გაცემული სესხები	464,803	464,803

დარიცხული პროცენტი	30,951	30,951
სულ სესხები გაუფასურებამდე	495,754	495,754

დეკემბერი 31, 2019	საბლანკო	სულ
--------------------	----------	-----

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

- 0-დან 30 დღის ჩათვლით	10,104	10,104
- 31-დან 90 დღის ჩათვლით	329	329
- 91-დან 365 დღის ჩათვლით	715	715
- 365 დღეზე მეტი	5,398	5,398
სულ გაუფასურების რეზერვი	16,546	16,546

2019 წლის მდგომარეობით კომპანიას უზრუნველყოფილი სესხები აღარ გააჩნია

7. სესხები

სესხი	დეკემბერი 31, 2020	დეკემბერი 31, 2019
ჰეკს-ეპერის სესხი დოლარში	318,879	279,084
ჰეკს-ეპერის სესხი ლარში	107,911	107,911
დარიცხული პროცენტი ლარში	-	178
დარიცხული პროცენტი დოლარში	6,378	7,842
სულ სესხი	433,168	395,015

8. კაპიტალი

კაპიტალი	დეკემბერი 31, 2020	დეკემბერი 31, 2019
საწესდებო კაპიტალი	19,950	21,450
საერთო რეზერვი	29,175	29,175
შემოწირულობა კაპიტალში	100,350	100,350
გაუნაწილებელი (ზარალი)/მოგება	(8,306)	(27,020)
საანგარიშგებო წლის მოგება (ზარალი)	(30,512)	18,714
მთლიანი კაპიტალი დეკემბერი 31	110,657	142,669
მთლიანი აქტივები	560,354	545,805
კაპიტალის შეფარდება აქტივებთან	20%	26%

კომპანიის მთლიანი კაპიტალის თანაფარდობა მთლიან აქტივებთან შეადგენს 20%-ს 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის (26%-ს 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის) და შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2005 წლის 05 აგვისტოს N163 ბრძანებით დამტკიცებული „საკრედიტო კავშირებისათვის სესხების გაცემის პირობებისა და რისკის დონეების დადგენის შესახებ“ დებულების მოთხოვნებს (აღმეტებოდეს 12%-ს). საწესდებო კაპიტალი მცირდება გატანილი პაი-ს წილებით. საკრედიტო კავშირის წევრების რაოდენობა 31-დეკ-20-ისთვის იყო 200 (31-დეკ-19-ისთვის 200).

9. საპროცენტო შემოსავალი

რე საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

შემოსავალი პროცენტებიდან მოიცავს	2020	2019
შემოსავალი პროცენტებიდან ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ აქტივებზე კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	108,264	116,948
სულ შემოსავალი პროცენტიდან	108,264	116,948

10. საპროცენტო ხარჯი

საპროცენტო ხარჯები მოიცავს:	2020	2019
საპროცენტო ხარჯები ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე: საფინანსო ორგანიზაციებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	13,581	8,132
ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე	657	293
სულ ხარჯი პროცენტიდან	14,238	8,425

11. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი	2020	2019
კონფერენციის დაფინანსება	-	32,757
სხვა შემოსავალი	701	558
სულ სხვა შემოსავალი	701	33,315

12. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	2020	2019
იჯარის ხარჯი	47,908	45,967
ხელფასის ხარჯი	33,133	36,083
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	10,000	10,010
იურიდიული მომსახურება	1,577	3,900
კომუნალური ხარჯი	1,758	2,661
საგადასახადო ხარჯი	10,368	16,911
საფოსტო ხარჯი	1,155	1,269
საკანცელარიო ხარჯი	651	830
ცვეთის ხარჯი	648	785
მივლინების ხარჯი	130	455
საოფისე ინვენტარი	183	232
სხვა ხარჯი	1,841	1,672
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	109,351	120,775

ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს იჯარის და ხელფასის ხარჯი.

13. ფინანსური რისკის მართვა

კომპანია დგას სხვადასხვა სახის რისკების წინაშე ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. რისკის უმთავრესი სახე არის საბაზრო რისკი, საკრედიტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

კომპანია დგას ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული რისკის ქვეშ მისი საქმიანობის ხასიათიდან გამომდინარე.

კომპანიის მიერ გამოყენებული და ფინანსურ რისკთან დაკავშირებული მთავარი ფინანსური ინსტრუმენტები არის შემდეგი:

	დეკემბერი 31, 2020	დეკემბერი 31, 2019
ფული ბანში	50,098	55,353
გაცემული წმინდა სესხები	492,225	479,209
ნასესხები თანხები	426,790	395,015

14. უცხოური ვალუტის რისკი

უცხოური ვალუტის რისკი არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. კომპანიის საფრთხე რისკის მიმართ უპირველესად უკავშირდება მის ფუნქციონირებას (წინასწარი გადახდები უცხოურ ვალუტაში) და ფინანსირების საქმიანობებს (სესხები და კრედიტები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში).

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა ხორციელდება ლარში. სავალუტო რისკის საფრთხე მომდინარეობს კომპანიის ნაღდი ფულის და საბანკო ბალანსებიდან, რომლებიც აშშ დოლარშია დენომინირებული, აგრეთვე აშშ დოლარში დენომინირებული გასესხებული და ნასესხები თანხებიდან.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და პასივები, რომლებიც კომპანიას სავალუტო რისკის წინაშე აყენებენ, ქვემოთ არის მოცემული. მოცემული თანხები არის თანხები, რომლებიც წარდგენილია მთავარი მენეჯმენტისათვის და კონვერტირებულია ლარში საანგარიშო პერიოდის კურსით:

დეკემბერი 31, 2020			
ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	50,086	12	50,098
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	492,225	-	492,225
სულ ფინანსური აქტივები	542,311	12	542,323

ფინანსური ვალდებულებები

რე საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

ნასესხები თანხები	107,911	318,879	426,790
სულ ფინანსური ვალდებულებები	107,911	318,879	426,790
ღია საბალანსო პოზიცია	434,400	(318,868)	115,533

დეკემბერი 31, 2019

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	55,343	10	55,353
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	479,209	-	479,209
სულ ფინანსური აქტივები	534,552	10	534,562
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	108,089	286,926	395,015
სულ ფინანსური ვალდებულებები	108,089	286,926	395,015
ღია საბალანსო პოზიცია	426,463	(286,916)	139,547

15. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, როდესაც სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. კომპანიას არ ემუქრება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რამდენადაც კომპანიის სესხები და ნასესხები თანხები არის ფიქსირებული, დადგენილი საპროცენტო განაკვეთით.

16. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ან მყიდველთან დადებული ხელშეკრულების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ვალდებულებას და გამოიწვევს ფინანსური ზარალის დადგომას მეორე მხარისთვის.

კომპანიას რისკი ემუქრება თავისი ძირითადი საქმიანობისგან, რადგანაც კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის კლიენტებზე სხვადასხვა ტიპის სესხების გაცემა.

საკრედიტო რისკისგან თავის ასარიდებლად, კომპანიას აქვს საკრედიტო სახელმძღვანელო და კომპანიის ყველა სესხი გაიცემა ამ სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, კომპანია აქტიურად აკონტროლებს სესხის გაცემის პროცესს.

კომპანია აგრეთვე გაცემს უზრუნველყოფილ სესხებს, ამგვარად ამცირებს კლიენტის გადამხდელუნარიობის შემთხვევაში საკრედიტო რისკს.

საკრედიტო რისკის საფრთხე საანგარიგებო წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	დეკემბერი 31, 2020	დეკემბერი 31, 2019
--	--------------------	--------------------

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

ფული და ფულის ექვივალენტები	50,098	55,353
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები, წმინდა	492,225	479,209
	542,323	534,562

17. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს თავის ვალდებულებების შესრულება.

კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს, აწარმოოს წინდახედული ლიკვიდურობის პოლიტიკა საკმარისი ნაღდი ფულის და საბანკო ნაშთის ფლობით (შენიშვნა 5), აგრეთვე ძლიერ ლიკვიდური აქტივების ფლობით ყველა საოპერაციო და სავალო მომსახურების გასაწევად, რაც უკავშირდება გადახდებს, როდესაც ისინი დაექვემდებარებიან გადახდას.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტებით გათვალისწინებულ ნარჩენ დაფარვის ვადებს მისი არადერივაციული ფინანსური ვალდებულებებისათვის გადახდის შეთანხმებული პერიოდებით. ცხრილი შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების ფულადი ნაკადების საფუძველზე უფრო ადრეულ თარიღზე დაყრდნობით, როდესაც კომპანიას მოეთხოვება გადახდა.

დეკემბერი 31, 2020	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	54,464	249,325	158,146	461,935
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	54,464	249,325	158,146	461,935
ფული და ფულის ექვივალენტები	50,098	-	-	50,098
სულ ფინანსური აქტივები	104,561	249,325	158,146	512,032
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	30,481	228,984	167,325	426,790
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	30,481	228,984	167,325	426,790
სხვა ვალდებულებები	-	-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	30,481	228,984	167,325	426,790
ლიკვიდურობის გარღვევა	74,080	20,341	-9,178	85,243

დეკემბერი 31, 2019	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	83,546	395,663	-	479,209
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	83,546	395,663	-	479,209
ფული და ფულის ექვივალენტები	55,352	-	-	55,352
სულ ფინანსური აქტივები	138,898	395,663	-	534,562
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	-	386,995	-	386,995
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	-	386,995	-	386,995
ლიკვიდურობის გარღვევა	138,898	8,668	-	147,567

დირექტორი
(მფლობელი)

20. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

კომპანიას აქვს განსაზღვრული საგადასახადო ვალდებულებები, საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განმარტებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით ხასიათდება, რაც ხანდახან საკმარისად ნათელი არ არის და სხვადასხვა განმარტებებს ექვემდებარება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევისათვის, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია რაიმე ვალდებულების დაკისრება დამატებითი გადასახადების, ჯარიმის ან პირგასამტეხლოს გადასახდელად, თუ იმ წლის დასასრულიდან, როდესაც დარღვევა მოხდა, ექვსი წელია გასული. ასეთი გარემოებები, რომლებსაც საქართველოში საგადასახადო რისკებისკენ მივყავართ, არის უფრო მაღალი, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ყველა შესაძლო საგადასახადო პირობითი ვალდებულება ინახება და აღინუსხება კომპანიის მიერ სათანადოდ.

კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ სარჩელებს და საჩივრებს, მაგრამ მიჩნეულია, რომ კომპანია არ დაექვემდებარება მნიშვნელოვან საჩივრებს, რასაც კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებზე არსებითი გავლენა ექნება.

21. საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშები მომზადდა განგრძობითი საწარმოს პრინციპზე დაყრდნობით, რაც ნიშნავს იმას, რომ კომპანია შეძლებს, დააკმაყოფილოს საკრედიტო მომსახურების დაფარვის პირობები, იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია ზედიზედ მესამე წელია გადაის მოგებაზე და შემცირებული აქვს დაგროვილი ზარალი.

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2021 წლის 25 ივნისს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.

საკრედიტო კავშირის ჯი ეი კაპიტალის
მმართველობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

საკრედიტო კავშირის ჯი ეი კაპიტალის მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან და ამავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან შესაბამისობის თაობაზე.

აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება მოქმედ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა საკრედიტო კავშირის ჯი ეი კაპიტალის თანხლები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. საკრედიტო კავშირის ჯი ეი კაპიტალის მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

სს „ფი-ქეი-ეფ კაიზენმა“ ჩაატარა შემოწმება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აღნიშნული კანონის შესაბამისად საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების აუდიტის დაგეგმვა და შესრულება გონივრული გარანტიების მისაღებად, თუ რამდენად შეესაბამება კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოთხოვნილ სტანდარტებს, ფინანსურ ანგარიშგებას, აუდიტის შედეგებს, მთლიანობაში რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე

სს „ფი-ქეი-ეფ კაიზენ“
25 ივნისი, 2021 წელი

PKF KAIZEN JSC



• საკრედიტო კავშირის ჯი ეი კაპიტალის მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან და ამავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან შესაბამისობის თაობაზე.

აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება მოქმედ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა საკრედიტო კავშირის ჯი ეი კაპიტალის თანმხლები 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. საკრედიტო კავშირის ჯი ეი კაპიტალის მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

სს „ფი-ქეი-ეფ კაიზენმა“ ჩაატარა შემოწმება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აღნიშნული კანონის შესაბამისად საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების აუდიტის დაგეგმვა და შესრულება გონივრული გარანტიების მისაღებად, თუ რამდენად შეესაბამება კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოთხოვნილ სტანდარტებს, ფინანსურ ანგარიშგებას, აუდიტის შედეგებს, მთლიანობაში რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებლად ვართ კომპანიისგან ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

დავით გვეტაძე

სს „ფი-ქეი-ეფ კაიზენ“
25 ივნისი, 2021 წელი



1. საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალი“-ს ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.

რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება - სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი" (შემდგომში – "კოოპერატივი") წევრთა ნებაყოფლობითი გაერთიანებაა და წარმოადგენს საკრედიტო საანაბრო ორგანიზაციას.

საკრედიტო კავშირმა "ჯი ეი კაპიტალი" (ს/კ.: 223100221) სასამართლო რეგისტრაცია გაიარა 1997 წლის 20 ნოემბერს. ჩამოყალიბდა კერძო იურიდიულ პირად სახელწოდებით „მერცხალი“ და დაფუძნებული იქნა მსოფლიო ბანკის ინსტრუქციებზე განუსაზღვრელი ვადით. იგი საქმიანობას ეწევა საქართველოში მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. 2011 წლიდან საკრედიტო კავშირ "მერცხალ"-ს შეეცვალა სახელწოდება და ეწოდა „ჯი ეი კაპიტალი“, რომელმაც რეგისტრაცია გაიარა საჯარო რეესტრში 2011 წლის 6 აპრილს, შესაბამისად ეროვნული ბანკის მიერ განახლებული იქნა ლიცენზია.

კოოპერატივის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა წევრთა საერთო კრება. გამგეობის საქმიანობის მკონტროლებელი ორგანოა სამეთვალყურეო საბჭო და ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს გამგეობის წევრებიდან დანიშნული დირექტორი.

საკრედიტო კავშირ „ჯი ეი კაპიტალის“ სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

1. გურამ კოჩალიძე - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;
2. გია ფოცხვერაშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;
3. ციციშვილი შავაძე - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

საკრედიტო კავშირის გამგეობაც ასევე შედგება სამი წევრისაგან:

1. ლელა კახიძე
2. გელა ხოზრევანიძე
3. ივანე ველიჯანაშვილი

კოოპერატივის დირექტორი არის ლელა კახიძე.

საანგარიშო კრებიდან საანგარიშო კრებამდე საკრედიტო კავშირის მუშაობას წარმართავს არჩეული გამგეობა. 2020 წლის 1 იანვრიდან 2021 წლის 1 იანვრამდე ჩატარებულია 24 გამგეობის სხდომა სადაც განხილულია 215 საკითხი. საკითხების უმრავლესობა ეხებოდა შემოსული განცხადებების განხილვას, სამეთვალყურეო საბჭოს და საკრედიტო კომიტეტის 2020 წლის სხდომების ოქმების დადგენილებების დამტკიცებას, ბიუჯეტში ცვლილებების შეტანას, სახელფასო განაკვეთების ცვლილებას და ა.შ.

რაც შეეხება საკრედიტო კომიტეტს ჩატარებული აქვს 23 სხდომა, სადაც განხილულია 181 განცხადება, განცხადებების უმრავლესობის ძირითადი საკითხი დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან. საკრედიტო კომიტეტი ადგილზე მისვლით ამოწმებს განმცხადებლის გადახდის უნარიანობას, ადგენს შემოწმების აქტს სადაც ნაჩვენებია გირაოში ჩადებული ქონების აღწერილობა და ღირებულება, ამის შემდეგ იძლევა თანხმობას სესხის გაცემაზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს ჩატარებული აქვს 3 სხდომა. ის კონტროლს უწევს გამგეობას თავისი საქმეების წარმოებაში, მართვის ყველა დარგში და ამ მიზნით იღებს ინფორმაციას საკრედიტო კავშირში მიმდინარე საქმეების შესახებ. სამეთვალყურეო საბჭო ამოწმებს საბუღალტრო წიგნებს და ჩანაწერებს, წლიურ ბალანსს და საჭიროების შემთხვევაში შეაქვს ცვლილებები ბიუჯეტში.

საკრედიტო კავშირს აქვს საკუთარი ბეჭედი, საფირმო დასახელებით და სიმბოლიკით, აქვს ანგარიში გახსნილი სს თიბისი ბანკში და სს ლიბერთი ბანკში, როგორც საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში, ასევე ნებისმიერ თავისუფალ კონვენტირებად ვალუტაში.

საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალი“ პასუხს აგებს თავის ვალდებულებებზე მთელი თავისი კუთვნილი ქონებით და პასუხს არ აგებს მეპაიეთა ვალდებულებებზე, მას შეუძლია იყოს მოსარჩელე და მოპასუხე სასამართლოში საქართველოში მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

2020 წლის ბოლოს წევრთა რაოდენობა 200 კაცი და საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 19950 ლარს, საკრედიტო კავშირში გაწევრიანებული არიან მხოლოდ ადგილობრივი თვითმმართველობის მუნიციპალიტეტში შემავალი ყველა თემის მცხოვრებთა გასაწევრიანებლად თავიანთი სურვილის მიხედვით.

კოოპერატივში დასაქმებული ყველა კადრი არის უმაღლესი განათლებით, რაც ეხმარება ორგანიზაციის გამართულ ფუნქციონირებაში.

2. ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალის“ იურიდიული მისამართია: საქართველო, დაბა ასპინძა, ყაზბეგის ქ., N 2. ამავე მისამართზე მდებარეობს კოოპერატივის სათაო ოფისიც, სადაც კოოპერატივი წარმოდგენილია და ეწევა საფინანსო საქმიანობას. კოოპერატივი თავის კლიენტებს სთავაზობს, როგორც ფიზიკური ასევე იურიდიული პირების დაკრედიტებას და ასევე მცირე და საშუალო ბიზნესის საკრედიტო რესურსით უზრუნველყოფას.

საკრედიტო კავშირის მიერ შეთავაზებულ ხარისხიან და სანდო მომსახურებასა და განვითარებას უდიდესი მნიშვნელობა აქვს კოოპერატივის საქმიანობაში, რის შედეგადაც ხდება ახალი ბაზრების ათვისება და ახალი კლიენტების მოძიება, იზრდება კოოპერატივის ცნობადობა. ყოველივე ეს იწვევს საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიკაციის ზრდას, რაც თავის მხრივ ამცირებს რისკებს და მეტად სტაბილურს ხდის კოოპერატივის საქმიანობას.

კოოპერატივი მომხმარებლებს „სამომხმარებლო“ სესხის პროდუქტს სთავაზობს, ხოლო ბაზრის და მომხმარებელთა მოთხოვნის გათვალისწინების შედეგად, დღეის მდგომარეობით საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალი“-ს მომსახურების შეთავაზება მოიცავს ფიზიკურ პირებზე სამომხმარებლო სესხების გაცემას. ასევე მცირე ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობისათვის კოოპერატივს შემუშავებული აქვს სესხის გაცემა სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობებისათვის. აღნიშნული სესხები გათვლილია მცირე ბიზნესით დაკავებული ფიზიკურ პირთათვის.

არსებულ პროდუქტებზე პირობები და საპროცენტო განაკვეთები შემდეგნაირია:

ჯი ეი კაპიტალი მომხმარებლებს სთავაზობს მიმდინარე და ვადიან სესხებს, პირადი თუ სამეურნეო საქმიანობის მიზნობრივობით.

შეთავაზებული სასესხო მომსახურება წარმოდგენილია სტანდარტული პირობით.

ხოლო ძირითადი სასესხო მომსახურება გაიცემა 34%-ში.

3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

მომხმარებელთა უფლებების დაცვის მიმართულებით 2016 წლის 23 დეკემბერს ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა ბრძანება N 151/04 „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ“. აღნიშნული

წესით განსაზღვრული უმრავლესი საკითხი ბრძანების გამოქვეყნებამდე მოქმედებდა ჩვენს ორგანიზაციაში, აქედან გამომდინარე უმტკივნეულოდ და მაქსიმალურად სწრაფ ვადებში შევძელით ბრძანებით განსაზღვრული საკითხების დანერგვა და მაქსიმალური ეფექტურობით განხორციელება.

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.

საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალი“ მუდმივად ცდილობს ფეხი აუწყოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე მომხდარ ცვლილებებს და შესაბამისად დაარეგულიროს საპროცენტო განაკვეთები.

რაც თავის მხრივ მიბმულია საერთო საფინანსო ბაზარზე არსებულ მდგომარეობასა და მის მიერ ბანკებისგან მოზიდულ სახსრებზე არსებულ განაკვეთებთან. რადგან საკრედიტო საქმიანობასთან დაკავშირებული ბაზარი მაღალრისკიან ბაზარს წარმოადგენს აღნიშნული რისკი მეტნაკლებად დაბალანსებულია საბანკო პროდუქტებთან შედარებით მაღალი საპროცენტო განაკვეთებით.

4. საკრედიტო კავშირ „ჯი ეი კაპიტალის“ ფინანსური მაჩვენებლები

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობაა საქართველოს კანონის შესაბამისად განსაზღვრული მიკროკრედიტების გაცემა.

კოოპერატივის შემოსავლების უდიდესი ნაწილი ძირითად საქმიანობაზე, ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტებაზე მოდის და შესაბამისად შედგება საკრედიტო პორტფელიდან მიღებულ საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებისგან.

2017 წლის ბოლოს წევრთა რაოდენობა იყო 375 კაცი და საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 46500 ლარს, მაგრამ 2018 წლის ბოლოსათვის მიღებული გვაქვს ზომები წევრთა რაოდენობის 200 კაცამდე შესამცირებლად და მხოლოდ ადგილობრივი თვითმმართველობის მუნიციპალიტეტში შემავალი ყველა თემის მცხოვრებთა გასაწევრიანებლად, თავიანთი სურვილის მიხედვით.

საანგარიშო წლის ბოლოსათვის საკრედიტო კავშირ „ჯი ეი კაპიტალი“-ს მიერ გაცემული სესხის რაოდენობა სულ შეადგინა 479751 ლარი, რომელიც გაცემული იყო 171 მსესხებელზე. სესხები ძირითადად გაცემულია სასოფლო-სამეურნეო დანიშნულებით.

2020 წლის ბოლოსათვის:

- მსესხებლებისაგან დაბრუნებულმა თანხამ სულ შეადგინა - 329034 ლარი;
- წლის განმავლობაში გაცემული სესხი - 343980.7 ლარი;
- საპროცენტო შემოსავალი - 103894.1 ლარი;
- არა პროცენტული შემოსავალი - 8631.8 ლარი;

- შემოსული პაის თანხა - 3100 ლარი;
- გასულია პაის თანხა - 4600 ლარი;
- ანაზრების შემოსავალი - 10866.13 ლარი;
- ანაზრების გასავალი - 2463 ლარი;
- მთლიანად გაწეული პროცენტული ხარჯი - 6377.57 ლარი; აქედან საფინანსო ორგანიზაციისათვის გადახდილი იქნა 0 ლარი.
- ანაზრებზე დარიცხული პროცენტი - 656.43 ლარი;
- სულ არაპროცენტულმა ხარჯი - 109531.4 ლარი.

მართალია, მოგება-ზარალის უწყისით საკრედიტო კავშირმა საანგარიშო წელი დაამთავრა მოგებით, მაგრამ წინა წლებით დაუფარავი ზარალით 2020 წლის ბოლო ისევ ზარალით მთავრდება.

მოგახსენებთ, რომ საკრედიტო კავშირს მიღებული აქვს დაფინანსება სესხის სახით შვეიცარიის საფინანსო ორგანიზაციიდან HEKS_EPER-დან, უცხოურ ვალუტაში კერძოდ დოლარში. ეროვნული ვალუტის კურსის ცვლილებამ დოლართან მიმართებაში ცუდად იმოქმედა ჩვენს მიერ მიღებულ დაფინანსებაზე, რაც აისახა ვალუტის გადაფასებით მიღებული ზარალით.

აქედან გამომდინარე, საკრედიტო კავშირ „ჯი ეი კაპიტალი“-ს საანგარიშო წლის ზარალით დაამთავრება გამოწვეულია ლარის გაუფასურებით უცხოურ ვალუტასთან მიმართებაში.

6. 2020 წელს ჩამოყალიბებული ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები

ლარიზაციის კანონის მიღების შემდეგ კომერციულმა ბანკებმა ეროვნული ბანკის დავალებით შეაჩერეს სესხების გაცემა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებზე, თუ მაინც გასცემდნენ, გაიცემოდა წლიურ 15-17%-ში. პარალელურად ეროვნულმა ბანკმა მიკროსაფინანსოებს შესთავაზა დოლარის მოკლევადით განთავსება დეპოზიტზე და ამ დეპოზიტის უზრუნველყოფით ლარის სესხის გაცემა რეფინანსირების განაკვეთს პლუს კომერციული ბანკის დამატებული პროცენტით. საერთო ჯამში ეს პროცენტი გამოდიოდა წლიური 13-14 %. ამასთან ასეთი სესხები იყო მოკლევადიანი მაქსიმუმ 1 წლიანი რაც თავისთავად ზრდიდა რისკს მისოების უცხოური ვალუტების იძულებითი კონვერტაციისა.

ყოველივე ზემოაღნიშნულმა (ლარის რესურსის ხელმიუწვდომლობამ) მიკროსაფინანსო ბაზარზე გამოიწვია საკრედიტო პორტფელის შემცირება

ლარიზაციით აიკრძალა 100 000 ლარამდე სესხების გაცემა უცხოურ ვალუტაში.

7. ჯი ეი კაპიტალის განვითარების გეგმები

მმართველობითმა ორგანოებმა 2020 წლისათვის მიიღეს ზომები და აწარმოეს მოლაპარაკება დამფინანსებელ ორგანიზაციასთან. სიტყვიერი მოლაპარაკებებით საფინანსო ორგანიზაციამ დროებით შეაჩერა თანხების გადარიცხვა, რაც დადებითად იმოქმედებს კოოპერატივის საქმიანობაზე, რადგან ზემოთ აღნიშნულიდან გამომდინარე არ მოხდება გაცემული სესხების ბრუნვის შემცირება და იქნება იმის საშუალება, რათა დაკმაყოფილდეს წევრების მზარდი მოთხოვნა სასოფლო-სამეურნეო სესხებზე. ჯი ეი კაპიტალის 2020 წლის ძირითად გეგმას წარმოადგენს შექმნილ ვითარებაში მაქსიმალური ადაპტაცია და მიღებული რეგულაციების ეფექტური ინტეგრირება მუშაობის პროცესში.

საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალი“ (ს/კ.: 223100221)

დირექტორი: ლელა კახიძე

15 თებერვალი 2021 წელი

ლარიზაციის კანონის მიღების შემდეგ კომერციულმა ბანკებმა ეროვნული ბანკის დავალებით შეაჩერეს სესხების გაცემა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებზე, თუ მაინც გასცემდნენ, გაიცემოდა წლიურ 15-17%-ში. პარალელურად ეროვნულმა ბანკმა მიკროსაფინანსოებს შესთავაზა დოლარის მოკლევადით განთავსება დეპოზიტზე და ამ დეპოზიტის უზრუნველყოფით ლარის სესხის გაცემა რეფინანსირების განაკვეთს პლუს კომერციული ბანკის დამატებული პროცენტით. საერთო ჯამში ეს პროცენტი გამოდიოდა წლიური 13-14 %. ამასთან ასეთი სესხები იყო მოკლევადიანი მაქსიმუმ 1 წლიანი რაც თავისთავად ზრდიდა რისკს მისიების უცხოური ვალუტების იძულებითი კონვერტაციისა.

ყოველივე ზემოაღნიშნულმა (ლარის რესურსის ხელმიუწვდომლობამ) მიკროსაფინანსო ბაზარზე გამოიწვია საკრედიტო პორტფელის შემცირება

ლარიზაციით აიკრძალა 100 000 ლარამდე სესხების გაცემა უცხოურ ვალუტაში.

7. ჯი ეი კაპიტალის განვითარების გეგმები

მმართველობითმა ორგანოებმა 2020 წლისათვის მიიღეს ზომები და აწარმოეს მოლაპარაკება დამფინანსებელ ორგანიზაციასთან. სიტყვიერი მოლაპარაკებებით საფინანსო ორგანიზაციამ დროებით შეაჩერა თანხების გადარიცხვა, რაც დადებითად იმოქმედებს კოოპერაციის საქმიანობაზე, რადგან ზემოთ აღნიშნულიდან გამომდინარე არ მოხდება გაცემული სესხების ბრუნვის შემცირება და იქნება იმის საშუალება, რათა დაკმაყოფილდეს წევრების მზარდი მოთხოვნა სასოფლო-სამეურნეო სესხებზე. ჯი ეი კაპიტალის 2020 წლის ძირითად გეგმას წარმოადგენს შექმნილ ვითარებაში მაქსიმალური ადაპტაცია და მიღებული რეგულაციების ეფექტური ინტეგრირება მუშაობის პროცესში.

საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალი“ (ს/კ.: 223100221)

დირექტორი: ლელა კახიძე

ს. კახიძე



15 თებერვალი 2021 წელი

