

რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

და

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შინაარსი	გვერდი
მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	2
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	3 - 5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	9
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	
1 ძირითადი საქმიანობა და ზოგადი ინფორმაცია	10
2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	10
3 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები	16
4 ახალი და გადასინჯული ფინანსური ანგარიშგების სტადარტების მიღება	17
5 წინა პერიოდების გადანაგარიშგება	21
6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	22
7 გაცემული სესხები (წმინდა)	22
8 მიღებული სესხები	24
9 გადავადებული შემოსავალი	24
10 კაპიტალი	24
11 საპროცენტო შემოსავალი	24
12 საპროცენტო ხარჯები	24
13 სხვა შემოსავალი	24
14 ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	25
15 სახელშეკრულებო და პირობით ვალდებულებები	25
16 ფინანსური რისკების მართვა	25
17 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები	28
18 კაპიტალის მართვა	28
19 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	29
20 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	29

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალის ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის (ფასს) შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რათა დაიცვას კომპანიის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა დარღვევები.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ:

ლელა კახიძე
აღმასრულებელი დირექტორი
რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"

თარიღი: 19 აგვისტო 2022





დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალის" მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას

უარი მოსაზრების გამოთქმაზე

ჩვენ დაგვიქირავეს საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალის (შემდგომში "კომპანია") ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ჩასატარებლად, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისაგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენ არ გამოვთქვამთ მოსაზრებას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენი დასკვნის - "მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი" - ნაწილში აღწერილი საკითხის მნიშვნელობის გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტის მტკიცებულებების მოპოვება, თანდართული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი

შესადარის ინფორმაცია - ჩვენ აუდიტორებად დაგვნიშნეს 2021 წლის 23 დეკემბერს. შესაბამისად, ვერ დავესწარიტ საწყისი ნაშთების (მაგ. ფული და ფულის ექვივალენტები) ინვენტარიზაციას, ვერც წინა აუდიტორებთან შედგა კომუნიკაცია და მათ მიერ მოპოვებული მტკიცებულებების გაცნობა. ამასთან, კომპანიის სააღრიცხვო მონაცემების სიმწირის გამო აუდიტის გუნდმა ვერც ალტერნატიული პროცედურებით შეძლო შესაფერისი და საკმარისი მტკიცებულებების მოპოვება შესადარის ინფორმაციასთან დაკავშირებით. ვინაიდან საწყისი ნაშთები მონაწილეობს ფინანსური მდგომარეობის, ფინანსური შედეგებისა და ფულადი ნაკადების განსაზღვრაში, ვერ შევძელით იმის დადგენა, აუცილებელი იქნებოდა თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა აღრიცხულ ან აღურიცხავ საწყის ნაშთებთან დაკავშირებით, აგრეთვე სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ელემენტებში.

გაცემული სესხები - კომპანია გაცემულ სესხებზე საპროცენტო შემოსავალს ითვლის ადრე შეთანხმებული გრაფიკების მიხედვით და არ ითვალისწინებს მიმდინარე ცვლილებებს რომელიც უკავშირდება კლიენტების მიერ წინმსწრებად ან დაგვიანებით გადახდებს. შესაბამისად, 2021 და 2020 წლების საპროცენტო შემოსავალი არ არის გამომანგარიშებული რეალურად არსებულ სესხის ნარჩენ თანხებზე. გარდა ამისა აუდიტის პროცესში ვერ მოვიპოვეთ მესამე მხარის დასტურის წერილები გაცემული სესხების ნაშთების და შემოსავლების (საპროცენტო, საჯარიმო) შესახებ. აღნიშნულს გავლენა აქვს სესხის ნაშთებზე, მისაღები პროცენტის ნაშთზე, საპროცენტო შემოსავალზე და სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვსა და ხარჯზე. ვინაიდან შეუძლებელია ყველა სესხის გადათვლა აუდიტის გუნდმა ვერ შეძლო იმის დადგენა თუ რა მოცულობის კორექტირების შეტანა არის საჭირო ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე სრული შემოსავლისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების შესაბამის ელემენტებში.

საკუთარი კაპიტალი - კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება მოიცავს საწესდებო კაპიტალს, შემოწირულობას კაპიტალში და საერთო რეზერვს. გამომდინარე იქიდან, რომ 2021 წელს ანგარიშგების აღნიშნულ მუხლების საწყის ნაშთებზე ვერ მოვიპოვეთ შესაფერისი და საკმარისი მტკიცებულებები და ამასთან 2021 წელს არ ყოფილა მნიშვნელოვანი ცვლილებები ვერ შევძელით იმის დადგენა, აუცილებელი იქნებოდა თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის ელემენტებში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი (გაგრძელება)

სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვი - კომპანიის აუდიტის პროცესში დავადგინეთ, რომ სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვის მოდელი არ შეესაბამება ფასს 9 -ის ("ფინანსური ინსტრუმენტები") მოთხოვნებს, კერძოდ: კომპანია იყენებს ეროვნული ბანკის მიხედვით დადგენილ ვადაგადაცდილებულ სესხებზე დაწესებულ სტანდარტულ განაკვეთებს სესხების ჯგუფებად დაყოფის მიზნებისთვის (Loan Staging), რაც წარმოადგენს არასრულ მოდელს ფასის მიხედვით შემუშავებულ ინსტრუქციასთან მიმართებაში, რომელიც ვადაგადაცდილებული დღეების გარდა მოდელირებისთვის ასევე იყენებს მრავალ სხვა კრიტერიუმებს, როგორებიც არის: საკრედიტო რეიტინგის ცვლილება, რესტრუქტურისაცია, ლიკვიდურობა და ა.შ. ამას გარდა, კომპანიის მიერ გამოყენებული სტანდარტული განაკვეთები არ შეიცავს ისეთ კომპლექსურ პარამეტრებს, როგორებიც არის: სამომავლო დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD). ამ პარამეტრების არარსებობა მოდელში თავის მხრივ გულისხმობს იმას, რომ სესხის დარეზერვების პოლიტიკა არ შეიცავს საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ინფორმაციას, რომელიც ფასს 9-ის ერთ-ერთი აუცილებელი მოთხოვნაა.

სესხის გაცემის საკომისიო - სესხის გაცემის საკომისიოს, როგორც საპროცენტო შემოსავალს კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 2021 და 2020 საანგარიშგებო წლებში სრულად აღიარებს სესხის გაცემის დროს. შედეგად სესხის გაცემის საკომისიო ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის აღიარებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ამრიგად, აღნიშნული საკომისიო შესაძლებელი არასწორად არის განაწილებული საანგარიშგებო პერიოდებს შორის.

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებითა და ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი უარყოფითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა გარემოება

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ჩაატარა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 25 ივნისს გამოთქვა არამოდიფიცირებული მოსაზრება. ანგარიშგების სხვა მუხლებთან მიმართებით წარმოდგენილი შესაძარის ინფორმაცია ხსენებული თარიღისათვის დაკორექტირებულია ჩვენ მიერ მხოლოდ შესაბამისობისათვის (იხ. შენიშვნა 5). შესაბამისად ჩვენ არ გამოთქვამთ მოსაზრებას ამ მონაცემებზე.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა. თუმცა, ჩვენი დასკვნის - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“ - ნაწილში აღწერილი საკითხების გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება, თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-316971

თარიღი: 19 აგვისტო, 2022

თბილისი, საქართველო



რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
 სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხა მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20*	1-იან-20*
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	51,262	50,098	55,353
გაცემული სესხები (წმინდა)	7	488,830	492,225	479,209
ძირითადი საშუალებები		3,873	4,411	5,059
საგადასახადო აქტივები		-	-	1,212
სულ აქტივები		543,965	546,734	540,833
ვალდებულებები				
მიმდინარე დეპოზიტები		15,486	16,525	8,121
მიღებული სესხები	8	422,710	405,455	346,092
გადავადებული შემოსავალი	9	95,864	95,864	95,864
სულ ვალდებულებები		534,060	517,844	450,077
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	10	18,300	19,950	21,450
შემოწირულობა კაპიტალში	10	100,350	100,350	100,350
საერთო რეზერვი	10	29,175	29,175	29,175
გაუნაწილებელი მოგება		(137,920)	(120,585)	(60,219)
სულ კაპიტალი		9,905	28,890	90,756
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		543,965	546,734	540,833

შენიშვნა: * - გადაანგარიშებული

ლელა კახიძე
 აღმასრულებელი დირექტორი
 რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
 სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"

თარიღი: 19 აგვისტო 2022

რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხა მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ-21	31-დეკ-20*	1-იან-20*
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	51,262	50,098	55,353
გაცემული სესხები (წმინდა)	7	488,830	492,225	479,209
ძირითადი საშუალებები		3,873	4,411	5,059
საგადასახადო აქტივები		-	-	1,212
სულ აქტივები		543,965	546,734	540,833
ვალდებულებები				
მიმდინარე დეპოზიტები		15,486	16,525	8,121
მიღებული სესხები	8	422,710	405,455	346,092
გადავადებული შემოსავალი	9	95,864	95,864	95,864
სულ ვალდებულებები		534,060	517,844	450,077
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	10	18,300	19,950	21,450
შემოწირულობა კაპიტალში	10	100,350	100,350	100,350
საერთო რეზერვი	10	29,175	29,175	29,175
გაუნაწილებელი მოგება		(137,920)	(120,585)	(60,219)
სულ კაპიტალი		9,905	28,890	90,756
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		543,965	546,734	540,833

შენიშვნა: * - გადანაგარიშებული

ლელა კახიძე
აღმასრულებელი დირექტორი
რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"

თარიღი: 19 აგვისტო 2022

ლელა კახიძე



რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
 სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხა მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020*
საპროცენტო შემოსავლები	11	106,368	109,127
საპროცენტო ხარჯები	12	(31,618)	(39,504)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		74,750	69,623
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		1,118	(1,271)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		75,868	68,352
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		13,136	(28,150)
შემოსავალი ჯარიმებიდან		3,077	1,834
სხვა შემოსავალი	13	1,172	707
საერთო შემოსავალი		93,253	42,743
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	14	(110,588)	(103,109)
მოგება დაბეგვრამდე		(17,335)	(60,366)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
მოგება დაბეგვრის შემდეგ		(17,335)	(60,366)
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		(17,335)	(60,366)

შენიშვნა: * - გადაანგარიშებული

ლელა კახიძე
 აღმასრულებელი დირექტორი
 რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
 სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"

თარიღი: 19 აგვისტო 2022

რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"
სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხა მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020*
საპროცენტო შემოსავლები	11	106,368	109,127
საპროცენტო ხარჯები	12	(31,618)	(39,504)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		74,750	69,623
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		1,118	(1,271)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		75,868	68,352
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		13,136	(28,150)
შემოსავალი ჯარიმებიდან		3,077	1,834
სხვა შემოსავალი	13	1,172	707
საერთო შემოსავალი		93,253	42,743
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	14	(110,588)	(103,109)
მოგება დაბეგვრამდე		(17,335)	(60,366)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
მოგება დაბეგვრის შემდეგ		(17,335)	(60,366)
სხვა სრული შემოსავლები		-	-
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		(17,335)	(60,366)

შენიშვნა: * - გადანაგარიშებული

ლელა კახიძე
აღმასრულებელი დირექტორი
რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"

თარიღი: 19 აგვისტო 2022

ფ. კახიძე



რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
 სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"
 კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხა მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	შემოწირულობა კაპიტალში	საერთო რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
1 იანვარი 2020*	21,450	100,350	29,175	(60,219)	90,756
პაის გატანა	(1,500)	-	-	-	(1,500)
2020 წლის სრული შემოსავალი/(ზარალი)*	-	-	-	(60,366)	(60,366)
31 დეკემბერი 2020*	19,950	100,350	29,175	(120,585)	28,890
პაის გატანა	(1,650)	-	-	-	(1,650)
2021 წლის სრული შემოსავალი/(ზარალი)	-	-	-	(17,335)	(17,335)
31 დეკემბერი 2021	18,300	100,350	29,175	(137,920)	9,905

შენიშვნა: * - გადანგარიშებული

ლელა კახიძე

აღმასრულებელი დირექტორი

რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება

სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"

თარიღი: 19 აგვისტო 2022

რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხა მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	შემოწირულობა კაპიტალში	საერთო რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
1 იანვარი 2020*	21,450	100,350	29,175	(60,219)	90,756
პაის გატანა	(1,500)	-	-	-	(1,500)
2020 წლის სრული შემოსავალი/(ზარალი)*	-	-	-	(60,366)	(60,366)
31 დეკემბერი 2020*	19,950	100,350	29,175	(120,585)	28,890
პაის გატანა	(1,650)	-	-	-	(1,650)
2021 წლის სრული შემოსავალი/(ზარალი)	-	-	-	(17,335)	(17,335)
31 დეკემბერი 2021	18,300	100,350	29,175	(137,920)	9,905

შენიშვნა: * - გადანაგარიშებული

ლელა კახიძე
აღმასრულებელი დირექტორი
რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"

ლელა კახიძე



თარიღი: 19 აგვისტო 2022

რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
 სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"
 ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხა მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020*
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(17,335)	(60,366)
კორექტირებები შემდეგ ზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		536	648
საპროცენტო შემოსავალი	11	(106,368)	(109,127)
საპროცენტო ხარჯები	12	31,618	39,504
სესხის გაუფასურების რეზერვი	7	(1,118)	1,271
წმინდა (სარგებელი) / ზარალი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან		(13,136)	28,150
ფულადი სახსრების გასვლა საოპერაციო საქმიანობებიდან სამუშაო კაპიტალში ცვლილებებამდე		(105,803)	(99,920)
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		5,217	(14,286)
შემცირება / (ზრდა) საგადასახადო აქტივებში		-	1,212
(შემცირება) / ზრდა მიმდინარე დეპოზიტებში		(1,397)	8,404
ფულადი სახსრების გასვლა საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(101,983)	(104,590)
მიღებული პროცენტი		105,665	109,127
გადახდილი პროცენტი		(868)	(1,642)
წმინდა ფულადი სახსრების შემოსვლა საოპერაციო საქმიანობებიდან		2,814	2,895
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
წმინდა ფულადი სახსრების შემოსვლა/(გასვლა) საინვესტიციო საქმიანობებიდან		-	-
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან		-	(6,650)
კაპიტალის შემცირება		(1,650)	(1,500)
წმინდა ფულადი სახსრების გასვლა საფინანსო საქმიანობებიდან		(1,650)	(8,150)
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		1,164	(5,255)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	50,098	55,353
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	51,262	50,098

შენიშვნა: * - გადაანგარიშებული

ლელა კახიძე
 აღმასრულებელი დირექტორი
 რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
 სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"

თარიღი: 19 აგვისტო 2022

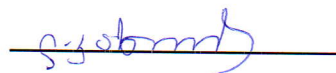
რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანხა მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	2021	2020*
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(17,335)	(60,366)
კორექტირებები შემდეგ ზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		536	648
საპროცენტო შემოსავალი	11	(106,368)	(109,127)
საპროცენტო ხარჯები	12	31,618	39,504
სესხის გაუფასურების რეზერვი	7	(1,118)	1,271
წმინდა (სარგებელი) / ზარალი გაცვლითი კურსის სხვაობიდან		(13,136)	28,150
ფულადი სახსრების გასვლა საოპერაციო საქმიანობებიდან სამუშაო კაპიტალში ცვლილებებამდე		(105,803)	(99,920)
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		5,217	(14,286)
შემცირება / (ზრდა) საგადასახადო აქტივებში		-	1,212
(შემცირება) / ზრდა მიმდინარე დეპოზიტებში		(1,397)	8,404
ფულადი სახსრების გასვლა საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(101,983)	(104,590)
მიღებული პროცენტი		105,665	109,127
გადახდილი პროცენტი		(868)	(1,642)
წმინდა ფულადი სახსრების შემოსვლა საოპერაციო საქმიანობებიდან		2,814	2,895
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
წმინდა ფულადი სახსრების შემოსვლა/(გასვლა) საინვესტიციო საქმიანობებიდან		-	-
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობებიდან			
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან		-	(6,650)
კაპიტალის შემცირება		(1,650)	(1,500)
წმინდა ფულადი სახსრების გასვლა საფინანსო საქმიანობებიდან		(1,650)	(8,150)
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		1,164	(5,255)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	50,098	55,353
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	51,262	50,098

შენიშვნა: * - გადაანგარიშებული

ლელა კახიძე
აღმასრულებელი დირექტორი
რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"

თარიღი: 19 აგვისტო 2022





1 ძირითადი საქმიანობა და ზოგადი ინფორმაცია

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 #2. კომპანიის დამფუძნებლები არიან გურამ კოჩალიძე (სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე), ციციშვილი 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 ანაზღაურების მიღება

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

2.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში. კომპანიის ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა განსაზღვრულია სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებით შენიშვნაში. აღნიშნული პოლიტიკა თანმიმდევრულადაა გამოყენებული წარმოდგენილ ყველა ინფორმაციაზე, თუ ეს სხვაგვარად არაა აღნიშნული.

2.2 ფუნქციონირებადი საწარმო

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია კომპანიის საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების მართებულობის შეფასებისას, კომპანიის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა ნებისმიერი ხელმისაწვდომი ინფორმაცია კომპანიის მომავალი საქმიანობის შესახებ, რომელიც გულისხმობს საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან სულ მცირე თორმეტ თვეს მაინც, მაგრამ შეზღუდული არ არის ამ ვადით. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას კომპანიის საქმიანობის უწყვეტობას. ამასთან, კომპანიის ხელმძღვანელობას განზრახული არ აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა და შესაბამისად, მიიჩნევს რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია კომპანიისთვის.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის, სრული შემოსავლის, ფულადი ნაკადების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებებსა და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს ხარჯების ფუნქციური დანიშნულების მიხედვით კლასიფიკაციას. კომპანიას მიაჩნია, რომ ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგან იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით.

2.3 შეფასების საფუძველი

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

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.4 ფუნქციონალური და წარდგენის ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალურ და წარდგენის ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL).

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადადის ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტაციისთვის 2021, 2020 წლების 31 დეკემბერს და 2020 წლის 1 იანვარს გამოყენებულია შემდეგი გაცვლითი კურსები:

	31-დეკ-2021	31-დეკ-2020	1-იან-2020
1 აშშ დილარი/ლარი	3.0976	3.2766	2.8661
1 ევრო/ლარი	3.5040	4.0233	3.2143

2.5 ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველად ძირითადი საშუალებები აღიარდება თვითღირებულებით. თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასს, იმპორტის მოსაკრებლებს, არადაბრუნებად შესყიდვის გადასახადებსა და სხვა ხარჯებს რომელთა პირდაპირი მიკუთვნებაცაა შესაძლებელი. საკუთარი ძალებით შექმნილი აქტივების ღირებულება შეიცავს პირდაპირი შრომისა და გამოყენებული მასალების ღირებულებას, ასევე აქტივის გამოყენებისათვის გამიზნულ სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან დაკავშირებულ ნებისმიერი სახის დანახარჯს, ნივთების დემონტაჟისა და თავიანთი ადგილმდებარეობიდან ამოღების ღირებულებას.

ძირითადი საშუალების იმ კომპონენტის ჩანაცვლების დანახარჯები, რომელიც აღიარებულია განცალკევებულად, კაპიტალიზდება ჩამოწერილი აქტივის საბალანსო ღირებულების სანაცვლოდ. სხვა შემდგომი დანახარჯები კაპიტალიზდება თუ მოსალოდნელია, რომ კომპანია მომავალში მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს გაწეული ხარჯების სანაცვლოდ. ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტთან, აღიარდება ხარჯად საანგარიშგებო პერიოდის მოგება-ზარალში.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომი შეფასება

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ძირითადი საშუალებები ფასდება თვითღირებულებით, შემდგომში დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის თანხების გამოკლებით.

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 საშუალების აღიარება წყდება მისი გასხვისებისას ან მაშინ, როდესაც მისი შემდგომი გამოყენებიდან მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი. ძირითადი საშუალებების გასვლისას, სხვაობა მიღებულ წმინდა ანაზღაურებასა და ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება მოგება ზარალში - „ძირითადი საშუალებების გასვლით მიღებული მოგება/(ზარალის)“ სახით.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.5 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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.

ცვეთა ერიცხება აქტივებს, რათა განაწილდეს მათი ღირებულება სასარგებლო მომსახურების ვადაზე. ძირითადი საშუალებები აღირიცხება ისტორიულ ღირებულებას, დაგროვილ ცვეთასა და გაუფასურების ზარალს შორის სხვაობის თანხით. ცვეთა ერიცხება მთლიანად აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, ძირითადი საშუალებების დამონტაჟებისა და გამოყენებისთვის მზადყოფნის დღიდან. ცვეთა ძირითად საშუალებებზე გამოითვლება შემცირებადი ნაშთის მეთოდით, 20 და 8 წლიური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

2.6 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე ძირითადი საშუალებები

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

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

2.7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში, ნაშთებს საბანკო ანგარიშებზე და სხვა მოკლევადიან (90 დღემდე) ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის.

2.8 კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები 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.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.9 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.

2.10 სავაჭრო ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ჩვეულებრივი საკრედიტო პირობებით აღებულ ვალდებულებებს და პროცენტი არ ერიცხება. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში გამოსახული სავაჭრო ვალდებულებები გადაანგარიშდება საწარმოს ფულად ერთეულში, საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული სავალუტო კურსის მიხედვით. საკურსო სხვაობით წარმოქმნილი შემოსულობა ან ზარალი აისახება სხვა შემოსავალში ან სხვა ხარჯებში.

2.11 სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები

სესხები თავდაპირველად აღიარდება გარიგების ფასით (ეს არის ბანკში გადასახდელი ფულის დისკონტირებული ღირებულება რომელიც შეიცავს გარიგების ხარჯსაც). სესხების შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით. საპროცენტო ხარჯი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და აღიარდება ფინანსურ ხარჯად.

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები აღიარდება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ის წარმოიქმნა.

2.12 ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები

სამომავლო ხარჯების და გადახდების რეზერვები არის განუსაზღვრელი დროის და ღირებულების არაფინანსური ვალდებულებები. ისინი ერიცხება, როდესაც კომპანიას აქვს ახლანდელი იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსული მოვლენების შედეგად, და მოსალოდნელია, რომ ეკონომიკური სარგებლის მომცველი რესურსების გადინება საჭირო გახდება ვალდებულების დასაფარად. ამასთან, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედო შეფასება. პირობითი ვალდებულებები ფასდება იმ ხარჯების მიმდინარე ღირებულებით, რაც საჭიროა ვალდებულების დასაფარად გადასახადის გამოქვითვამდე მოქმედი ტარიფის გამოყენებით, რაც ასახავს ფულის დროებითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და რისკის შემცველ ვალდებულებებს. დროის გასვლის გამო რეზერვების ზრდა აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი.

2.13 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.

2 მნიშვნელოვანი საღირსეო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.13 მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

მიმდინარე მოგების გადასახადი წარმოადგენს იმ გადასახდელ თანხას, რომლის გადახდა ან დაბრუნება უნდა მოხდეს საგადასახადო ორგანოებთან მიმდინარე და გასული პერიოდების განმავლობაში დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან დაკავშირებით. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა შეფასებებს თუ ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია საგადასახადო დეკლარაციის შევსებამდე. გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. აქტივების საგადასახადო (დასაბეგრ) ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ყველა დროებით განსხვავებებზე გადავადებული მოგების გადასახადის განსაზღვრა ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთებით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ დადგენილი იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა განახორციელა საგადასახადო კოდექსში ცვლილებები და მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ. აღნიშნული ცვლილება ცნობილია როგორც მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი. კანონში ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება ყველა იურიდიული პირზე, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა (კომერციული ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, საკრედიტო კავშირები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ მოდელის მიხედვით მოხდა დაბეგრის მომენტის გადატანა მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე და შესაბამისად, ძირითად დაბეგრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება (აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგება). ამ მოდელის მიხედვით, გაუნაწილებელი მოგების დაბეგრა ხდება 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგრა 15%-იანი მოგების გადასახადით.

2.14 საწესდებო კაპიტალი

ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შევსებულია დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით. ორგანიზაციის საპაიო კაპიტალი ფორმირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად.

აკუმულირებული მოგება-ზარალი შეიცავს მიმდინარე და წინა პერიოდების აკუმულირებულ მოგება-ზარალს. დივიდენდები აღირიცხება, როგორც ვალდებულება იმ პერიოდისთვის, რომელშიც იგი გამოცხადდება.

2.15 შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალო ინსტრუმენტთან მიმართებით დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განაწილებისთვის 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 გადაიხდევენება 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.

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.15 შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება (გაგრძელება)

როდესაც სესხებისა და სხვა ვალის ინსტრუმენტების ამოღება საექვოა, მათი ჩამოწრა 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.

2.16 ხარჯები

ხარჯები არის საწარმოს ეკონომიკური სარგებლის შემცირება საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, აქტივების გასვლის ან ვალდებულებების ზრდის საფუძველზე, რაც გამოიხატება საწარმოს საკუთარი კაპიტალის შემცირებით, რომელიც არაა დაკავშირებული მესაკუთრეთათვის კაპიტალის განაწილებასთან.

ხარჯები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალში თუ გაწეული ხარჯი არ იწვევს სამომავლო სარგებლის მოტანას ან სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი ვერ აკმაყოფილებს აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

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

2.17 ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგადაფარება და აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა თანხით მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და არსებობს განზრახვა იმისა, რომ აღნიშნული თანხები ანაზღაურდეს წმინდა ღირებულებით ან მოხდეს აქტივების და ვალდებულებების ანაზღაურება ერთდროულად.

შემოსავლების და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა არ ხდება, თუ ის არ მოითხოვება და ნებადართული არ არის მსს ფასს-ის მიხედვით და არ არის თანდართული კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

2.18 დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც განსაზღვრულია ბასს 24 -ით „შენიშვნები დაკავშირებული მხარეების შესახებ“, წარმოადგენს:

(ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად ერთი ან მეტი შუამავლის მეშვეობით: აკონტროლებენ ან კონტროლდებიან, ან არიან საერთო კონტროლის ქვეშ დაქვემდებარებული კომპანიები (მათ შორის, მშობლები, შვილობილი კომპანიები); ფლობს წილს კომპანიაში, რომელიც აძლევს მნიშვნელოვანი გავლენის შესაძლებლობას და რომელსაც აქვს კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლი;

(ბ) პარტნიორი საწარმო - საწარმოები, რომლებზეც კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა და რომელიც არ არის არც შვილობილი კომპანია და არც ერთობლივი საწარმო;

2 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.18 დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

(გ) ერთობლივი საწარმოები, სადაც კომპანია წარმოადგენს საწარმოს;

(დ) კომპანიის ან მისი შშობლის მმართველი პერსონალი;

(ე) ოჯახის ახლო წევრები, რომელიც ნახსენებია (ა) ან (დ)-ში;

(ვ) მხარე, რომელიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან განიცდის მნიშვნელოვან გავლენას, ან რომელზეც მნიშვნელოვანი ხმის უფლება აქვს, პირდაპირ ან ირიბად, (დ) ან (ე)-ში ნახსენებ ინდივიდებს.

(ზ) დასაქმების შემდგომი შეღავათების სისტემა თანამშრომლებისთვის ან მხარისთვის, რომელიც არის დაკავშირებული კომპანია.

2.19 საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ფინანსურ ანგარიშგებაზე შეიძლება გავლენა იქონიოს გარკვეულმა მოვლენებმა, რომლებიც ფინანსური ანგარიშგების თარიღის შემდეგ ხდება. ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის საფუძვლებში, საზოგადოდ, განსაზღვრულია ორი ტიპის მოვლენა:

ა) მაკორექტირებელი მოვლენები, რომლებიც მტკიცებულებებს უზრუნველყოფს ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის (ფინანსური ანგარიშგებით მოცული ბოლო საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრების თარიღი) არსებულ პირობებზე; და

ბ) არამაკორექტირებელი მოვლენები, რომლებიც მტკიცებულებებს უზრუნველყოფს იმ პირობებზე, რომლებიც წარმოიშვა ფინანსური ანგარიშგების თარიღის (ფინანსური ანგარიშგებით მოცული ბოლო საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრების თარიღი) შემდგომ პერიოდში.

3 კრიტიკული სააღრიცხვო 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 ვალდებულებების შენიშვნაზე. უზუსტობამ აღნიშნულ შეფასებებში და დაშვებებში შესაძლოა გამოიწვიოს ისეთი შედეგი, რომელიც საჭიროს გახდის აქტივის საბალანსო ღირებულების მატერიალურ კორექტირებას ან გავლენას მოახდენს ვალდებულებაზე მომავალ პერიოდში.

3.1 ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საგანია, რომელიც უნდა ეყრდნობოდეს ანალოგიურ აქტივებთან მიმართებით არსებულ გამოცდილებას. აქტივებში განიცემული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება ხდება უმთავრესად მათი გამოყენების მეშვეობით. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორიცაა აქტივის ტექნიკური ან კომერციული მოძველება და ცვეთა, ხშირად განაპირობებს აქტივებში განვითარებული ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას. კომპანიის ხელმძღვანელობა აქტივების დარჩენილი მომსახურების ვადას აფასებს მოცემული აქტივების არსებული ტექნიკური მდგომარეობისა და იმ შეფასებული პერიოდის გათვალისწინებით, რომლის განმავლობაშიც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება კომპანიის მიერ. გაითვალისწინება შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებსა და ტექნიკური მომსახურების პროგრამაზე; და (გ) საბაზრო პირობებით განპირობებული ტექნიკური, ან კომერციული მოძველება.

3 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები (გაგრძელება)

3.2 საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება როგორც განსხვავებულ განმარტებებს, ასევე ხშირ ცვლებადობას. შესაბამისად, საგადასახადო ორგანოების ხედვა კანონმდებლობის რომელიმე ნორმის მიმართ, რომელიც გამოყენებულია კომპანიის მიერ მისი საქმიანობის ფარგლებში და მასთან დაკავშირებული ტრანზაქციების საგადასახადო ადმინისტრირებისას, შესაძლოა არ მოვიდეს თანხვედრაში კანონმდებლობის ხელმძღვანელობისეულ გაგებასთან. შედეგად, საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ კითხვის ნიშნის ქვეშ დააყენონ ტრანზაქციები და დაარიცხონ დამატებითი გადასახადები, პირგასამტეხლოები და პროცენტები რასაც შესაძლებელია ქონდეს მნიშვნელოვანი გავლენა. ხელმძღვანელობის რწმენით, შესაბამისი კანონმდებლობის მისეული ინტერპრეტაცია არის შესაფერისი და მოსალოდნელია, რომ კომპანიის საგადასახადო და საბაჟო პოზიცია იქნება მდგრადი.

3.3 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.

3.4 მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი

სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული ზარალი - აღიარდება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას. მაშინ, როდესაც, სესხის ამოღება შეუძლებელია, ხდება მისი ჩამოწერა სესხის გაუფასურების რეზერვის მიმართ. კომპანია ჩამოწერს სესხის დარჩენილ ნაწილს და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს, როდესაც ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც შესრულდება სესხის ამოსაღებად გამიზნული ყველა მოქმედება.

4 ახალი და გადასინჯული ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების მიღება

4.1 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან ან ამ თარიღის შემდეგ

შემდეგი სტანდარტები და შესწორებები ძალაში შესულია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2021 წლის 1 იანვარს ამ თარიღის შემდეგ.

- ა) ფასს 4-ის, ფასს 7-ის, ფასს 9-ის, ფასს 16-ისა და ბასს 39-ის შესწორებები – საორიენტაციო საბაზისიო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა _ მეორე ეტაპი;
- ბ) ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ 19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა.

4 ახალი და გადასინჯული ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების მიღება (გაგრძელება)

4.1 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან ან ამ თარიღის შემდეგ (გაგრძელება)

ა) ფასს 4-ის, ფასს 7-ის, ფასს 9-ის, ფასს 16-ისა და ბასს 39-ის შესწორებები - „საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა – მე-2 ეტაპი“. ამ შესწორებების შედეგად, საწარმოს:

- არ მოეთხოვება რეფორმით მოთხოვნილი ცვლილებების გამო ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა ან მათი საბალანსო ღირებულების კორექტირება, არამედ ამის ნაცვლად საწარმო შეცვლის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს, რათა ასახოს ალტერნატიული საორიენტაციო საბაზისო განაკვეთის ცვლილება;
- არ მოეთხოვება ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტა მხოლოდ იმის გამო, რომ ის რეფორმით გათვალისწინებულ ცვლილებებს ახორციელებს, თუკი ჰეჯირება აკმაყოფილებს ჰეჯირების აღრიცხვის სხვა კრიტერიუმებს; და
- მოეთხოვება ინფორმაციის გამჟღავნება რეფორმის შედეგად წარმოქმნილი ახალი რისკების შესახებ და ასევე იმის თაობაზე, როგორ მართავს საწარმო ალტერნატიულ საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთებზე გადასვლის პროცესს.

ეს შესწორებები ეხება 2021 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებს.

ბ) ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა.

ფასს 16-ის „იჯარა“ შესწორებები ეხება გამარტივებულ მიდგომას, რომელიც საწარმოს უფლებას აძლევს, გარკვეული პირობების დაკმაყოფილების შემთხვევაში, საიჯარო ქირის დათმობა არ აღრიცხოს როგორც იჯარის მოდიფიკაცია, თუ იგი წარმოიშობა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგის სახით. ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 ივნისიდან.

ფასს 16-ის შესწორებები – კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის

ამ შესწორების თანახმად, ზემოაღნიშნული გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ნებადართულია ისეთი საიჯარო ქირის დათმობების მიმართ, რომლებიც იწვევს მხოლოდ იმ საიჯარო გადახდების შემცირებას, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა, იმ პირობით, თუ დაკმაყოფილებულია ამ გამარტივებული მიდგომის გამოყენებისთვის დადგენილი სხვა პირობები.

ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილიდან. ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება, მათ შორის იმ ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომლებიც გამოსაცემად დამტკიცებული არ იყო ამ შესწორების დოკუმენტის ძალაში შესვლის თარიღისთვის.

თუ საწარმო ვადაზე ადრე გამოიყენებს დოკუმენტს „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“, მაშინ მან ეს ფაქტი უნდა გაამჟღავნოს განმარტებით შენიშვნებში (მათ შორის ზემოთ მოცემულ პუნქტში განსაზღვრული მოთხოვნები) და ამასთან წარმოადგინოს დამატებითი ინფორმაცია.

4.2 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისათვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია. მათ შორის აღსანიშნავია შემდეგი ცვლილებები:

- ფასს 16-ის შესწორებები - „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“;
- ფასს 17 – სადაზღვევო ხელშეკრულებები;

4 ახალი და გადასინჯული ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების მიღება (გაგრძელება)

4.2 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

- ბასს 1-ის შესწორებები - „ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად“;
- ბასს 16-ის შესწორებები - „ძირითადი საშუალებები: დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე მიღებული შემოსულობა“;
- ფასს 3-ის შესწორებები - „კონცეპტუალური საფუძველების მითითება“;
- ბასს 37-ის შესწორებები - „წაგებიანი ხელშეკრულებები – ხელშეკრულების შესრულების დანახარჯი“;
- „ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება - 2018–2021 წლების ციკლი“;
- ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები - „აქტივების გაყიდვა ან საკუთარ კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის დადებული გარიგების ფარგლებში“;
- ბასს 1-ისა და ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 -ის – „ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ“ – შესწორებები;
- ბასს 8-ის შესწორებები – ინფორმაციის გამჟღავნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ და სააღრიცხვო შეფასების განმარტება;
- ბასს 12-ის შესწორებები – გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან.

ფასს 16-ის შესწორებები - კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ: ამ შესწორების თანახმად, ზემოაღნიშნული გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ნებადართულია ისეთი საიჯარო ქირის დათმობების მიმართ, რომლებიც იწვევს მხოლოდ იმ საიჯარო გადახდების შემცირებას, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2022 წლის 30 ივნისისა, იმ პირობით, თუ დაკმაყოფილებულია ამ გამარტივებული მიდგომის გამოყენებისთვის დადგენილი სხვა პირობები. ეს შესწორება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილიდან.

ფასს 17 – „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ ადგენს პრინციპებს საწარმოს მიერ დადებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და მათ შესახებ განმარტებით შენიშვნებში ინფორმაციის გამჟღავნებისთვის. გარდა ამისა, სტანდარტი ანალოგიური პრინციპების გამოყენებას მოითხოვს ისეთი გადაზღვევის ხელშეკრულებისა და საინვესტიციო ხელშეკრულებების მიმართაც, რომლებიც შეიცავს დისკრეციული მონაწილეობის პირობებს. ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 1-ის – „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ - შესწორებების შედეგად უფრო ნათლად განისაზღვრა მოთხოვნები, რომლებიც ეხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების წარდგენას მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი ვალდებულების სახით. ასევე უფრო ნათლად არის განმარტებული ვალდებულების დაფარვის მნიშვნელობა. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 16-ის – „ძირითადი საშუალებები“ შესწორებები საწარმოს ავალდებულებს, რომ მოგებაში ან ზარალში აღიაროს ისეთი მუხლების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობა, რომლებიც წარმოებულია დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად ძირითადი საშუალებების მომზადებისას და ასევე შესაბამისი დანახარჯები, ნაცვლად იმისა, რომ მიღებული თანხები გამოიქვითოს აქტივის თვითღირებულებიდან. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

4 ახალი და გადასინჯული ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების მიღება (გაგრძელება)

4.2 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

ფასს 3 – „საწარმოთა გაერთიანება“ - შესწორებების შედეგად განახლდა ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება ისე, რომ არ შეცვლილა საწარმოთა გაერთიანების აღრიცხვის მოთხოვნები. ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ბასს 37 – „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ - შესწორებების შედეგად უფრო ზუსტად განსაზღვრა დანახარჯები, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს, როდესაც აფასებს, ხელშეკრულება არის თუ არა წაგებიანი. ეს შესწორებები შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

დოკუმენტმა „ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება, 2018-2021 წლების ციკლი“ გამოიწვია შემდეგი ცვლილებები:

- ფასს 1-ის, რათა გამარტივებულიყო დაგროვილი საკურსო სხვაობების შეფასების მიმართ ფასს 1-ის გამოყენება იმ შვილობილი საწარმოსთვის, რომელიც მშობელი საწარმოს შემდეგ პირველად იყენებს ფასს სტანდარტებს;
- ფასს 9-ის, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო საზღაური, რომელსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის დასადგენად, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან;
- ფასს 16-ის მე-13 საილუსტრაციო მაგალითის, რათა გაუქმებულიყო საიჯარო ქონების გაუმჯობესებასთან დაკავშირებით მეიჯარის მიერ განხორციელებული გადახდების ილუსტრაცია;
- ბასს 41-ის, რათა გაუქმებულიყო დაბეგვრიდან ფულადი ნაკადების გამორიცხვის მოთხოვნა, როდესაც საწარმო აფასებს სამართლიან ღირებულებას და ამით ბასს 41-ში მოცემული სამართლიანი ღირებულების შეფასების მოთხოვნები შესაბამისობაში მოსულიყო სხვა ფასს სტანდარტების მოთხოვნებთან.

ეს შესწორებები ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიურ პერიოდებისთვის.

ფასს 10-ისა – „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება“ და ბასს 28-ის – „ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში“ - შესწორებების შედეგად უფრო ნათელი გახდა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებს შორის განხორციელებული აქტივების გაყიდვის ან საკუთარ კაპიტალში შეტანის ოპერაციების სააღრიცხვო მიდგომა. იმ შემთხვევაში, როდესაც არაფულადი აქტივები წარმოადგენს საწარმოს, ინვესტორი აღიარებს მთელ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც დაკავშირებულია ამ აქტივების გაყიდვასთან ან საკუთარ კაპიტალში შეტანასთან. სხვა შემთხვევაში, ინვესტორი შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ იმ ოდენობით აღიარებს, რა ოდენობის წილიც აქვს სხვა ინვესტორს მეკავშირე საწარმოში ან ერთობლივ საწარმოში. ამ შესწორებების ძალაში შესვლა გადავადა მანამდე, სანამ ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო დაასრულებს წილობრივ მეთოდთან დაკავშირებულ კვლევით პროექტს.

სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელი ინფორმაციისა და სააღრიცხვო შეფასების განმარტების შესწორებები ცვლილებებს იწვევს შემდეგ სტანდარტებში:

- ფასს 7, რათა ნათლად ჩანდეს, რომ საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისთვის, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების საფუძვლის შესახებ ინფორმაცია;
- ბასს 1, რათა საწარმოს ინფორმაციის გამჟღავნება მოეთხოვოს არა მნიშვნელოვანი, არამედ არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ;
- ბასს 8, რათა უფრო ნათელი გახდეს, როგორ უნდა განსხვავოს საწარმომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება;

4 ახალი და გადასინჯული ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების მიღება (გაგრძელება)

4.2 ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის (გაგრძელება)

- ბასს 34, რათა განისაზღვროს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების სრული პაკეტის ფარგლებში;
- ფასს სტანდარტების პრაქტიკის დებულება 2 – „არსებითობის განსჯა“, რათა საწარმოს ჰქონდეს მითითებები იმის თაობაზე, როგორ უნდა გამოიყენოს არსებითობის ცნება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გასამჟღავნებელ ინფორმაციასთან მიმართებით.

დოკუმენტმა - „გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან“ - გამოიწვია ბასს 12-ის შეცვლა, რათა უფრო ნათელი გამხდარიყო ისეთი ოპერაციებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესი, რომლებიც, ოპერაციის განხორციელების მომენტში, წარმოშობს ერთნაირ/ტოლ დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს. გარკვეულ გარემოებებში, საწარმო თავისუფლდება გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ის პირველად აღიარებს აქტივებს ან ვალდებულებებს. ბასს 12-ის ამ შესწორების დოკუმენტში მითითებულია, რომ გათავისუფლება არ ვრცელდება ისეთი ოპერაციებზე, რომლის დროსაც საწარმო აღიარებს როგორც აქტივს, ისე ვალდებულებას და ამავე დროს წარმოიქმნება ერთნაირი/ტოლი დასაბეგრი და გამოსაქვითი დროებითი სხვაობები. ასე შეიძლება მოხდეს ისეთი ოპერაციების შემთხვევაში, როგორიცაა იჯარა და ექსპლუატაციიდან ამოღების, ადგილმდებარეობის აღდგენისა და მსგავსი ვალდებულებები. ასეთ ოპერაციებთან დაკავშირებით საწარმო ვალდებულია აღიაროს გადავადებული გადასახადი.

კომპანიის მენეჯმენტი არ მოელოს, რომ ახალი სტანდარტებისა და შენიშვნების შეტანა მომავალში მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

5 წინა პერიოდების გადაანგარიშება

კომპანიამ აღმოაჩინა შეცდომები 2020 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში, შესაბამისად მოხდა წინა საანგარიშგებო პერიოდის ნაშთების გადახედვა. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მსგავსი სახით ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა უფრო სწორ სურათს გვაჩვენებს. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია შეცდომის გასწორების ეფექტი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2020 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

2020 წლის 1 იანვარი	წინა			
	ანგარიშგებით წარდგენილი	გადაანგარიშებ რეკლასიფიკა ა	გადაანგარიშებ ცია	გადაანგარიშებ ული
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება				
აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	10,031	(4,972)	-	5,059
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	386,995	(48,923)	8,020	346,092
გადავადებული შემოსავალი	-	95,864	-	95,864
გადასახდელი პროცენტები	8,020	-	(8,020)	-
კაპიტალი				
გაუნაწილებელი მოგება	(8,306)	(51,913)	-	(60,219)

5 წინა პერიოდების გადაანგარიშება (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბერი	წინა ანგარიშებით წარდგენილი	გადაანგარიშებ ა	რეკლასიფიკა ცია	გადაანგარიშებ ული
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება				
აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	9,383	(4,972)	-	4,411
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	426,790	(27,712)	6,377	405,455
გადასახდელი პროცენტები	6,377	-	(6,377)	-
გადავადებული შემოსავალი	-	95,864	-	95,864
კაპიტალი				
გაუნაწილებელი მოგება	(47,461)	(73,124)	-	(120,585)
სრული შემოსავლის ანგარიშგება				
საპროცენტო შემოსავლები	103,894	-	5,233	109,127
საპროცენტო ხარჯები	(14,239)	(25,265)	-	(39,504)
შემოსავალი სესხების საკომისიოდან	5,233	-	(5,233)	-
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან	(40,223)	12,073	-	(28,150)
სხვა შემოსავალი	14,968	(8,019)	(6,242)	707
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	(109,351)	-	6,242	(103,109)

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები	31-დეკ-21	31-დეკ-20	1-იან-20
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	38,228	49,554	55,278
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	13,022	532	65
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	12	12	10
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	51,262	50,098	55,353

2021, 2020 წლების 31 დეკემბრის და 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ძირითადად მოიცავს ნაღდ ფულს სალაროში, ხოლო ნაწილის განთავსებულია ბანკში. კომპანია არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაგენტი ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას. კომპანია მიიჩნევს, რომ მის ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს აქვთ დაბალი საკრედიტო რისკი, მისი კონტრაგენტების გარე საკრედიტო რეიტინგებზე დაყრდნობით.

7 გაცემული სესხები (წმინდა)	31-დეკ-21	31-დეკ-20	1-იან-20
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	475,537	479,753	464,805
დარიცხული პროცენტი	29,993	30,290	30,951
სულ სესხი და მისაღები პროცენტი	505,530	510,043	495,756
გაუფასურების დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში	(16,700)	(17,818)	(16,547)
სულ გაცემული წმინდა სესხები	488,830	492,225	479,209

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

	31-დეკ-21	31-დეკ-20	1-იან-20
სამომხმარებლო სესხი	505,530	510,043	495,756
იპოთეკური სესხი	-	-	-
გაუფასურების დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში	(16,700)	(17,818)	(16,547)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	488,830	492,225	479,209

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში შეადგენს

სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	2021	2020
პერიოდის დასაწყისში	17,818	16,547
წლის დარიცხვა/უკუბრუნვა	(1,118)	1,271
წლის ბოლოს	16,700	17,818

7 გაცემული სესხები (წმინდა) (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	საბლანკო	სულ
0-დან 30 დღის ჩათვლით	456,237	456,237
- 31-დან 90 დღის ჩათვლით	10,794	10,794
- 91-დან 365 დღის ჩათვლით	6,706	6,706
- 365 დღეზე მეტი	1,800	1,800
სულ გაცემული სესხები	475,537	475,537
დარიცხული პროცენტი	29,993	29,993
სულ სესხები გაუფასურებამდე	505,530	505,530

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	საბლანკო	სულ
0-დან 30 დღის ჩათვლით	9,127	9,127
- 31-დან 90 დღის ჩათვლით	1,079	1,079
- 91-დან 365 დღის ჩათვლით	4,694	4,694
- 365 დღეზე მეტი	1,800	1,800
სულ გაცემული სესხები	16,700	16,700

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	საბლანკო	სულ
0-დან 30 დღის ჩათვლით	447,521	447,521
- 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	479,753	479,753
დარიცხული პროცენტი	30,290	30,290
სულ სესხები გაუფასურებამდე	510,043	510,043

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	საბლანკო	სულ
0-დან 30 დღის ჩათვლით	8,952	8,952
- 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 გაცემული სესხები	17,818	17,818

2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	საბლანკო	სულ
0-დან 30 დღის ჩათვლით	368,814	368,814
- 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	464,805	464,805
დარიცხული პროცენტი	30,951	30,951
სულ სესხები გაუფასურებამდე	495,756	495,756

2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	საბლანკო	სულ
0-დან 30 დღის ჩათვლით	10,105	10,105
- 31-დან 90 დღის ჩათვლით	329	329
- 91-დან 365 დღის ჩათვლით	715	715
- 365 დღეზე მეტი	5,398	5,398
სულ გაცემული სესხები	16,547	16,547

რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
 სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 თანხები მოცემულია ლარში

8 მიღებული სესხები	31-დეკ-21	31-დეკ-20	1-იან-20
ჰეკს-ეპერის სესხი დოლარში	177,554	187,815	164,377
ჰეკს-ეპერის სესხი ლარში	107,911	107,911	107,911
დარიცხული პროცენტი ლარში	73,263	57,076	40,889
დარიცხული პროცენტი დოლარში	63,982	52,653	32,915
სულ მიღებული სესხი	422,710	405,455	346,092

9 გადავადებული შემოსავალი

კომპანიას 2011-2012 წლებში ჰეკს-ეპერისაგან აღებული აქვს სესხი, რომლის მიმდინარე ღირებულება შეადგენს 97,320 დოლარს. აღნიშნული თანხის ნაწილს 40 ათას დოლადრს 2016 წლის შეთანხმებით პროცენტი არ ერიცხება და ამავე შეთანხმებით, თუ კომპანია დაფარავს სესხს 57,320 დოლარს თანხის ნაწილი რომელსაც პროცენტი არ ერიცხება (40 ათასი დოლარი) გადაეცემა საჩუქრად.

40 ათასი დოლარი, რომელიც მიიღო კომპანიამ და აქვს მოლოდინი რომ არ დადგება საჭიროება მისი დაბრუნების, ანგარიშგებაში წარდგენილია როგორც გადავადებული შემოსავალი და შესაბამისი პირობის შესრულების შემდეგ აღიარდება მოგება/ზარალში გამომუშავებული შემოსავლის სახით.

გადავადებული შემოსავალი 40 ათასი დოლარი შეფასებულია 2016 წლის 1-ლი იანვრის უცხოური ვალუტის საცვლელი კურსით და შეადგენს 95,864 ლარს.

10 კაპიტალი	31-დეკ-21	31-დეკ-20	1-იან-20
საწესდებო კაპიტალი	18,300	19,950	21,450
საერთო რეზერვი	29,175	29,175	29,175
შემოწირულობა კაპიტალში	100,350	100,350	100,350
გაუნაწილებელი (ზარალი)/მოგება	(137,920)	(120,585)	(60,219)
მთლიანი კაპიტალი დეკემბერი 31	9,905	28,890	90,756
მთლიანი აქტივები	543,965	546,734	540,833
კაპიტალის შეფარდება აქტივებთან	2%	5%	17%

კომპანიის მთლიანი კაპიტალის თანაფარდობა მთლიან აქტივებთან შეადგენს 2%-ს 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის (5%-ს 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის; 17%-ს 2020 წლის 1 იანვრისთვის) და არ შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2004 წლის 05 აგვისტოს N163 ბრძანებით დამტკიცებული „საკრედიტო კავშირებისათვის სესხების გაცემის პირობებისა და რისკის დონეების დადგენის შესახებ“ დებულების მოთხოვნებს (აღემატებოდა 12%-ს). საწესდებო კაპიტალი მცირდება გატანილი პაი-ს წილებით. საკრედიტო კავშირის წევრების რაოდენობა 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 200 (31-დეკ-2020-ისთვის 200; 2020 წლის 1 იანვრისთვის 200).

11 საპროცენტო შემოსავალი	2021	2020
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	106,368	109,127
სულ საპროცენტო შემოსავალი	106,368	109,127

12 საპროცენტო ხარჯები	2021	2020
საფინანსო ორგანიზაციებიდან მიღებული სესხების მიხედვით	30,391	38,846
მიმდინარე დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტის ხარჯი	1,227	658
სულ ხარჯი პროცენტიდან	31,618	39,504

13 სხვა შემოსავალი	2021	2020
სხვა შემოსავალი	1,172	707
სულ სხვა შემოსავალი	1,172	707

14 ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	2021	2020
იჯარის ხარჯი	55,044	52,367
ხელფასის ხარჯი	37,228	31,080
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	9,800	10,000
კომუნალური ხარჯი	2,267	1,758
საფოსტო ხარჯი	1,379	1,155
იურიდიული მომსახურება	1,105	1,577
საკანცელარიო ხარჯი	864	651
ცვეთის ხარჯი	536	648
საოფისე ინვენტარი	308	183
საგადასახადო ხარჯი	-	1,720
მივლინების ხარჯი	-	130
სხვა ხარჯი	2,057	1,840
სულ ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	110,588	103,109

15 სახელშეკრულებო და პირობით ვალდებულებები

კომპანიას აქვს განსაზღვრული საგადასახადო ვალდებულებები, საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განმარტებით 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.

16 ფინანსური რისკების მართვა

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის სავალუტო კურსის მერყეობის რისკი, რომელიც უარყოფით გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომგებიანობაზე. სავალუტო რისკი წარმოიშობა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებებისგან.

კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ვალდებულებები - კომპანიის მიერ მიღებული სესხების ნაწილი მიღებულია აშშ დოლარში. აქედან გამომდინარე, სავალუტო კურსის ცვლილება შესაძლოა მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს კომპანიისათვის.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში).

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	51,250	12	51,262
გაცემული სესხები (წმინდა)	488,830	-	488,830
სულ ფინანსური აქტივები	540,080	12	540,092
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	181,174	241,536	422,710
მიმდინარე დეპოზიტები	15,486	-	15,486
სულ ფინანსური ვალდებულებები	196,660	241,536	438,196
წმინდა სავალუტო პოზიცია	343,420	(241,524)	101,896

16 ფინანსური რისკების მართვა (გარდელეობა)

სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	50,086	12	50,098
გაცემული სესხები (წმინდა)	492,225	-	492,225
სულ ფინანსური აქტივები	542,311	12	542,323
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	164,987	240,468	405,455
მიმდინარე დეპოზიტები	16,525	-	16,525
სულ ფინანსური ვალდებულებები	181,512	240,468	421,980
წმინდა სავალუტო პოზიცია	360,799	(240,456)	120,343

2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	55,343	10	55,353
გაცემული სესხები (წმინდა)	479,209	-	479,209
სულ ფინანსური აქტივები	534,552	10	534,562
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	148,800	197,292	346,092
მიმდინარე დეპოზიტები	8,121	-	8,121
სულ ფინანსური ვალდებულებები	156,921	197,292	354,213
წმინდა სავალუტო პოზიცია	377,631	(197,282)	180,349

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების ზეგავლენის ანალიზი კომპანიის სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე სხვა ცვლადების უცვლელობის დროს. უარყოფითი თანხები წარმოადგენს წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში ან კაპიტალში, დადებითი თანხები კი ასახავს წმინდა შესაძლო ზრდას. საბაზისო ვალუტა არის ლარი. ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში.

		2021	2020
ვალუტის კურსის 10% შემცირება	გავლენა მოგებაზე	24,152	24,046
ვალუტის კურსის 5% შემცირება	გავლენა მოგებაზე	12,076	12,023
ვალუტის კურსის 5% ზრდა	გავლენა მოგებაზე	(12,076)	(12,023)
ვალუტის კურსის 10% ზრდა	გავლენა მოგებაზე	(24,152)	(24,046)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს არსებული ვალდებულებების დროულად დაფარვას. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობისას. მენეჯმენტი ასეთი ტიპის რისკების მართვას ახდენს ვადიანობის ანალიზით, განსაზღვრავს რა კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისათვის. იმისათვის, რომ მართოს ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მუდმივ მონიტორინგს, რაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს კომპანიის არსებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ეფუძნება იმ მონაცემებს, რასაც მენეჯმენტი შიდა მმართველობითი მიზნებისათვის იყენებს.

16 ფინანსური რისკების მართვა (გარძელება)

ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	< 1 წელზე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	51,262	-	-	51,262
გაცემული სესხები (წმინდა)	-	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	51,262	-	-	51,262
ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	422,710	-	-	422,710
მიმდინარე დეპოზიტები	15,486	-	-	15,486
სულ ფინანსური ვალდებულებები	438,196	-	-	438,196
ლიკვიდურობის სხვაობა	(438,196)	-	-	(438,196)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	< 1 წელზე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	50,098	-	-	50,098
გაცემული სესხები (წმინდა)	84,754	249,325	158,146	492,225
სულ ფინანსური აქტივები	134,852	249,325	158,146	542,323

ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	405,455	-	-	405,455
მიმდინარე დეპოზიტები	16,525	-	-	16,525
სულ ფინანსური ვალდებულებები	421,980	-	-	421,980
ლიკვიდურობის სხვაობა	(287,128)	249,325	158,146	120,343

2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	< 1 წელზე	3-5 წლამდე	> 5 წელზე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	55,353	-	-	55,353
გაცემული სესხები (წმინდა)	83,546	395,663	-	479,209
სულ ფინანსური აქტივები	138,899	395,663	-	534,562

ფინანსური ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	346,092	-	-	346,092
მიმდინარე დეპოზიტები	8,121	-	-	8,121
სულ ფინანსური ვალდებულებები	354,213	-	-	354,213
ლიკვიდურობის სხვაობა	(215,314)	395,663	-	180,349

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როდესაც ერთი მხარის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობა გამოიწვევს მეორე მხარის მიერ ფინანსური დანაკარგების მიღებას. საკრედიტო რისკი წარმოიშობა ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან და სესხებიდან. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი კომპანიისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის იყო:

საკრედიტო რისკი	31-დეკ-21	31-დეკ-20	1-იან-20
ფული ბანკში	13,034	544	75
გაცემული სესხები (წმინდა)	488,830	492,225	479,209
სულ	501,864	492,769	479,284

კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია სანდო ფინანსურ ინსტიტუტებში და მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არანაირი საკრედიტო რისკი მათ ფულად სახსრებს არ ემუქრება.

გაცემული სესხები არის ერთადერთი მუხლი, რომელიც წარმოშობს საკრედიტო რისკს კომპანიისათვის. კომპანიას შემუშავებული აქვს არაფორმალური საკრედიტო პოლიტიკა და პროცედურები.

17 ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები: რეალური ღირებულებები და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

რეალური ღირებულების გამოთვლის მიზანია, განისაზღვროს ის ღირებულება რაც, შეფასების თარიღისათვის, შეიძლება მიღებული იქნას აქტივის გაყიდვიდან ან გადახდილი იქნას ვალდებულების დასაფარად, ჩვეულებრივი ტრანზაქციის პირობებში ბაზრის მონაწილეთა შორის. მიუხედავად ამ მცდელობისა, რომ რეალურმა ღირებულებამ ასახოს ასეთი თანხა (რაც წინა წინადადებაშია ახსნილი), საოპერაციო გარემოსათვის დამახასიათებელი ჩვეულებრივი განუსაზღვრელობების და შეფასებებში შესაძლო სუბიექტური ფაქტორების არსებობის გამო, არ უნდა ვიგულისხმოდ, რომ რეალური ღირებულება ზუსტად ასახავს იმ თანხას, რაც შეიძლება აქტივის დაუყოვნებელი გაყიდვის შემთხვევაში იქნას მიღებული ან ვალდებულების დაუყოვნებელი დაფარვისთვის შეიძლება იყოს საჭირო.

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება დაახლოებით მათი საბალანსო ღირებულების ტოლია. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება გამოითვლება ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მომავალ ფულად ნაკადებს და მსგავსი ინსტრუმენტების დისკონტირების კოეფიციენტს საანგარიშო თარიღისათვის. კომპანია ფართოდ იყენებს შეფასების ფართოდ აღიარებულ მოდელებს ჩვეულებრივი და უფრო მარტივი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომლებიც იყენებენ მხოლოდ თვალსაჩინო/ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს და ხელმძღვანელობის მხრიდან მცირედი დაშვებებისა და შეფასებების გამოყენება სჭირდება.

საანგარიშო თარიღისათვის კომპანიას არ გააჩნია რაიმე სახის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა რეალური ღირებულების შეფასების მეთოდები ეფუძნება, მათ შორის, თვალსაჩინო არასაბაზრო მონაცემების გამოყენებას.

რეალური ღირებულების იერარქია

კომპანია რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის შემავალი მონაცემების შემდეგ იერარქიას იყენებს:

დონე 1 ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები აქტიურ ბაზარზე.

დონე 2 შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც პირველ დონეშია ჩაწერილი და რომლებიც ხელმისაწვდომია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეფასებულია შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი (მაგრამ არა იდენტური) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის; ან შეფასების სხვა ისეთი მეთოდები, რომელთა ვარგელობა ყველა მნიშვნელოვანი შემავალი მონაცემი ხელმისაწვდომია პირდაპირ ან ირიბად საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე.

დონე 3 მონაცემები, რომლებიც ღიად ხელმისაწვდომი არ არის. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეფუძნება ღიად ხელმისაწვდომ მონაცემებს და ასეთი არახელმისაწვდომი შემავალი მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებებია საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

18 კაპიტალის მართვა

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს საწესდებო კაპიტალს, დაგროვილ ზარალს და საერთო რეზერვს.

საკრედიტო კავშირი ვალდებულია შინაგანაწესის საფუძველზე ქონდეს აღიარებული მინიმუმი პაის შენატანი (50 ლარი მინიმუმ და 100 ლარი მინიმუმ სესხის აღების შემთხვევაში) გადამრავლებული კავშირის წევრების რაოდენობაზე. ასევე კაპიტალის ფარდობა აქტივებთან უნდა აღმატებოდეს 10%-ს (იხილეთ შენიშვნა 10).

19 ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ინფორმაცია 2021, 2020 წლების 31 დეკემბრის და 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთებისა და ოპერაციების შესახებ.

ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან		კავშირი	31-დეკ-21	31-დეკ-20	1-იან-20
გაცემული სესხი	გამგეობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები		11,398	12,777	12,726
სულ ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან			11,398	12,777	12,726

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან		კავშირი	2021	2020
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ხელფასის ხარჯი	გამგეობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები		20,315	28,200
სულ ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან			20,315	28,200

20 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთმა დაიწყო ომი უკრაინაში, რამაც გამოიწვია 2014 წელს დაწყებული რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტის ესკალაცია. ომი ჯერ კიდევ გრძელდება კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის. შეჭრა საერთაშორისო მასშტაბით დაგმეს. ბევრმა ქვეყანამ დააწესა ახალი სანქციები, რამაც გამოიწვია მძიმე ეკონომიკური შედეგები რუსეთისთვის და მსოფლიო ეკონომიკისთვის. კომპანია არ აფასებს ზემოაღნიშნული რუსეთ უკრაინის ომიდან წარმოშობილ რისკებს, როგორც მნიშვნელოვანს, ვინაიდან კომპანიას ან მის მფლობელებს და კომპანიის ძირითად კლიენტებს არანაირი კავშირი არ აქვთ არც რუსეთთან და არც უკრაინასთან.

სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომლებიც შეიძლება აისახოს ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოდან მისი ხელმოწერის თარიღამდე არ მომხდარა.

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნის შესაბამისად

რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალის" მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით უარი მოსაზრების გაცემაზე რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება სასოფლო საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2022 წლის 19 აგვისტოს და გავეცით შესაბამისი დასკვნა.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი ვალდებულებაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ 2022 წლის 19 აგვისტოს წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

გამომდინარე იქიდან რომ ჩვენ გამოვთქვით უარი ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრების გაცემაზე და ეს საკითხი ყოვლისმომცველია, ჩვენ არ შეგვიძლია გამოვთქვათ მოსაზრება, რომ:

იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და

მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აბაიაძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-316971

თარიღი: 19 აგვისტო, 2022

თბილისი, საქართველო



რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება
სასოფლო საკრედიტო კავშირი "ჯი ეი კაპიტალი"

მმართველობის ანგარიშგება
2021

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 საანაზრო 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. ციციწო 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. 2021 წლის 1 იანვრიდან 2022 წლის 1 იანვრამდე ჩატარებულია 25 გამგეობის სხდომა სადაც განხილულია 225 საკითხი. საკითხების უმრავლესობა ეხებოდა შემოსული განცხადებების განხილვას, სამეთვალყურეო საბჭოს და საკრედიტო კომიტეტის 2021 წლის სხდომების ოქმების დადგენილებების დამტკიცებას, ბიუჯეტში ცვლილებების შეტანას, სახელფასო განაკვეთების ცვლილებას და ა.შ.

რაც შეეხება საკრედიტო კომიტეტს ჩატარებული აქვს 17 სხდომა, სადაც განხილულია 195 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 4 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.

2021 წლის ბოლოს წევრთა რაოდენობა 188 კაცი და საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 18300 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 შეეძელით ბრძანებით განსაზღვრული საკითხების დანერგვა და მაქსიმალური ეფექტურობით განხორციელება.

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.

საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალი“ მუდმივად ცდილობს ფეხი აუწყოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე მომხმარებელთა ცვლილებებს და შესაბამისად დაარეგულიროს საპროცენტო განაკვეთები. რაც თავის მხრივ მიზნულია 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 475535 ლარი, რომელიც გაცემული იყო 171 მსესხებელზე. სესხები ძირითადად გაცემულია სასოფლო-სამეურნეო დანიშნულებით.

2021 წლის ბოლოსათვის:

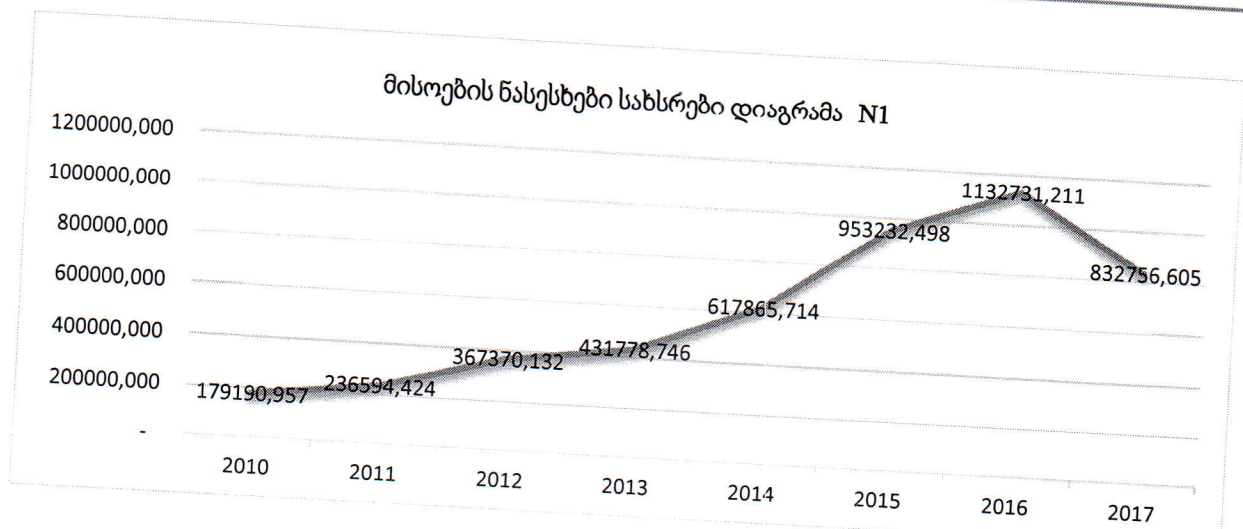
- მსესხებლებისაგან დაბრუნებულმა თანხამ სულ შეადგინა - 334,773 ლარი;
- წლის განმავლობაში გაცემული სესხი - 336,190 ლარი;
- საპროცენტო შემოსავალი - 106,368 ლარი;
- არა პროცენტული შემოსავალი - 17,385 ლარი;
- შემოსული პაის თანხა - 3,150 ლარი;
- გასულია პაის თანხა - 4,800 ლარი;
- ანაბრების მიღება - 13,359 ლარი;
- ანაბრების გასვლა - 14,397 ლარი;
- მთლიანად გაწეული პროცენტული ხარჯი - 30,391 ლარი; აქედან საფინანსო ორგანიზაციისათვის გადახდილი იქნა 0 ლარი.
- ანაბრებზე დარიცხული პროცენტი - 1227 ლარი;
- სულ არაპროცენტულმა ხარჯი - 110588 ლარი.

მართალია, მოგება-ზარალის უწყისით საკრედიტო კავშირმა საანგარიშო წელი დაამთავრა მოგებით, მაგრამ წინა წლებით დაუფარავი ზარალით 2021 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 სესხია ალბიდან საანგარიშგებო წლის ბოლოსთვის დოლართან მიმართებით ცუდად იმოქმედა ჩვენს მიერ მიღებულ დაფინანსებაზე, რაც აისახა ვალუტის გადაფასებით მიღებულ აკუმულირებულ ზარალში, მიუხედავად მიმდინარე წელს საკურსო სხვაობით მიღებული მოგებისა.

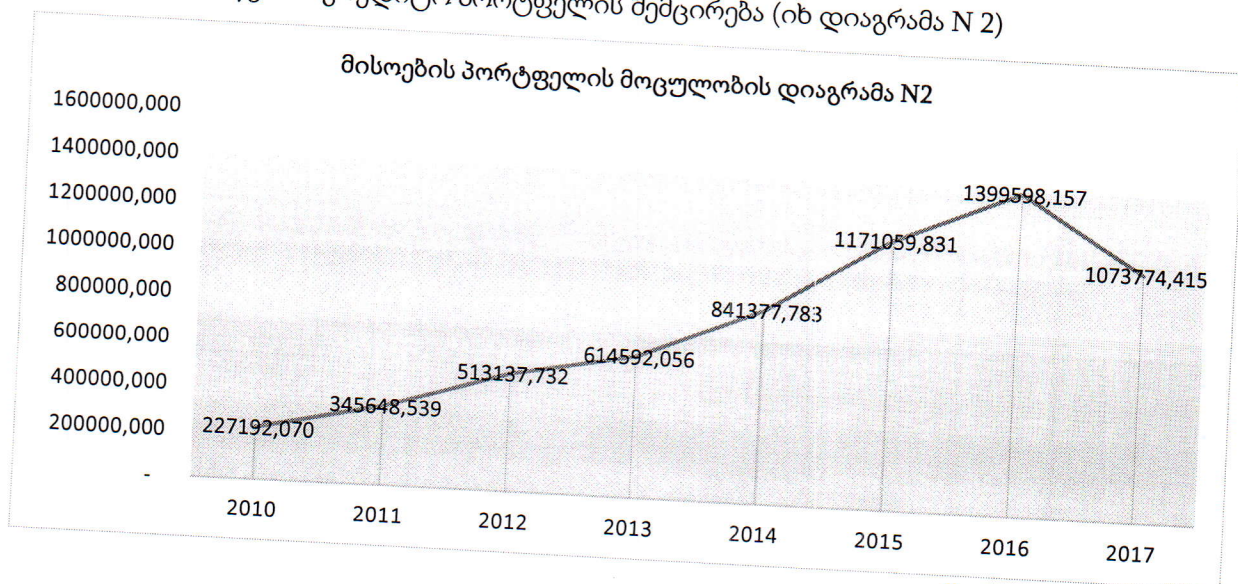
6. 2019 წელს ჩამოყალიბებული ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები

ლარიზაციის კანონის მიღების შემდეგ კომერციულმა ბანკებმა ეროვნული ბანკის დავალებით შეაჩერეს სესხების გაცემა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებზე. რასაც ცხადყოფს დიაგრამა N1



წყარო : www.nbg.gov.ge

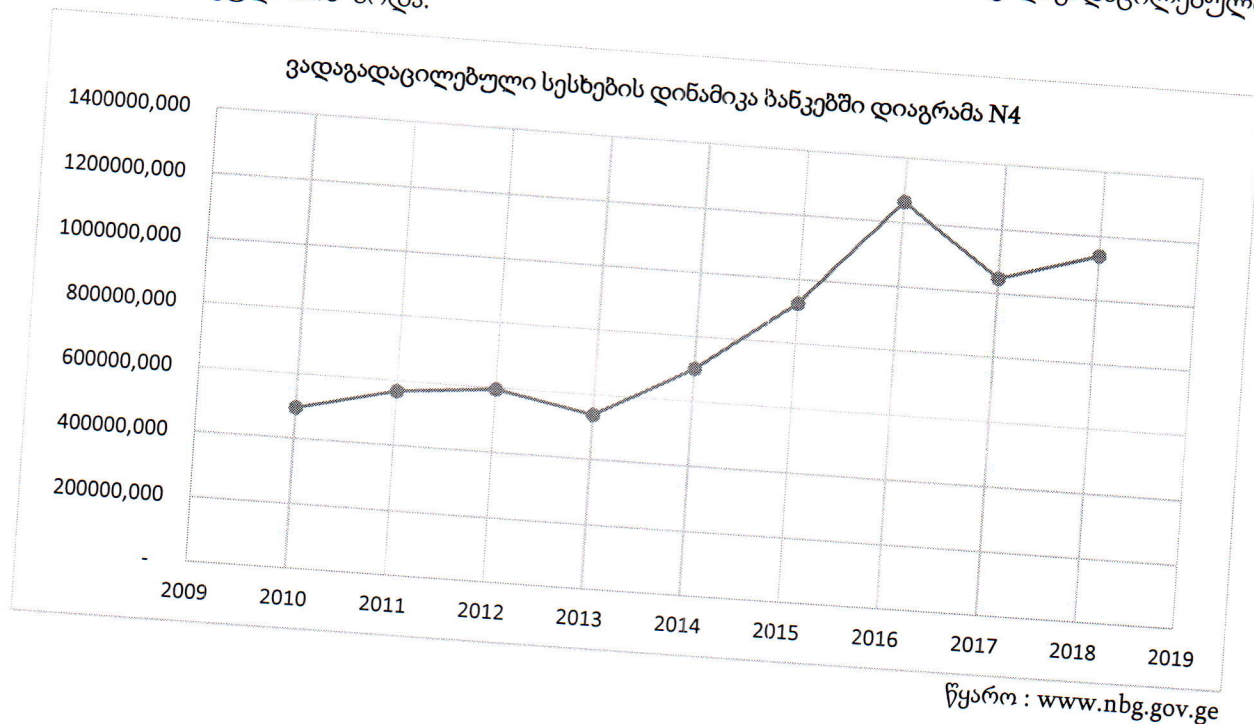
და თუ მაინც გასცემდნენ, გაიცემოდა წლიურ 15-17%-ში. პარალელურად ეროვნულმა ბანკმა მიკროსაფინანსოებს შესთავაზა დოლარის მოკლევადით განთავსება დეპოზიტზე და ამ დეპოზიტის უზრუნველყოფით ლარის სესხის გაცემა რეფინანსირების განაკვეთს პლუს კომერციული ბანკის დამატებული პროცენტით. საერთო ჯამში ეს პროცენტი გამოდიოდა 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 (იხ დიაგრამა N 2)



წყარო : www.nbg.gov.ge

ლარიზაციით აიკრძალა 100 000 ლარამდე სესხების გაცემა უცხოურ ვალუტაში.

ვადაგადაცილებული სესხების დინამიკა. დიაგრამა N4-ზე ნათლად ჩანს ვადაგადაცილებული სესხების მოცულობის ზრდა.



7. ჯი ეი კაპიტალის განვითარების გეგმები

მმართველობითმა ორგანოებმა მიიღეს ზომები და აწარმოეს მოლაპარაკება დამფინანსებელ ორგანიზაციასთან 2019 წლიდან. 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 2021 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

19 აგვისტო 2022 წელი

