

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2018 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	26

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

რე საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:
ფინანსური ანგარიშგების დასკვნა

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი რე საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალის-ს (შემდეგში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2018 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 2018 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 ანგარიშგებების განყოფილებაში დასახელებით - აუდიტორის ვალდებულებები ფინანსური ანგარიშგებების 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 დამატებით 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 ანგარიშების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშების 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 საფუძველად 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 პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშები 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.

მაისი 17, 2019

თბილისი, საქართველო

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	51,943	54,319
გაცემული წმინდა სესხები	6	455,976	440,437
ძირითადი საშუალებები		9,322	9,904
საგადასახადო აქტივები		1,329	1,329
სულ აქტივები		518,570	505,989
ვალდებულებები			
მიმდინარე დეპოზიტები		7,140	2,697
ვადიანი დეპოზიტები		-	-
ნასესხები თანხები	7	368,398	358,000
გადასახდელი პროცენტები	7	18,377	2,362
სხვა ვალდებულებები		-	-
სულ ვალდებულებები		393,915	363,059
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	8	22,150	46,500
შემოწირულობა კაპიტალში	8	100,350	100,350
საერთო რეზერვი	8	29,175	29,175
გაუნაწილებელი მოგება		(27,020)	(33,095)
სულ კაპიტალი		124,655	142,930
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		518,570	505,989

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

მაისი 17, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-26 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018	2017
საპროცენტო შემოსავლები	9	114,834	126,333
საპროცენტო ხარჯები	9	(18,464)	(22,818)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		96,370	103,515
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		(165)	(5,191)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		96,205	98,324
შემოსავალი სესხების საკომისიოდან		7,768	7,924
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		(6,003)	(6,995)
შემოსავალი ჯარიმებიდან		5,355	6,836
სხვა შემოსავალი		2,775	8,919
საერთო შემოსავალი		106,100	115,008
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	10	(100,025)	(92,582)
მოგება დაბეგვრამდე		6,075	22,426
მიმდინარე მოგების გადასახადი		-	-
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		6,075	22,426

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

მაისი 17, 2019
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-26 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის
მდგომარეობით თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებე ლი მოგება	საერთო რეზერვები	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2016		152,650	(55,521)	29,175	126,304
პაის გატანა	8	(5,800)	-	-	(5,800)
პერიოდის მოგება		-	22,426	-	22,426
31 დეკემბერი, 2017		146,850	(33,095)	29,175	142,930
პაის გატანა	8	(24,350)	-	-	(24,350)
პერიოდის მოგება		-	6,075	-	6,075
31 დეკემბერი, 2018		122,500	(27,020)	29,175	124,655

ხელმოწერი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

მაისი 17, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-26 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2018 წლის 31
დეკემბერი თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		6,075	22,426
კორექტირება შემდეგზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		582	698
საპროცენტო შემოსავალი	9	(114,834)	(126,333)
საპროცენტო ხარჯები	9	18,464	22,818
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6	165	5,191
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის		6,003	6,995
სხვაობიდან			
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		(83,545)	(68,205)
საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე			
მოძრაობა მიმოქცევა კაპიტალში			
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(15,440)	12,131
შემცირება / (ზრდა) საგადასახადო აქტივებში		-	98
(შემცირება) / ზრდა დეპოზიტებში		4,669	(34,742)
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგვრამდე		(10,771)	(90,718)
მიღებული პროცენტი		114,834	126,333
გადახდილი პროცენტი		(16,775)	(27,598)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		98,059	8,017
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა		-	-
ქონების რეალიზაცია		-	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		-	-
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		-	-
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან			
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან		18,612	-
კაპიტალის ზრდა	8	(24,350)	(5,800)
ნასესხები საშუალებების დაფარვა		-	-
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოდინება ფინანსირების საქმიანობებიდან		(5,738)	(5,800)
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		(1,995)	2,217
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		54,319	52,231
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა		(381)	(129)
ფულად საშუალებებსა და მის ექვივალენტებზე			
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		51,943	54,319

ხელმოწერილი პირები:

აღმასრულებელი დირექტორი

მაისი 17, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-26 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, (სამეთვალყურეო საბჭოს

თავმჯდომარე), ციციშვილ შავაძე (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი), გია ფოცხვერაშვილი (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი), ლელა კახიძე, (გამგეობის წევრი, კომპანიის დირექტორი) თამაზ კოჩალიძე, (გამგეობის წევრი), გელა ხოზრევანიძე (გამგეობის წევრი), ომარ კოჩალიძე.

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 2018	31 დეკ 2017
1 USD/GEL	2.6766	2.5922
1 EUR/GEL	3.0701	3.1044

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) 2018 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 ანგარიშგების და განმარტებითი შენიშვნებისგან.

რადგან 2018 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 საფუძველად 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 არადერივატიული 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.

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 გემგოური 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.

შემოსავლის აღიარება

კომპანია აღიარებს საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისადმი გადაცემით მიღებულ შემოსავალს იმ ოდენობით, რომელსაც ის მოელის, რომ მიიღებს მომხმარებლისადმი აღნიშნული საქონლის ან მომსახურების გადაცემის შედეგად.

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.

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, ზონუსები და არა-ფულადი სარგებლები აღირიცხება იმ წელს, როდესაც მოხდება შესამაბისი 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 დასადასტურებლად 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 დასადასტურებლად, 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 წლის პირველი იანვრიდან.

- ბასს 19-ის შესწორება სახელწოდებით „დადგენილი შედავათების სისტემა: თანამშრომლების შენატანები (გამოცემულია 2013 წლის ნოემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, თუ როგორ ხდება მუშაობის პერიოდზე თანამშრომლების ან სერვისთან დაკავშირებული მესამე პირების მიერ განხორციელებული კონტრიბუციების განაწილება. კონკრეტულად, კონტრიბუციები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ნამუშევარი წლების რაოდენობაზე, შესაძლებელია აღიარებული იყოს მომსახურების ხარჯების შემცირებად იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მომსახურების გაწევა (მუშაობის პერიოდზე გადანაწილების ნაცვლად).
- ბასს 24-ის შესწორება (ფასს-ის 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, თუ როგორ ხდება ისეთი სუბიექტებისთვის გადახდილი თანხების წარდგენა, რომლებიც წარმოადგენენ წამყვანი მმართველი პერსონალის სერვისის მომწოდებლებს.
- ფასს 13-ი 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ ფასს 13-ში არსებული პორტფოლიოს გამოწვევის, რომელიც აძლევს ორგანიზაციებს უფლებას, ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება გაზომოს ნეტო ღირებულებით, შესაძლებელია გამოყენებული იყოს ბასს 39 და ფასს 9 სტანდარტების მოქმედების სფეროში შემავალი ნებისმიერი კონტრაქტისთვის.
- ბასს 1-ის შესწორება სახელწოდებით „ინიციატივა შენიშვნების შესახებ“ (გამოცემულია 2014 წლის დეკემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, იძლევა უფრო დეტალურ მითითებებს მატერიალურობასა და შეჯამებაზე, ქვეჯამების წარდგენაზე, ფინანსური ანგარიშგებების სტრუქტურასა და სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენაზე.
- ფასს 5-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე პროსპექტულად, იძლევა დამატებით მითითებებს იმ შემთხვევისთვის, როდესაც ხდება გასაყიდად გამიზნული აქტივის რეკლასიფიკაცია მფლობელზე გასაცემად გამიზნულ აქტივად ან პირიქით. შესწორება ასევე იძლევა დამატებით მითითებებს ისეთი შემთხვევებისთვის, როდესაც ხდება გადასაცემად გამიზნული აქტივის აღრიცხვის შეწყვეტა.
- ფასს 7-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, იძლევა დამატებით მითითებებს იმის დასადგენად, კვლავ იღებს თუ არა მონაწილეობას მომსახურების კონტრაქტი გადაცემულ აქტივში.

კომპანია ჯერ არ იყენებს შემდეგ დამატებებს ან ცვლილებებს, რომლების გამოცემულია IASB-ს მიერ, თუმცა 2017 წლის პირველი იანვრიდან დაწყებული ფინანსური წლისთვის ჯერ ძალაში არ არის. მენეჯმენტს აქვს მოლოდინი, რომ ახალი სტანდარტების და შესწორებების გამოყენებას კომპანია დაიწყებს მათი ძალაში შესვლის დროს. კომპანიას, შესაბამისად, შეფასებული აქვს იმ ახალი

სტანდარტებისა და შესწორებების პოტენციური გავლენა, რომლებიც ძალაში შევა მომავალ პერიოდებში.

- ბასს 12-ის შესწორება (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს რეალური ღირებულებით აღრიცხულ სასესხო ინსტრუმენტთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აქტივის აღიარებას.
- 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 ვარაუდობს, რომ კომპანია გამოიყენებს IFRS 9-ს საკუთარ ანგარიშგებებში, როდესაც ეს გახდება სავალდებულო და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენება მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ აქტივებზე და ვალდებულებებზე. თუმცა, დეტალური გადახედვის დასრულებამდე არ არის პრაქტიკული განისაზღვროს აღნიშნული გავლენის გონივრული შეფასება.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	48,068	53,735
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	3,102	570
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	767	8
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	6	6
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	51,943	54,319

ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც არასარიცხოვრო, 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, 2018	დეკემბერი 31, 2017
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	446,851	434,306
დარიცხული პროცენტი	24,056	20,897
ნაშთი წლის ბოლოს	470,907	455,203
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	(14,931)	(14,766)
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	455,976	440,437

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
სამომხმარებლო სესხი	449,301	424,696
იპოთეკური სესხი	21,606	30,507
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	(14,931)	(14,766)
სულ კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	455,976	440,437

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
პერიოდის დასაწყისში	14,766	9,575
წლის დარიცხვა/უკუბრუნვა	165	5,191
წლის ბოლოს	14,931	14,766
ინდივიდუალური გაუფასურება	-	-
ერთობლივი გაუფასურება	14,931	14,766
სულ გაუფასურება	14,931	14,766

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

დეკემბერი 31, 2018	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	21,606	447,701	469,307
ვადაგადაცლებული, მაგრამ არა გაუფასურებული			
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	1,600	1,600
სესხები, რომლებიც ერთბაშად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება			
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	6,032	6,032
180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	1,800	1,800
	21,606	449,301	470,907
გაუფასურების უზრუნველყოფის გამოკლებით	(432)	(14,499)	(14,931)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	21,174	434,802	455,976

დეკემბერი 31, 2017	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	30,507	422,946	453,453
ვადაგადაცლებული, მაგრამ არა გაუფასურებული			
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	1,750	1,750
სესხები, რომლებიც ერთბაშად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება			
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	1,225	1,225
180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	4,987	4,987
	30,507	424,696	455,203
გაუფასურების უზრუნველყოფის გამოკლებით	(990)	(13,776)	(14,766)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	30,507	409,930	440,437

უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა დამატებითი გაძლიერება

დეკემბერი 31, 2018	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	449,301	449,301
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია: ბინით	21,606	-	21,606
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების გამო დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში	(432)	(14,499)	(14,931)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	21,174	434,802	455,976

დეკემბერი 31, 2017	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	424,696	424,696
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია: ბინით	30,507	-	30,507
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების გამო დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში	(990)	(13,776)	(14,766)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	29,517	410,920	440,437

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

7. სესხები

სესხი	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
ჰექს-ეპერის სესხი დოლარში	260,487	250,089
ჰექს-ეპერის სესხი ლარში	107,911	107,911
დარიცხული პროცენტი ლარში	9,917	-
დარიცხული პროცენტი დოლარში	8,460	2,362
სულ სესხი	386,775	360,362

არსებული სესხი არ არის უზრუნველყოფილი არანაირი აქტივით.

8. კაპიტალი

კაპიტალი	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
საწესდებო კაპიტალი	22,150	146,850
საერთო რეზერვი	29,175	29,175
შემოწირულობა კაპიტალში	100,350	100,350
გაუნაწილებელი (ზარალი)/მოგება	(33,095)	(55,521)
საანგარიშგებო წლის მოგება (ზარალი)	6,075	22,426
მთლიანი კაპიტალი დეკემბერი 31	124,655	243,280
მთლიანი აქტივები	518,570	505,989
კაპიტალის შეფარდება აქტივებთან	24%	48%

კომპანიის მთლიანი კაპიტალის თანაფარდობა მთლიან აქტივებთან შეადგენს 24%-ს 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის (28% 2017 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 (აღემატებოდეს 12%-ს). საწესდებო კაპიტალი მცირდება გატანილი პაი-ს წილებით. საკრედიტო კავშირის წევრების რაოდენობა 31-დეკ-18-ისთვის იყო 200 (31-დეკ-17-ისთვის 375).

9. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

შემოსავალი პროცენტებიდან მოიცავს	2018	2017
შემოსავალი პროცენტებიდან ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ აქტივებზე		
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	114,834	126,333
სულ შემოსავალი პროცენტიდან	114,834	126,333
საპროცენტო ხარჯები მოიცავს:	2018	2017
საპროცენტო ხარჯები ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
სხვა კომპანიებისგან	(18, 198)	(22,658)
ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე	(266)	(160)
სულ ხარჯი პროცენტიდან	(18,464)	(22,818)
წმინდა შემოსავალი პროცენტებიდან	96,370	103,515

10. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	2018	2017
იჯარის ხარჯი	41,250	22,125
ხელფასის ხარჯი	32,856	55,845
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	10,190	1,250
იურიდიული მომსახურება	4,400	1,777
კომუნალური ხარჯი	2,255	3,185
საგადასახადო ხარჯი	1,848	1,707
საფოსტო ხარჯი	1,378	61
საკანცელარიო ხარჯი	849	1,016
ცვეთის ხარჯი	582	698
მივლინების ხარჯი	390	455
საოფისე ინვენტარი	239	445
სხვა ხარჯი	3,788	4,018
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	100,025	92,582

ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს იჯარის და ხელფასის ხარჯი.

11. 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, 2018	დეკემბერი 31, 2017
ფული ბანში	51,943	54,319
გაცემული წმინდა სესხები	455,976	440,437
ნასესხები თანხები	386,775	360,362

12. 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 უპირველსად 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

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

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, 2018			
ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	48,835	3,108	51,943
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	449,472	6,504	455,976
სულ ფინანსური აქტივები	498,307	9,612	507,919
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	117,828	268,947	386,775
სულ ფინანსური ვალდებულებები	117,828	268,947	386,775
ღია საბალანსო პოზიცია	380,479	-259,335	

დეკემბერი 31, 2017			
ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	53,743	576	54,319
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	428,052	12,385	440,437
სულ ფინანსური აქტივები	481,795	12,961	494,756
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	107,911	252,451	360,362
სულ ფინანსური ვალდებულებები	107,911	252,451	360,362
ღია საბალანსო პოზიცია	373,884	-239,490	

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის მგრძნობელობას 30%-იან ზრდაზე და შემცირებას ლარში დოლართან მიმართებით. 30% წარმოადგენს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილების მენეჯმენტისეულ შეფასებას. ანალიზი „მგრძნობელობაზე“ მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ნარჩენ ფულად საშუალებებს და არეგულირებს მათ კონვერტირებას პერიოდის დასასრულისათვის უცხოური ვალუტის კურსის 30%-იანი ცვლილებით.

დადებითი სიდიდე მიუთითებს მოგება-ზარალის ზრდას, როდესაც ლარი მყარდება შესაბამისი ვალუტის მიმართ.

	აშშ დოლარის გავლენა 2018		აშშ დოლარის გავლენა 2017	
	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება
მოგება/(ზარალი)	(77,801)	77,801	(71,847)	71,847

13. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

14. 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 გასცემს უზრუნველყოფილ სესხებს, ამგვარად ამცირებს კლიენტის გადამხდელუნარიობის შემთხვევაში საკრედიტო რისკს.

საკრედიტო რისკის საფრთხე საანგარიგებო წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	დეკემბერი 31, 2018	დეკემბერი 31, 2017
ფული და ფულის ექვივალენტები (სალაროში არსებული ნაღდი ფულის გარდა)	51,170	54,305
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები, წმინდა	455,976	440,437
	507,146	494,742

15. 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 სავალ 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.

რე საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2018 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

<i>დეკემბერი 31, 2018</i>	<i>1 წლამდე</i>	<i>1 დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელს ზემოთ</i>	<i>სულ</i>
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	60,901	283,386	111,689	455,976
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	60,901	283,386	111,689	455,976
ფული და ფულის ექვივალენტები	51,943	-	-	51,943
სულ ფინანსური აქტივები	112,844	283,386	111,689	507,919
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	18,377	273,159	95,239	386,775
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	18,377	273,159	95,239	386,775
სხვა ვალდებულებები	-	-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	18,377	273,159	95,239	386,775
ლიკვიდურობის გარღვევა	94,467	10,227	16,450	121,144
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	94,467	104,694	121,144	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	42,524	10,227	16,450	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	42,524	52,751	69,201	
<i>დეკემბერი 31, 2017</i>	<i>1 წლამდე</i>	<i>1 დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელს ზემოთ</i>	<i>სულ</i>
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	180,417	260,020	-	440,437
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	180,417	260,020	-	440,437
ფული და ფულის ექვივალენტები	54,319	-	-	54,319
სულ ფინანსური აქტივები	234,736	260,020	-	494,756
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	2,362	358,000	-	360,362
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	2,362	358,000	-	360,362
სხვა ვალდებულებები	-	-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,362	358,000	-	360,362
ლიკვიდურობის გარღვევა	232,374	-97,980	-	134,394
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	232,374	134,394	134,394	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	178,055	-97,980	-	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	178,055	80,075	80,075	

16. კაპიტალის მართვა

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს გამოცემულ 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 აღემატებოდეს 12%-ს (იხილეთ შენიშვნა 8).

17. დაკავშირებული მხარე

კომპანიის დაკავშირებული მხარეები არიან მისი მფლობელები, ძირითადი მენეჯმენტი, კომპანიის სხვა მფლობელების საკუთრებაში არსებული სხვა კომპანიები. შეძენა და მიყიდვა დაკავშირებული მხარეებიდან და მათზე ხორციელდება იმ პირობების ექვივალენტი პირობებით, რაც უპირატესია დამოუკიდებელ მხარეებს შორის დადებულ ტრანზაქციებში. კომპანიას არ აღურიცხია დებიტორული დავალიანებების გაუფასურება, იმ თანხებთან დაკავშირებით, რასაც დაკავშირებული მხარეები ფლობენ. აღნიშნული შეფასება ხორციელდება ყოველ ფინანსურ წელს დაკავშირებული მხარის ფინანსური მდგომარეობის და იმ ბაზრების გამოკვლევით, სადაც ფუნქციონირებს დაკავშირებული მხარე.

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

დეკემბერი 31, 2018			დეკემბერი 31, 2017	
კავშირი	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ ტრანზაქციები	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ ტრანზაქციები
გაცემული სესხები				
გამგეობის და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	18,008	455,976	13,735	440,437
	18,008	-	13,735	-
2018			2017	
დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	
მენეჯმენტის ძირითადი პერსონალის კომპენსაცია: დირექტორი (მფლობელი)	10,630	32,856	37,425	55,845
	10,630	-	37,425	-

18. 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.

19. 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 სულ უფრო იმცირებს დაგროვილ ზარალს.

20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2019 წლის 17 მაისს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.

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.

მაისი 17, 2019
თბილისი, საქართველო



რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	51,943	54,319
გაცემული წმინდა სესხები	6	455,976	440,437
ძირითადი საშუალებები		9,322	9,904
საგადასახადო აქტივები		1,329	1,329
სულ აქტივები		518,570	505,989
ვალდებულებები			
მიმდინარე დეპოზიტები		7,140	2,697
ვადიანი დეპოზიტები			
ნასესხები თანხები	7	368,398	358,000
გადასახდელი პროცენტები	7	18,377	2,362
სხვა ვალდებულებები			
სულ ვალდებულებები		393,915	363,059
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	8	22,150	46,500
შემოწირულობა კაპიტალში	8	100,350	100,350
საერთო რეზერვი	8	29,175	29,175
გაუნაწილებელი მოგება		(27,020)	(33,095)
სულ კაპიტალი		124,655	142,930
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		518,570	505,989



ხელმოწერილია:

დ. კახიძე / ნეკა კახიძე /

დამსრულებელი დირექტორი

მაისი 17, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-26 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

რე საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018	2017
საპროცენტო შემოსავლები	9	114,834	126,333
საპროცენტო ხარჯები	9	(18,464)	(22,818)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		96,370	103,515
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		(165)	(5,191)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		96,205	98,324
შემოსავალი სესხების საკომისიოდან		7,768	7,924
შემოსავალი / (ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		(6,003)	(6,995)
შემოსავალი ჯარიმებიდან		5,355	6,836
სხვა შემოსავალი		2,775	8,919
საერთო შემოსავალი		106,100	115,008
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	10	(100,025)	(92,582)
მოგება დაზღვევამდე		6,075	22,426
მიმდინარე მოგების გადასახადი		-	-
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		6,075	22,426



ხელმოწერის ადგილი:

გ. კახიძე / ს. კახიძე /

აღმასრულებელი დირექტორი

მაისი 17, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-26 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებე ლი მოგება	საერთო რეზერვები	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2016		152,650	(55,521)	29,175	126,304
პაის გატანა	8	(5,800)	-	-	(5,800)
პერიოდის მოგება		-	22,426	-	22,426
31 დეკემბერი, 2017		146,850	(33,095)	29,175	142,930
პაის გატანა	8	(24,350)	-	-	(24,350)
პერიოდის მოგება		-	6,075	-	6,075
31 დეკემბერი, 2018		122,500	(27,020)	29,175	124,655



ხელმოწერები: ს. გახიძე / ნეკა გახიძე
 აღმასრულებელი დირექტორი

მაისი 17, 2019
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-26 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მოგება დაბეგრამდე		6,075	22,426
კორექტირება შემდეგზე:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		582	698
საპროცენტო შემოსავალი	9	(114,834)	(126,333)
საპროცენტო ხარჯები	9	18,464	22,818
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6	165	5,191
წმინდა (ზარალი) /სარგებელი გაცვლითი კურსის		6,003	6,995
სხვაობიდან			
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		(83,545)	(68,205)
საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე			
მოძრაობა მიმოქცევა კაპიტალში			
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(15,440)	12,131
შემცირება / (ზრდა) საგადასახადო აქტივებში		-	98
(შემცირება) / ზრდა დეპოზიტებში		4,669	(34,742)
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგრამდე		(10,771)	(90,718)
მიღებული პროცენტი		114,834	126,333
გადახდილი პროცენტი		(16,775)	(27,598)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან		98,059	8,017
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა		-	-
ქონების რეალიზაცია		-	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		-	-
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		-	-
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან			
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან		18,612	-
კაპიტალის ზრდა	8	(24,350)	(5,800)
ნასესხები საშუალებების დაფარვა		-	-
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოღინება ფინანსირების საქმიანობებიდან		(5,738)	(5,800)
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა		(1,995)	2,217
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში		54,319	52,231
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა		(381)	(129)
ფულად საშუალებებსა და მისი ექვივალენტებზე			
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს		51,943	54,319



ხელმოწერილია:

არმასრულებელი დირექტორი

მაისი 17, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-26 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

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. 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. 2018 წლის 1 იანვრიდან 2019 წლის 1 იანვრამდე ჩატარებულია 23

გამგეობის სხდომა სადაც განხილულია 215 საკითხი. საკითხების უმრავლესობა ეხებოდა შემოსული განცხადებების განხილვას, სამეთვალყურეო საბჭოს და საკრედიტო კომიტეტის 2018 წლის სხდომების ოქმების დადგენილებების დამტკიცებას, ბიუჯეტში ცვლილებების შეტანას, სახელფასო განაკვეთების ცვლილებას და ა.შ.

რაც შეეხება საკრედიტო კომიტეტს ჩატარებული აქვს 19 სხდომა, სადაც განხილულია 166 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 2 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 საკუთრი 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.

2018 წლის ბოლოს წევრთა რაოდენობა 200 კაცი და საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 22150 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.

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 36%-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 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 446851,18 ლარი, რომელიც გაცემული იყო 173 მსესხებელზე. სესხები ძირითადად გაცემულია სასოფლო-სამეურნეო დანიშნულებით.

2018 წლის ბოლოსათვის:

- მსესხებლებისაგან დაბრუნებულმა თანხამ სულ შეადგინა - 450339,96 ლარი;
- წლის განმავლობაში გაცემული სესხი - 462496,82 ლარი;
- საპროცენტო შემოსავალი - 114919,89 ლარი;
- არა პროცენტული შემოსავალი - 15116,13 ლარი;
- შემოსული პაის თანხა - 6450 ლარი;
- გასულია პაის თანხა - 30800 ლარი;
- ანაბრების შემოსავალი - 5941,6 ლარი;
- ანაბრების გასავალი - 2676,6 ლარი;
- მთლიანად გაწეული პროცენტული ხარჯი - 18198,65 ლარი; აქედან საფინანსო ორგანიზაციისათვის გადახდილი იქნა 18198,65 ლარი.
- ანაბრებზე დარიცხული პროცენტი - 265,75 ლარი;
- სულ არაპროცენტულმა ხარჯი - 99750,41 ლარი.

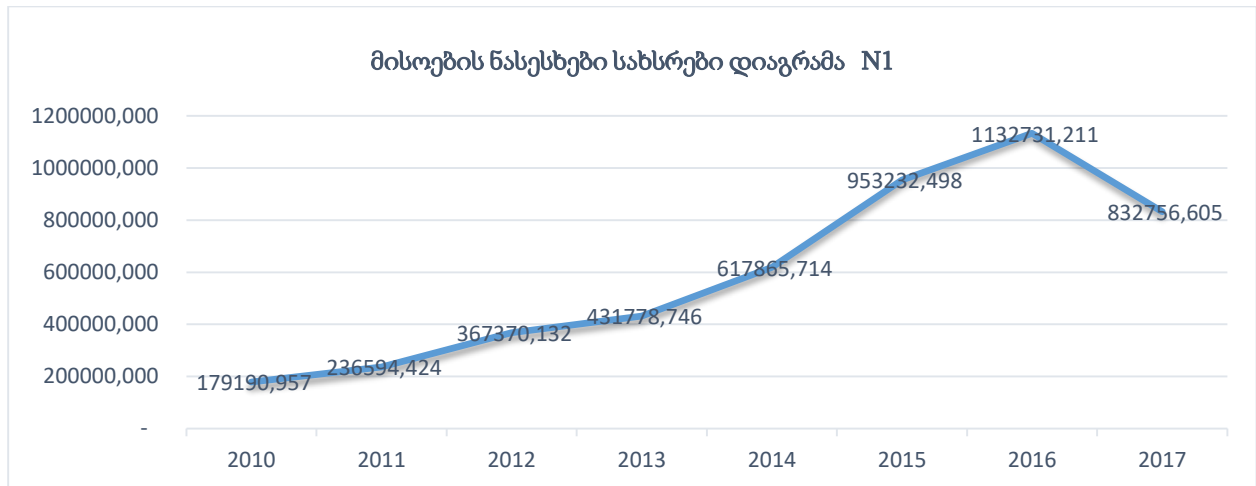
მართალია, მოგება-ზარალის უწყისით საკრედიტო კავშირმა საანგარიშო წელი დაამთავრა მოგებით, მაგრამ წინა წლებით დაუფარავი ზარალით 2018 წლის ბოლო ისევ ზარალით მთავრდება.

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 დამთავრება გამოწვეულია ლარის გაუფასურებით უცხოურ ვალუტასთან მიმართებაში.

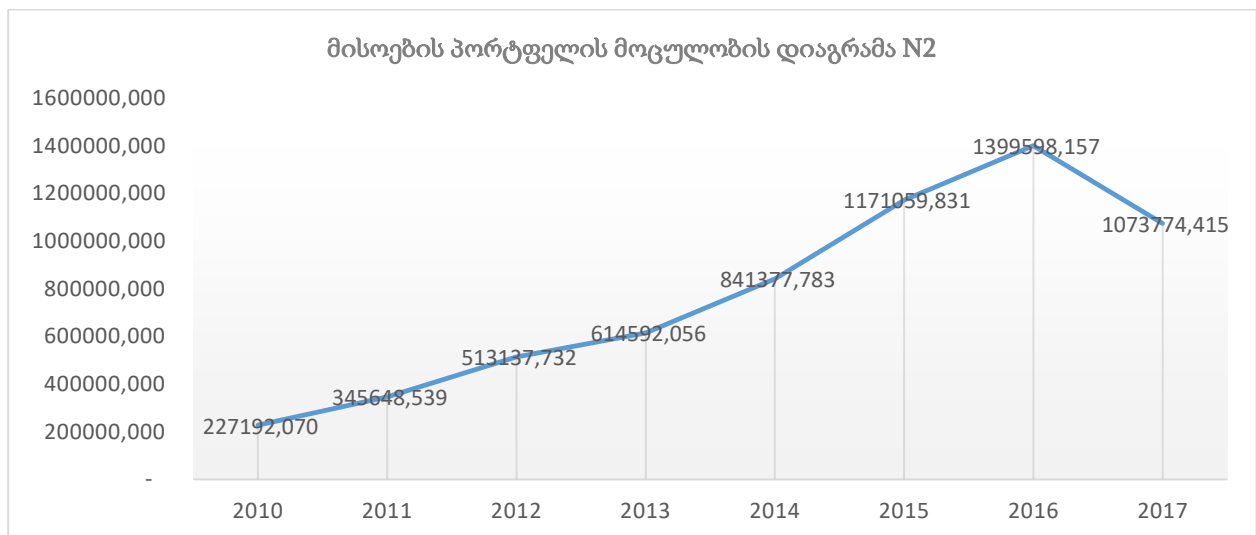
6. 2018 წელს ჩამოყალიბებული ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები

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)

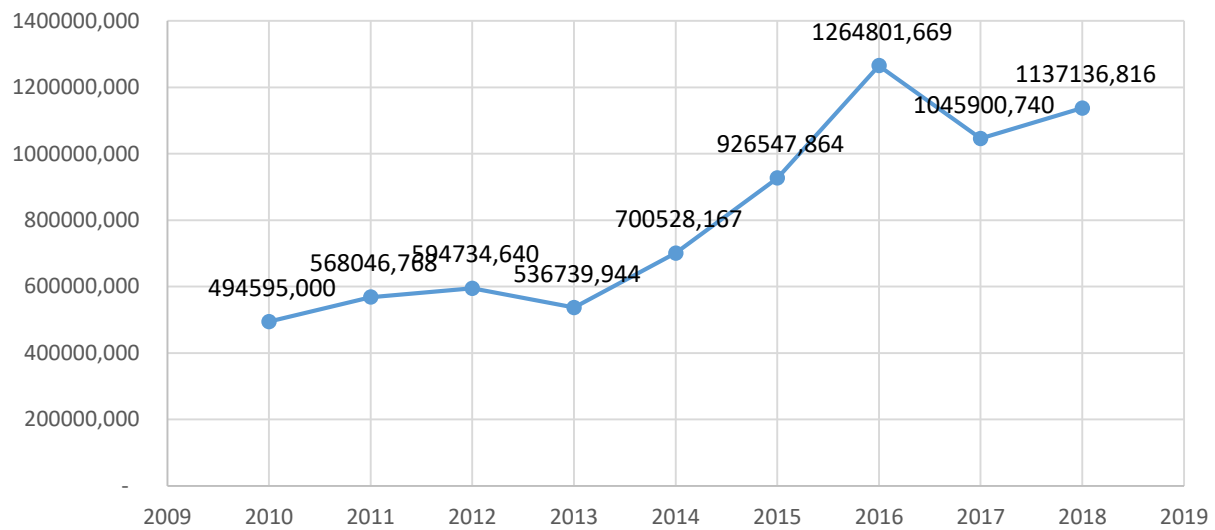


წყარო : www.nbg.gov.ge

ლარიზაციით აიკრძალა 100 000 ლარამდე სესხების გაცემა უცხოურ ვალუტაში.

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

ვადაგადაცილებული სესხების დინამიკა ბანკებში დიაგრამა N4



წყარო : www.nbg.gov.ge

მმართველობითმა ორგანოებმა 2018 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 2019 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

ლ. კახიძე



26 სექტემბერი 2019 წელი.

საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალი“

მმართველობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული
წლისათვის

და

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალი“-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

მმართველობითი ანგარიშგების დასკვნა

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მოთხოვნებს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალი“-ს თანმხლები 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალი“-ს მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

შპს-მ „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“ 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 დამოუკიდებელი 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

შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“

26 სექტემბერი, 2019 წელი

