

მმართველობითი ანგარიში

გენერალური დირექტორის წერილი

ძვირფასო კლიენტებო და აქციონერო,

მოხარული ვარ, გაგიზიაროთ ბზ ლიზინგის 2021 წლის შედეგები. წელი 1.2 მილიონი ლარის მოგებით დავასრულეთ, რაც წლიურად წმინდა შედეგების +44% ზრდასა და ლიზინგში ჩვენი წმინდა ინვესტიციების მნიშვნელოვან გაფართოებაში აისახა. ზრდამ 79%-ზე მეტი შეადგინა და თანხობრივად 9 მლნ ლარამდეა.

ჩვენს წინაშე არსებული გამოწვევები და სირთულებები გარკვეული მოვლენების და გარემოებების შედეგი იყო, რომლებიც ჩვენს კონტროლს სცილდებოდა და ბევრ სფეროზე იქონია გავლენა: დააზარალა ბიზნესი და ფინანსური შუამავლები, შეამცირა მათი საქმიანობის სფერო, რითაც მნიშვნელოვნად შეამცირა საქართველოს და მსოფლიოს 2020 წლის ეკონომიკური ზრდა. მომდევნო 2021 წელიც, შესაბამისად, არასტაბილურობით ხასიათდებოდა.

თუმცა, 2021 წლის ბოლოსთვის საქართველოს რეალური მშპ-ის +10.4%-ით ზრდა მნიშვნელოვანი მიღწევა იყო და პანდემიის შედეგების დასაძლევად საკვანძო ეტაპი აღმოჩნდა. უაღრესად პოზიტიური ძვრები შეინიშნა ბიზნესისა და შინამეურნეობების გააქტიურებისთვის და მოხმარებისა და ხარჯვის გადაწყვეტილებების სტიმულირებისთვის. ამას, რა თქმა უნდა, გონივრული ფისკალური და სოციალური პოლიტიკა უჭერდა მხარს, იმ პროგრამებსა და პროექტებთან ერთად, რომლებსაც მთავრობა ბიზნესს და ფინანსურ სექტორებს სთავაზობდა. ეს ზომები მნიშვნელოვანი იყო კრიზისის დაძლევის და ყველა მიმართულებით ზრდის ტემპის დაბრუნებისთვის.

არახელსაყრელი საბაზრო გარემოს მიუხედავად, ჩვენ შევძელით ჩვენი ზრდის მიზნების შენარჩუნება და ჩვენი ორგანიზაციის განვითარებასა და განახლებისკენ მიმართული ძალისხმევის გაზრდა, ბიზნეს პროფილის გაძლიერება და ჩვენი ჰოლდინგის - ბაზისბანკის ჯგუფის („ჯგუფი“) მიერ განსაზღვრულ სტრატეგიასა და განვითარების მიზნების შესრულება.

მიუხედავად იმისა, რომ მნიშვნელოვანი წლიური ზრდა დაფიქსირდა, ჩვენ შევძელით დაბალი რისკის პროფილის შენარჩუნება, მოვახერხეთ სწრაფად და ეფექტურად გვეპასუხა მუდმივად ცვალებადი და არასტაბილური გარემოს მოთხოვნებისათვის. ჩვენ ორიენტირებული ვიყავით ჩვენი კლიენტების საჭიროებებზე და ვცდილობდით სწრაფად გამოვეხმაურებოდით და შევეგუებოდით იმ რთულ და არასტაბილურ პირობებსა და გარემოებებს, რომლებშიც ბიზნესს პანდემიისა და ეკონომიკის აღდგენის პერიოდში უზღებოდა არსებობა.

ძალისხმევა გავაორმაგეთ იმ მუდმივი ამოცანის შესასრულებლად, რომელიც გადაწყვეტებსა და გადაწყვეტილებებზე კონცენტრირებას და დაბრკოლებებისა და წინააღმდეგობების განეიტრალებას გულისხმობს, რაც ბიზნეს პროცესებს ეფექტურად და ეფექტიანად წარმართავს და საშუალებას გვაძლევს, გავაგრძელოთ ჩვენი სერვისებისა და კლიენტებისთვის გაკეთებული შეთავაზებების განვითარება და შევასრულოთ კლიენტების, ჩვენი მშობელი კომპანიისა და დაინტერესებული მხარეებისთვის მიცემული პირობა.

2021 წელი ისეთი ინიციატივებით გამოირჩეოდა, რომლებიც ბზ ლიზინგს ახალი პროექტების დაწყებასა და ახალი სერვისებისა და პროდუქტების ხაზის დაწყებაში დაეხმარა, რაც ჩვენი ბიზნესის წარმატებული დამატება აღმოჩნდა. ჩვენი სურვილია, განვახორციელოთ როგორც საცალო, ისე ბიზნეს მიმართულებები, ჩვენი მიზანია ორივე ბაზარზე თანაბრად ვიყოთ წარმოდგენილი. მიზანსწრაფულმა მუშაობამ და ამ ამოცანისადმი ერთგულებამ 2021 წლის განმავლობაში ახალი კლიენტები, ახალი პარტნიორები შეგვძინა და ახალი კავშირები დაგვაყარებინა, რაც ახალი შესაძლებლობების გამოვლენაში გვეხმარება და ჩვენი კლიენტების და მათი ბიზნეს გადაწყვეტილების მხარდაჭერისა და დაცვის შესაძლებლობებს აფართოებს, გვაძლევს რა საშუალებას, იმგვარი გადაწყვეტა შევთავაზოთ, რომელიც საუკეთესოდ ერგება მათ საჭიროებებს.

ჩვენთვის მნიშვნელოვანი ნაბიჯი იყო ჩინელ პარტნიორებთან თანამშრომლობის დამყარება, რაც მიზნად ისახავდა მეორადი ტექნიკის იმპორტის ხელშეწყობას საქართველოში მომუშავე კლიენტებისთვის. ეს მომხმარებელს შესაძლებლობას აძლევს, ხელი მიუწვდებოდეს ჩინეთში არსებულ სერვისებსა და საქონელზე, გარანტირებული მიწოდებით, ხარისხიანი პროდუქტითა და მომსახურებით. ამას ავსებს სადაზღვევო და საბანკო მომსახურება, რაც უფრო მიმზიდველს ხდის ჯგუფთან საქმიან ურთიერთობას.

2021 წელს ბზ ლიზინგი აქტიურად საქმიანობდა საცალო ბაზარზე. ჩვენი საცალო ბიზნესის პოზიცია 96%-ით 5.7 მილიონ ლარამდე გაიზარდა. ამ პროცესში მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა საქართველოში წამყვან საავტომობილო ბრენდების წარმომადგენლებთან პარტნიორობის დამყარებამ, რამაც ჩვენს კლიენტებს საშუალება მისცა, ჩვენი კომპანიის მეშვეობით ბაზარზე შეთავაზებული ექსკლუზიური პირობებით და სერვისებით ესარგებლათ. ეს საქართველოსა და მთელ მსოფლიოში ცნობილი ბრენდებია. ამ ავტოსალონებსა და შოურუმებთან პარტნიორობით ჩვენ კლიენტებს ახალი ბრენდული მანქანების ფართო არჩევანს ვთავაზობთ, მათ შორისაა Toyota Center Tbilisi, Toyota Center Tegeta, Land Rover Georgia, CITROËN GEORGIA, Hyundai Auto Georgia, Mercedes-Benz Georgia, Audi GEORGIA, KIA GEORGIA და ა.შ.

საქართველოს წამყვან ავტომობილების იმპორტიორთან - Caucasus Auto Import („CAI“) მიღწეულმა შეთანხმებამ საშუალება მოგვცა, გაგვეზარდა ჩვენი შეთავაზებები იმ კლიენტებისთვის, რომლებიც მეორადი ბაზრიდან ავტომობილების იმპორტით არიან დაინტერესებულნი, რაც ჩვენს კლიენტებს საშუალებას მისცემს შეიძინონ, შემოიტანონ, გაარემონტონ და ხელახლა გაყიდონ მანქანები. ამისთვის კი აშშ-ის ავტოაუქციონებზე ჩვენი ლიზინგის სერვისებით ისარგებლონ.

ბზ ლიზინგი მოწოდებულია დაიცვას ბაზისბანკის ჯგუფის სტრატეგია და მისწრაფება, თიბისი ბანკთან და საქართველოს ბანკთან ერთად ბაზარზე საუკეთესო ფინანსური შუამავლების სამეულში იყოს. ჩვენი ამოცანაა, ორიენტირებული ვიყოთ სწრაფ განვითარებაზე და ბიზნესისა და ინდივიდუალური მეწარმეების, ასევე საცალო კლიენტების სტაბილური პარტნიორი ვიყოთ, გავხდეთ ლიდერი და ნოვატორი ლიზინგის სექტორში, რომელმაც საქართველოში ახლახან დაიწყო განვითარება.

კომპანიას სს ბაზისბანკის და ჰუალინგ ჯგუფის აქციონერის სრული მხარდაჭერა აქვს. მისი მიზანია იყოს ბაზრის წამყვან მოთამაშეებს შორის და გააძლიეროს თავისი როლი და მნიშვნელობა ჯგუფის მიზნების მიღწევაში.

მინდა, მაღლობა გადავუხადო ჩვენს კლიენტებს, რომლებიც თავიანთი ბიზნეს გადაწყვეტილებების მიღებისას ბზ ლიზინგს ენდნენ; ენდნენ ჩვენი კომპანიის გამოცდილებას და უნარს, დაეხმაროს, შეაფასოს და ძალისხმევა უკეთესი გადაწყვეტილებების მოძებნისკენ მიმართოს.

ასევე ვულოცავ ჩვენს გუნდს მიღწეულ შედეგებს და მაღლობას ვუხდის პროფესიონალიზმისა და ჩვენი კომპანიისა და ჩვენი ერთობლივი ამოცანისადმი გამოჩენილი ერთგულებისთვის, ურყევი ნდობის, მხარდაჭერის და აქტიური ლიდერობისთვის. მაღლობას ვუხდის ჩვენს თანამშრომლებს უზარმაზარი ძალისხმევისთვის, შრომისმოყვარეობისა და ერთგულებისთვის, ჩვენს პარტნიორებსა და მომხმარებლებს კი ამ რთული პერიოდის განმავლობაში გამოვლენილი ნდობისთვის. ჩვენ გადავლახავთ ამ გამოწვევებს და ერთად გავძლიერდებით.

კონსტანტინე სულამანიძე

გენერალური დირექტორი

27 ივლისი 2022

განვითარების სტრატეგია

ბზ ლიზინგი ესწრაფვის ბაზარზე მდგრად განვითარებასა და წინსვლას. მისი ამოცანაა, ისეთი სტაბილური და თანამედროვე ინსტიტუტი გახდეს, რომლის სტრატეგიის ცენტრშიც კლიენტი დგას.

კომპანიას განვითარებისა და პროგრესის მხოლოდ სამწლიანი ისტორია აქვს. კომპანიამ შეძლო ბიზნესის ჩამოყალიბება და უზრუნველყო დინამიური და ინტენსიური ზრდა, ცნობადობის გაფართოება და კლიენტების მოზიდვა. კომპანია კლიენტებს სთავაზობს მომსახურებას და შესაძლებლობებს, მარტივ და დახვეწილ გადაწყვეტილებებს, მათთან გრძელვადიან პარტნიორობას აყალიბებს, კარგად შეიცნობს მათ საჭიროებებს და ცდილობს მათთვის ახალი შესაძლებლობების შექმნას. ბზ ლიზინგის მიზანია იყოს ლიდერი და ნოვატორი ქართულ სალიზინგო ბაზარზე, ჰქონდეს ჯანსაღი ფინანსური მდგომარეობა და კლიენტები საუკეთესო გამოცდილებას აზიაროს.

„BHL ლიზინგი“ ემსახურება როგორც ფიზიკურ პირებს, ისე მცირე და საშუალო ბიზნესს. საცალო მოვაჭრეებს ისეთ პროდუქტებს ვთავაზობთ, რომლებიც იოლი პროცესებისა და ხელსაყრელი ფასების გამო კლიენტებისთვის სარგებლის მომტანი და დროის დამზოგავია. ლიზინგის მომხმარებლებს შეუძლიათ ისარგებლონ სხვადასხვა ტიპის პროდუქტებით - ეს პროდუქტები შექმნილია როგორც ფიზიკური, ისე იურიდიული პირების საჭიროებებისთვის სოფლის მეურნეობის, მშენებლობის, წარმოების, სასარგებლო წიაღისეულის რესურსების, ვაჭრობის, სამედიცინო დანადგარების, ტრანსპორტის და კომუნიკაციების სფეროებში. ბზ ლიზინგი უზრუნველყოფს ლიზინგის მომსახურებისა და საქონლის ფართო სპექტრს, კლიენტებს შეუძლიათ სარგებელი მიიღონ თავიანთი ბიზნესისთვის მარტივი და დროული გადაწყვეტების გამოყენებით, დაზოგონ კაპიტალი და დაფინანსება და ხარისხიანი საქონლის მიწოდებით შეამცირონ რისკი, თან ისარგებლონ სალიზინგო კომპანიის, მისი პარტნიორების და თანამშრომლების გამოცდილებით და მომსახურებით. მათ სალიზინგო პროდუქტების უზარმაზარი გამოცდილება აქვთ, და მზად არიან აირჩიონ, დაუკავშირდნენ, მოელაპარაკონ და კლიენტებს ხარისხიანი პროდუქცია დროულად გადასცენ.

კომპანიას მკაფიოდ აქვს განსაზღვრული კლიენტებთან ურთიერთობის სტრატეგია - გრძელვადიან თანამშრომლობაზე ორიენტაცია და სალიზინგო პროდუქტებისა და მომსახურების გამჭვირვალე პირობების ჩამოყალიბება, რაც პასუხისმგებლიანი დაფინანსების მთავარი პირობაა და კომპანიის კონცეფციის ძირითადი ხაზიც.

ბზ ლიზინგი ვალდებულია იყოს შუამავალი ჩინურ კომპანიებსა და ქართველ მომხმარებლებს შორის, რომლებიც ისარგებლებენ ჩვენი ჩინელი ინვესტორებისა და პარტნიორების შესაძლებლობებით, ასევე ჩვენი დამფუძნებელი სს ბაზისბანკისა და საბოლოო აქციონერის ჰუალინგ ჯგუფის ფინანსური ძალითა და მხარდაჭერით. ქართველ კლიენტებს შეუძლიათ ისარგებლონ იმ ფართო შესაძლებლობებით, რასაც მათ საჭიროებებზე მორგებული ჩინური ლიზინგის მიმწოდებლების არჩევა იძლევა. თავისი საქმიანობით ბზ ლიზინგს შეუძლია მნიშვნელოვანი როლი შეასრულოს ჩინური და ქართული ბიზნეს საზოგადოებების დაახლოებაში, რაც ქმნის შესაძლებლობებს ბიზნესის შემდგომი გაფართოებისა და განვითარებისათვის.

კომპანიის გამართულ, კარგად განვითარებული გაყიდვების ქსელს და დაფარვის ფართო არეალს ბაზისბანკის ფინანსური ჯგუფი უზრუნველყოფს. ლიზინგის მომსახურებას ამყარებს ბანკის მრავალწლიანი წარმატებული საქმიანობა და ფინანსურ ბაზარზე მოპოვებული ნდობა, რაც აისახება კიდევ ბანკისა და მისი პარტნიორების და კლიენტების გრძელვადიან თანამშრომლობაში.

„ბზ ლიზინგი“ 2017 წლის ბოლოს დაარსდა, მშობელი კომპანიის სს „ბაზისბანკი“-ს (შემდგომში BB ჯგუფი, ჰოლდინგში გაერთიანებული ბაზისბანკი და შვილობილი კომპანიები, ბზ ლიზინგი და BB დაზღვევა) სტრატეგიის თანახმად.

მას შემდეგ, რაც ჩინურმა კონგლომერატმა და საქართველოში ერთ-ერთმა უმსხვილესმა ინვესტორმა „ჰუალინგ ჯგუფმა“, 2012 წელს სს „ბაზისბანკი“-ს აქციები შეიძინა, ახალი მფლობელის სოლიდური ფინანსური დახმარების ფონზე, ბანკი ენერგიულად შეუდგა განახლებული სტრატეგიის შესრულებას, რომელიც ამზიციურ ზრდას და ბაზარზე გაფართოებას ითვალისწინებდა. ჩამოყალიბდა განახლებული პრიორიტეტები - ბანკის მძლავრი ზრდა, ბიზნესის დაჩქარებული ტემპით განვითარება და აზიის ბაზართან მჭიდრო ბიზნეს-კავშირების დამყარება. ბანკმა 2017 წელს თავის საქმიანობას ორი სტრატეგიული ბიზნეს-მიმართულება: ლიზინგი და დაზღვევა შეუერთა. კომპანია სრულად იზიარებს ჯგუფის ბრენდის იდენტობის სამ ძირითად პრინციპს: სისწრაფეს, ხარისხს და მოქნილობას.

ბზ ლიზინგის ფოკუსი და სტრატეგიული სეგმენტები მცირე და საშუალო ბიზნესია, განვითარების გასაღები კი მომსახურების მიწოდების გაუმჯობესებული არხების განვითარებაა, ასევე ხარისხიანი პროდუქტები, რომელსაც კონსულტაცია და მაღალ დონეზე ავტომატიზებული პროცესები ახლავს თან.

მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებს არ აქვთ ძირითად საშუალებებში ინვესტირებისთვის საკმარისი სახსრები. ხშირ შემთხვევაში საბანკო კრედიტი ბიზნესისთვის ლიმიტირებულია. ბიზნესი უფრო სწრაფად იზრდება, ვიდრე კაპიტალი და მათ საკუთრებაში არსებული აქტივების წმინდა ღირებულება. საქართველოში მოქმედი მცირე და საშუალო ბიზნესის მხარდაჭერაში ლიზინგს დიდი როლის შესრულება შეუძლია. მეიჯარე ლოჯისტიკური ჰაბის როლს ასრულებს, აქტივები - გირაოს ფუნქციას, ლიზინგით მოსარგებლე ზოგავს ადმინისტრაციულ რესურსს და დაფინანსების ხარჯებს, რომელიც ხშირად ლიმიტირებულია (იურისტის, შემფასებლის, ბუღალტრის და .ა.შ. მომსახურება).

საქართველოში ლიზინგს სულ უფრო და უფრო მნიშვნელოვანი როლის შესრულება შეუძლია ბიზნესის სწრაფ განვითარებაში. კომპანიის ერთ-ერთ კონკურენტულ უპირატესობას - ჩინეთის ბაზარზე წვდომას და კავშირებს კომპანია აქტიურად გამოიყენებს და კლიენტებს აზიის ბაზრის შესაძლებლობებს ფართოდ გაუხსნის. იმის გათვალისწინებით, რომ „ბზ ლიზინგი“ ჰუალინგ ჯგუფის წევრი კომპანიაა, ჩინურ კომპანიებზე წვდომა ჰოლდინგის მედიატორობით კომპანიისთვის ახალი კავშირების დამყარების პერსპექტივა შექმნა. შედეგად, კომპანია „ბზ ლიზინგი“ უკვე დაუკავშირდა

მნიშვნელოვან ჩინურ კომპანიებს და საქართველოში ყველაზე მოთხოვნად პროდუქტებზე ჩინურ სალიზინგო კომპანიებთან აწარმოა მოლაპარაკება.

ბაზისბანკის ჯგუფი გეგმავს, ახლო პერსპექტივაში აქტიურად განაგრძოს ლიზინგის შემდგომი განვითარება მიზნობრივ კლიენტებზე პროდუქტების ჯვარედინი გაყიდვის გზით. ასეთი მიდგომა ჯგუფს მძლავრ ფინანსურ ცენტრად აქცევს, რომელსაც სრული სპექტრის ფინანსური მომსახურება ექნება.

კომპანია ერთგულად იცავს სოციალური პასუხისმგებლობის პრინციპს და ახალგაზრდა, პერსპექტიულ და ცოდნის მიღებაზე ორიენტირებულ კადრებს კარიერული განვითარების შესაძლებლობებს სთავაზობს. კომპანიის თანამშრომლებს კორპორაციულ ღირებულებებთან ერთად აერთიანებს კლიენტზე ორიენტირებულობა, ინიციატივების წახალისება, სწრაფა ინოვაციებისა და ახალი ტექნოლოგიების დანერგვისკენ, ურთიერთსარგებელზე ორიენტირებული პროდუქტის შექმნისკენ; ასევე, მზაობა და სურვილი, განვითარდნენ და მუდმივად აიმაღლონ კომპეტენცია, იყვნენ გუნდურ მიღწევებზე და კომპანიის წარმატებაზე ორიენტირებული.

მშობელი კომპანია

ბბ ლიზინგი ფინანსური ჰოლდინგის „BB ჯგუფის“ წევრია, რომელიც სს ბაზისბანკმა 2017 წელს დააარსა. ჰოლდინგი ფინანსური სერვისების სამი ძირითადი ხაზითაა წარმოდგენილი, ესენია: საბანკო საქმიანობა, დაზღვევა და ლიზინგი. BB Leasing-ის მფლობელი, სს „ბაზისბანკი“ („BB“) ერთ-ერთი პირველი კომერციული ბანკია საქართველოში, რომელიც ფინანსურ ბაზარზე 90-იანი წლების დასაწყისში გამოჩნდა. თითქმის 30 წლიანი ისტორიის მქონე BB იმ ქართულ ბანკებს შორისაა, რომელმაც მოცულობის ზრდა და ბიზნესის იმპულსი, ბაზრის წილის მატება და მყარი წარმატებები შეინარჩუნა. ამას კი ბიზნესისა და რისკის გულმოდგინე მართვის მეშვეობით მიაღწია, რასაც მხარს უჭერს ჯგუფის კორპორაციული სტრატეგიის და ბიზნეს კულტურის მთავარი საფუძველი - ჯანსაღი კორპორაციული მმართველობა და ფოკუსი ბიზნესის გამკვირვალობაზე.

ბაზისბანკი 2021 წლის ბოლოს მონაცემებით საქართველოში მოქმედ 15 ბანკს შორის მე-5 უმსხვილესი ბანკია. მისი აქტივები 1.9 მილიარს ლარს შეადგენს, კაპიტალი 344 მილიონ ლარს. ბაზისბანკმა 36 მილიონი ლარის წმინდა მოგება აჩვენა. ბანკს კაპიტალის მყარი ბაზა აქვს. კაპიტალიზაცია 2021 წლის ბოლოს 18%-ს შეადგენდა. BB შეფასებულია სააგენტო FITCH-ის მიერ: ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგი B + „სტაბილური“ პერსპექტივით. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბაზისბანკს 23 ფილიალი აქვს, რომლებიც 130 ათასზე მეტ კლიენტს ემსახურება და მათში 491 ადამიანია დასაქმებული.

2017 წელს ბანკმა ფუნდამენტური ტრანსფორმაცია დაიწყო: მან გააფართოვა ბიზნესის პერიმეტრი და ის არეალი მოიცვა, რომლებიც ჩვეულებრივი საბანკო ბიზნესით და იყო დაფარული. ბიზნესის შესაძლებლობების სრულად ათვისებისა და მომგებიან ბაზარზე კონკურენციის მიზნით, მიღებული იქნა გადაწყვეტილება ბიზნესის ფოკუსის გაფართოების და მასში დაზღვევისა და სალიზინგო ბაზრის ინტეგრაციის შესახებ. ბაზისბანკი, როგორც ბიზნესის დაფინანსების ერთ-ერთი ლიდერი, რომელიც ეკონომიკის ძირითად სეგმენტებს ხელმისაწვდომი და პასუხისმგებელი ფინანსური რესურსებითა და სერვისებით უზრუნველყოფს, მოწოდებულია, ძლიერი ფინანსური ჯგუფი იყოს, რომელიც აერთიანებს საბანკო საქმეს, დაზღვევას და ლიზინგს. მისი ამოცანაა ფინანსური სერვისების ყველა სფეროში მნიშვნელოვანი წილის მოპოვება, რაც მყარად იქნება პოზიციონირებული და ზურგს მომხმარებელთა მძლავრი ბაზა და აქციონერთა ჯანსაღი სტრუქტურა გაუმაგრებს.

ბანკმა შეძლო მთელი თავისი რესურსების მობილიზაცია და მყარად გამჟღარ სტაბილურობასთან, ძლიერ ფინანსურ მდგომარეობასთან, ფართო აღიარებასთან, ჯანსაღ შედეგებთან და მდგრადი განვითარების გზასთან ერთად, ამ რესურსებით ახალი იდენტობის საუკეთესო კომპოზიციის შექმნა, რასაც ბაზისბანკის ჯგუფი ეწოდება.

მიუხედავად იმ სირთულეებისა, რომელთაც 2021 წელი ბიზნესსა და ბანკებს უქმნიდა, ბაზისბანკმა და ჯგუფმა მაინც მოახერხეს შთამბეჭდავი შედეგების მიღწევა, რამაც ჯგუფს საკმარისი ძალა მისცა მისი სტრატეგიული მიზნების განსახორციელებლად. ამავდროულად, მას მუდმივად უზდებოდა ცვალებად გარემოსთან ადაპტაცია, გაუმჯობესება და ამოცანების დასახვა მომხმარებელთათვის გამოცდილების შესაქმნელად, რაც მუდმივად განვითარებად ეკონომიკურ და ციფრულ გარემოში მისი მთავარი პრიორიტეტი იყო.

ჯგუფმა თავისი ბრენდის იდენტობა სამი პრინციპის გარშემო გააერთიანა, ესენია: სისწრაფე, ხარისხი და მოქნილობა. პერსონალი კლიენტებთან ყოველდღიურად მუშაობისას ამ ღირებულებებით ხელმძღვანელობს.

BB-ის და BB ჯგუფის საბოლოო აქციონერია ჩინური კონგლომერატი, საქართველოს უმსხვილესი ჩინელი ინვესტორი Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd - ჰუალინგ ჯგუფი. მან 2012 წელს ბანკის აქციების 90% შეიძინა და დღეს 92,305%-ის მფლობელია.

ჰუალინგ ჯგუფი საქართველოს ბაზარზე 2006 წლიდან ოპერირებს. ჯგუფის ინტერესების სფეროები ფართო და ყოვლისმომცველია, მათ შორისაა ხის და სატყეო მრეწველობის დამუშავება და მოპოვება, ინფრასტრუქტურული ობიექტების მშენებლობა, ფართომასშტაბიანი თანამედროვე კომერციული ბაზარი, სასტუმრო და ტურიზმი და ა.შ. ჰუალინგ ჯგუფის ხედვაა გამოიყენოს აღმოსავლეთ ევროპასა და აზიაში საქმიანობის უპირატესობა, განვითარდეს „აბრეშუმის გზის“ პროექტის ინიციატივასთან ერთად და აღადგინოს საქართველოს, როგორც ევროპასა და აზიას შორის სავაჭრო ცენტრის ისტორიული როლი და ჰუალინგ ჯგუფი თანდათან ორ რეგიონს შორის ხიდად აქციოს.

კომპანიის შესახებ

საოპერაციო გარემოს მიმოხილვა

საქართველოს ეკონომიკამ პოსტპანდემიურ პერიოდში ძლიერი აღდგენა აჩვენა. 2021 წელს ეკონომიკურმა ზრდამ 10,4%-ს მიაღწია, 2020 წელს 6,8%-იანი შემცირების შემდეგ. კერძო მოხმარება, ფისკალური სტიმული (მაგ. სუბსიდიები და სოციალური შეღავათები) და საკრედიტო აქტივობები წლის განმავლობაში ამ ეკონომიკური ზრდის მთავარი მამოძრავებელი ფაქტორი იყო. წმინდა ფულადი გზავნილების ძლიერმა შემოდინებამ დადებითად შეუწყო ხელი ეკონომიკის აღდგენას.

ეტაპობრივი აღდგენა შეიმჩნევა ძირითად ეკონომიკებსა და რეგიონის ქვეყნებში, რაც დადებითად აისახება საქართველოს საგარეო მოთხოვნაზე.

გაძლიერებული ეკონომიკური აქტივობის გამო საერთაშორისო სავალუტო ფონდმა („სსფ“) 2021 და 2022 წლების პროგნოზები გასული წლის ოქტომბერში შეცვალა და 5,8%-მდე გაზარდა. ფაქტობრივად, 2021 წლის წლიური ზრდა მოსალოდნელზე გაცილებით მაღალი აღმოჩნდა, რაც ადასტურებს, რომ აღდგენა მოსალოდნელზე უფრო სწრაფად მიმდინარეობს.

სარეიტინგო სააგენტოებმა Fitch-მა და Moody's-მ 2021 წელს საქართველოს პერსპექტივა „უარყოფითიდან“, „სტაბილურზე“ შეცვალეს, რაც ბევრად გაუმჯობესებულ მაკროეკონომიკურ საბაზისო პირობებს ასახავს.

საგარეო ფინანსები სუსტია - მაღალი წმინდა საგარეო ვალი და დიდი მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი (CAD) საქართველოს მაღალდოლარიზებულ ეკონომიკას გარე შოკების მიმართ დაუცველს ტოვებს. თუმცა, პანდემიის დროს ძლიერი დონორების მხარდაჭერისა და სანდო მაკროპრუდენციული და მონეტარული პოლიტიკის ჩარჩოს გამო, რისკები კარგად იმართებოდა, ასევე ექსპორტისა და ფულადი გზავნილების მკვეთრმა ზრდამ და ტურიზმის სექტორის თანდათანობით აღდგენამ ზრდაში მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა. 2021 წელს ყველა გარე კავშირში: ექსპორტში, ფულად გზავნილებში, ტურიზმსა და პირდაპირ უცხოურ ინვესტიციებში ევროკავშირი ლიდერობდა.

თუმცა, უკრაინაში განვითარებულმა უახლესმა მოვლენებმა გაურკვეველობა და პერსპექტივაზე უარყოფითად მოქმედი რისკები შექმნა. ომი საქართველოსთვის სხვადასხვა რისკს ქმნის. ომისა და სანქციების გავრცელების შედეგებმა მომდევნო პერიოდებში შესაძლოა შეაფერხოს საქართველოს ეკონომიკური ზრდა.

ბოლო ომის კონფლიქტში მონაწილე ორივე ქვეყანა, რუსეთი და უკრაინა ერთად როგორც ექსპორტში, ისე ტურიზმში მნიშვნელოვან წილს იკავებს. 2021 წელს, რუსეთიდან და უკრაინიდან შემოდინებამ, რომელიც ექსპორტს, ფულად გზავნილებსა და ტურისტულ შემოსავლებს მოიცავს, რეალური მთლიანი შიდა პროდუქტის 9,3%-ს შეადგინა. სავაჭრო სანქციებმა ან შეზღუდვებმა შეიძლება გააუარესოს ფასების სტაბილურობის რისკები და ამავდროულად შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს ექსპორტიდან მიღებულ შემოსავლებზე. ეს ესკალაცია მიზნად ისახავს ენერგიისა და საკვების ხარჯების ზრდას. რისკები კი იმაში მდგომარეობს, რომ კონფლიქტის გაგრძელება და შემდგომი სანქციები ამძაფრებს დამაბულობას და სასაქონლო ფასებს კიდევ უფრო ზრდის. საქართველოში ეგზოგენური შოკები მუდამ აქტუალური საფრთხეა და ამ ფაქტორებმა შეიძლება ფაქტობრივი ინფლაციის მიზნობრივი მაჩვენებლიდან გადახრა გამოიწვიოს.

საერთაშორისო სავალუტო ფონდის (2022 წლის აპრილი) შეფასებით, 2022 წელს საქართველოს ეკონომიკა 3,0%-ით გაიზრდება. თუმცა, მოსალოდნელია, რომ ეს პროგნოზები გადაიხედება, რადგან ზრდის ტენდენციებმა საგრძნობლად გადააჭარბა პროგნოზს, რომელიც უკრაინაში ომის დაწყების შემდეგ გაკეთდა.

საქართველოს სტატისტიკის ეროვნული სამსახურის მონაცემებით, 2022 წლის იანვარ-მაისში ეკონომიკა ყოველწლიურად 11,2%-ით გაიზარდა. საქართველოს ეკონომიკის წლიური ზრდის მამოძრავებელი ფაქტორები ფულადი გზავნილები, ტურიზმი და ექსპორტია, მაშინაც კი, თუ ვაჭრობის გეპი მნიშვნელოვნად არ შემცირებულა. ტურიზმის ეროვნულმა ადმინისტრაციამ გამოაცხადა, რომ საერთაშორისო ტურისტების რაოდენობა წელიწადში 186%-ით გაიზარდა, მაგრამ ეს მხოლოდ 2019 წლის პირველ ნახევრის მაჩვენებლის 57% იყო. ეს მიუთითებს იმაზე, რომ სხვა სექტორები ძლიერდება და ამით ხელს უწყობს ეკონომიკური სტრუქტურის დივერსიფიკაციას (აქედან გამომდინარე, მდგრადობასაც).

პანდემიის, უკრაინის ომისა თუ სხვა მოვლენების მიუხედავად, საქართველოში ფულადი გზავნილების მოცულობა გაიზარდა. მიმდინარე წლის იანვარ-მაისში, საქართველოს შინამეურნეოებზე გადარიცხვების მოცულობამ 1,36 მილიარდ დოლარს მიაღწია. ეს წლიურად 54%-ით მეტია, 2019 წლის პირველ ნახევართან შედარებით კი 105%-ით მეტი.

2022 წელს საქართველოს ექსპორტი 2020 წლის პირველ 5 თვესთან შედარებით 37,5%-ით და 2019 წლის პირველ 5 თვესთან შედარებით 43%-ით გაიზარდა. თუმცა, ვაჭრობის გეპი არ შემცირებულა (2022 წლის პირველ 5 თვეში 25%-ით გაიზარდა 2019 წელთან შედარებით), მაგრამ ეს მოსალოდნელია ენერგიის ისეთი წმინდა იმპორტიორისთვის, როგორც საქართველოა. ტრანსკასპიური საერთაშორისო სატრანსპორტო მარშრუტი (TITR) მნიშვნელობას იძენს, რადგან მეტი სავაჭრო მარშრუტის მოცულობის აუცილებლობის ფონზე მისი წევრი ქვეყნების მეშვეობით ვაჭრობა იზრდება, რითაც გვერდის უვლის მკაცრად სანქცირებულ რუსეთს.

საქართველოს ფინანსურმა სექტორმა პანდემიისა და უკრაინის ომის მიმართ გამძლეობა აჩვენა. საქართველოს ეკონომიკა სხვადასხვა ტიპის გლობალურ და რეგიონულ შოკებს შორის ნავიგაციაში შედარებით „გამოცდილია“. ბოლო წლებში, კრიზისის დაჩქარების და რუსეთის მიერ ქართულ საქონელსა და მომსახურებაზე დაწესებული აკრძალვების გამო, საქართველოს ეკონომიკამ წარმატებით მოახერხა რუსეთის ეკონომიკაზე დამოკიდებულების შემცირება.

მთავრობა მოწოდებულია ეს საკითხები გონივრული და ინკლუზიური მაკროეკონომიკური და ფისკალური პოლიტიკით მოაგვაროს. მთავრობის ძირითადი მიზნებია ინფლაციის შეკავება, ბიზნეს გარემოს გაუმჯობესება, რეგიონული ინტეგრაციის ხელშეწყობა და ქვეყნის, როგორც სატრანსპორტო და ლოგისტიკური ცენტრის პოტენციალის გაძლიერება, ქვეყნის ინფრასტრუქტურის განახლება, მუშახელის ხარვეზების მოგვარება და სტრუქტურული რეფორმების გაგრძელება.

სალიზინგო ბაზრის მიმოხილვა

საქართველოს სალიზინგო ბაზარი მცირეა, მშპ-ის 1%-ს არ აღემატება და ჩამორჩება უფრო მოწინავე განვითარებულ ბაზრებთან შედარებით, როგორცაა ბალტიისპირეთის ქვეყნები ან აღმოსავლეთ ევროპა, სადაც ლიზინგის წილი საშუალოდ მშპ-ის 4%-ს შეადგენს. ბოლო დროს ქართული ფინანსური ინსტიტუტების მხარდაჭერით (წამყვანი ბანკები, როგორცაა თიბისი ბანკი, საქართველოს ბანკი, ბაზისბანკი), საქართველოს სალიზინგო სექტორმა განვითარება დაიწყო.

2021 წლის ბოლოსთვის საქართველოში სალიზინგო პორტფელის სავარაუდო სიდიდე დაახლოებით 500 მლნ ლარს შეადგენდა, სადაც ბაზარზე დომინირებდა ორი მოთამაშე - სს თიბისი ლიზინგი და სს Georgina Leasing Company. ბზ ლიზინგმა მთლიანი ბაზრის მოცულობის დაახლოებით 1.8% შეადგინა.

ჯანდაცვა და სამედიცინო აღჭურვილობა, ტრანსპორტი, წარმოება, სოფლის მეურნეობა - საწარმოო ხაზები, აღჭურვილობა და ა.შ. ის სექტორები და სფეროებია, სადაც ამჟამად ლიზინგი გამოიყენება. პოტენციური სექტორებია ენერგეტიკა (ძირითადად მთავრობა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტები აფინანსებს) მათ შორის ჰიდრო და ალტერნატიული ენერგიის წყაროების წარმოება (ქარის ელექტროსადგურები, სუფთა ენერგიის სხვა ალტერნატივები). ეს მსხვილი პროექტებია, რომლებიც ამჟამად არ არის მხარდაჭერილი სალიზინგო კომპანიების მიერ, რადგან დიდ ფინანსურ რესურსებს და კაპიტალის მხარდაჭერას მოითხოვს.

დაბალი საწარმოო სიმძლავრის მექანიკური კომპანიებს, რომლებსაც არასაკმარისი უზრუნველყოფის გამო საბანკო სესხებით უზრუნველყოფა არ შეუძლიათ, მაგრამ აქვთ გამოცდილება და გაყიდვების ბაზარი, შეუძლიათ ისარგებლონ ლიზინგით და ბიზნესის საწარმოო ხაზები და ახალი ტექნოლოგიები დაამატონ, რითაც გაზდიან თავიანთ სიმძლავრეს.

კონკურენტული უპირატესობის შესაქმნელად, BB Leasing კონცენტრირებულია ჩინეთიდან მომწოდებლებზე და ბაზარს ისეთ სალიზინგო შესაძლებლობებს სთავაზობს, რომლებიც ამჟამად ქართულ ბაზარზე არ არსებობს და შეიძლება სასარგებლო ინსტრუმენტი იყოს ლიზინგისა და მომწოდებლებთან (მწარმოებლებთან) კონტრაქტების დასამყარებლად.

- ტექნიკური დახმარება აღჭურვილობის შერჩევაში - მონაცემთა ბაზების შექმნა ჩინური კავშირების მეშვეობით, ჩარჩო ხელშეკრულებები აღჭურვილობის მომწოდებლებთან.
- მოლაპარაკება მომწოდებლებთან საუკეთესო შეთავაზებების მისაღებად.
- ლოჯისტიკური პროცესის მართვა – ტრანსპორტირება, განბაჟების დაზღვევა.
- გარანტიის პროცესის მართვა/მოწყობა, შესაძლო მომსახურება და ტექნიკური მომსახურება
- **„უკან გამოსყიდვის“ მოწყობა წინასწარ შეთანხმებულ ნარჩენ ფასად (კაპიტალის მიმწოდებლის მიერ)**

ჩვენ ასევე ვთავაზობთ ავტოიჯარას როგორც მანქანების იმპორტით დაინტერესებულ პირებს, ასევე მათ, ვისაც სურს შეიძინოს საქართველოში უკვე შემოტანილი მანქანები. ჩვენ გავაფართოვეთ ჩვენი პარტნიორობა საქართველოს წამყვან ავტომობილების იმპორტიორთან - Caucasus Auto Import ("CAI"), ასევე ვთავაზობთ ახალ სერვისებს ჩვენს კლიენტებს - ჩვენი სალიზინგო მომსახურებით მანქანების შეძენა/იმპორტი/რემონტი აშშ-ში მანქანის აუქციონებზე და შემდგომი გაყიდვა.

2022 წელს, მიუხედავად მრავალი საშინაო თუ საგარეო გამოწვევისა, კომპანია გეგმავს პორტფელის 70%-90%-ით გაზრდას. უკვე მეოთხე წელია, რაც BB Leasing-ის ბაზარზე აქტიურად ოპერირებს, ამიტომ იგეგმება ბრენდინგის მნიშვნელოვანი ღონისძიებები. 2022 წელს ძირითადი ძალისხმევა ორი მიმართულებით იქნება გაწეული - პორტფელის ზრდა და ბრენდის ცნობადობა.

2021 წლის შედეგები

ბზ ლიზინგმა ფუნქციონირება 2019 წლის პირველი კვარტლის ბოლოს დაიწყო. ორ წელზე ნაკლებ პერიოდში აქტივების მოცულობამ 12 მილიონ ლარს გადააჭარბა, ხოლო კომპანიის საწესდებო კაპიტალი 13 მილიონ ლარამდე გაიზარდა. ბზ ლიზინგს მისი აქციონერებისგან და საბოლოოდ ჰუალინგის ჯგუფისგან სრული ვალდებულება და მხარდაჭერა აქვს. კომპანიის ზრდის და დაინტერესებული მხარეების და პარტნიორების ნდობის გაზრდის მიზნით მშობელმა კომპანიამ ბზ ლიზინგის კაპიტალის გაზრდაში 2019 წელს ახალი 11 მილიონი ლარი დააბანდა და საჭიროების შემთხვევაში შემდგომი მხარდაჭერისთვისაც მზადაა. კომპანია ბაზარზე ძლიერი პოზიციონირებითაა დაინტერესებული და ცდილობს, მიზნობრივ ჯგუფებში ცნობიერების ამაღლებაზე იზრუნოს. “ბზ ლიზინგი”, როგორც ბაზრის ახალი მოთამაშე, აქტიურად აწარმოებს საინფორმაციო კამპანიას არსებულ და პოტენციურ კლიენტთა აუდიტორიასთან ლიზინგის უპირატესობების შესახებ. მისი მიზანია, ლიზინგის პროდუქტები კლიენტებისთვის კარგად იყოს გასაგები, რათა მათ მაქსიმალურად ინფორმირებული გადაწყვეტილებები მიიღონ. “ბზ ლიზინგი”, თავისი პროდუქტებით, ბიზნესკლიენტებს აძლევს შესაძლებლობას, ისარგებლონ კონკრეტული აქტივებით, რომლებსაც კომპანია მათ გადასცემს წინასწარ სამართლიანად და გამჭვირვალედ განსაზღვრული თანხისა და გონივრული ვადის სანაცვლოდ გამოსყიდვის, უკან დაბრუნების ან ნივთის განახლების შესაძლებლობით. ლიზინგით აქტივის შეძენას არ სჭირდება უზრუნველყოფა, აქტივის სესხით დაფინანსებისგან განსხვავებით, როდესაც სესხის თანხის მისაღებად მათ დამატებითი უძრავი ქონების გამოყენება უწევთ. ლიზინგით საგანი თავად წარმოადგენს უზრუნველყოფას. ლიზინგით აქტივის შეძენისას ბიზნესს უწევს მისი ღირებულების მხოლოდ მცირე ნაწილის გადახდა (მცირე ინვესტიცია), რაც საშუალებას აძლევთ შეამცირონ საინვესტიციო ხარჯი და დარჩენილი ფულადი სახსრები მიმართონ ბიზნესის განვითარებისკენ. საგადასახადო ტვირთის შემსუბუქებასთან ერთად, დროის დაზოგვა ლიზინგის კიდევ ერთი უპირატესობაა, რადგან მომწოდებლებთან მოლაპარაკებებს, დოკუმენტაციასთან დაკავშირებულ საკითხებს, იურიდიულ, ადმინისტრაციულ, სადაზღვევო, საბაჟო და ლოჯისტიკურ პროცედურებს მთლიანად აგვარებს სალიზინგო კომპანია. “ბზ ლიზინგის” პროფესიონალები შეხვედრებისას კლიენტებს საილუსტრაციო მაგალითებს მოუყვანენ და რაოდენობრივად გამოსახავენ დაზოგილ დროსა და ხარჯებს.

“ბზ ლიზინგმა” საფინანსო ლიზინგის პროდუქტები შეიმუშავა. კომპანია კლიენტებს შემდეგ სალიზინგო პროდუქტებს სთავაზობს:

ავტოლიზინგი ხელმისაწვდომია როგორც ფიზიკური, ისე იურიდიული პირებისთვის. ამ პროდუქტის მთავარი უპირატესობა შეღავათიანი პირობები და ეკოტრანსპორტის ფართო დანერგვის წახალისებაა, რაც კომპანიის სოციალური პასუხისმგებლობის ილუსტრაციაა. ავტოლიზინგი ეროვნულ ვალუტაში გაიცემა, მაქსიმალური თანხით 250 ათასი ლარი. გადახდის გრაფიკი ყოველთვიურია. თანამონაწილეობის პირობები კლიენტისთვის მოქნილია, ხელმისაწვდომია საპროცენტო განაკვეთი. პროდუქტის დაზღვევის შესაძლებლობა კლიენტებს ჯგუფის წევრი სადაზღვევო კომპანიისგან ექნებათ. ბზ ლიზინგი სთავაზობს 3 სახის პროდუქტს აღნიშნული მიმართულებით: 1) ახალი ავტომობილის ლიზინგი ოფიციალური მანქანის დილერების საშუალებით; 2) მეორადი ავტომობილის ლიზინგი ქართულ ბაზარზე; 3) ავტომობილის ლიზინგი და იმპორტი აშშ-ის ბაზრიდან; მომავალში, კომპანია გეგმავს ამ პროდუქტის მიწოდებას ციფრული არხებით (ვებ – გვერდი, სოციალური ქსელი, მობილური ინტერნეტი, ელექტრონული ფოსტის მარკეტინგი) და პირდაპირი მარკეტინგის საშუალებით.

ძირითადი საშუალებების ლიზინგი მცირე და საშუალო ბიზნესის სწრაფი განვითარების უალტერნატივო გზაა. ფიზიკურ და იურიდიულ პირებს შეუძლიათ, ისარგებლონ გადახდის სპეცგრაფიკით, რომელსაც საკუთარ შემოსავლების გრაფიკს ან ბიზნესის ციკლს მოარგებენ და ტექნიკა აიღონ ლიზინგით მაქსიმალური თანხით 500 000 ლარი. დაზღვევის კომპონენტი სავალდებულოა, რასაც ჯგუფის წევრი სადაზღვევო კომპანია მარტივად მოაგვარებს. სამომავლოდ კომპანია გეგმავს ამ პროდუქტის შემდგომ განვითარებას და მსოფლიო ბაზრის სიახლეების შეთავაზებას. ბიზნესისთვის ძირითადი საშუალებების: ტექნიკის და აღჭურვილობის შეძენის ან განახლების შესაძლებლობა სამომავლო განვითარების და კონკურენტულ გარემოში მომგებიანობის შენარჩუნების/გაზრდის აუცილებელი პირობაა. ამიტომ, კომპანიას ამ მნიშვნელოვან პროდუქტთან დაკავშირებით ასეთი სტრატეგია აქვს შემუშავებული: მომხმარებლებთან უფრო მჭიდრო ურთიერთობის გზით მათთვის ძირითადი საშუალებების ლიზინგის უპირატესობის და ჩინური ბაზრის პერსპექტივების განმარტება.

უკუალიზინგი იურიდიული პირებისთვის განკუთვნილი პროდუქტია. გაიცემა მაქსიმალური თანხით 500 000 ლარი. კომპანია გეგმავს ციფრული და პირდაპირი მარკეტინგის არხებით შეთავაზებას, დაზღვევასთან კომბინაციას.

APMA პროექტის ლიზინგი ანუ სასოფლო-სამეურნეო ტექნიკის ლიზინგი სოფლის მეურნეობის პროექტების მართვის სააგენტოსთან ერთად, თანადაფინანსებით გაიცემა. აგროლიზინგის პროექტის კომპონენტი ემსახურება სოფლის მეურნეობის პროდუქციის დამატებითი ღირებულების შემქმნელი ინფრასტრუქტურის განვითარებას. შეღავათიანი აგროლიზინგის დაფინანსებით ისარგებლებენ ის საწარმოები, რომლებიც ქმნიან სასოფლო-სამეურნეო პროდუქციას (თანამედროვე ფერმები, სასათბურე მეურნეობები და სხვა), ან ეწევიან სასოფლო-სამეურნეო პროდუქციის ნებისმიერი სახით გადამუშავებას (შენახვა, დაფასოება, გადამუშავება), ან აწარმოებენ სასოფლო-სამეურნეო პროდუქციის შესაფუთ მასალებს, ასევე ის საწარმოები, რომელთაც თანადაფინანსების პროექტის ფარგლებში დამტკიცებული აქვთ სახელმწიფო თანადაფინანსება. რადგან APMA პროექტის ლიზინგი ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებისთვის მნიშვნელოვანი პროდუქტია, ამიტომ კომპანია განსაკუთრებულ ყურადღებას დაუთმობს მის პოპულარიზაციას. გადახდის გრაფიკი იქნება როგორც ყოველთვიური, ისე სეზონური, სფეროს სპეციფიკიდან გამომდინარე.

ლიზინგი პროექტის „აწარმოე საქართველოში“ ფარგლებში მასშტაბურ პროექტთან თანამშრომლობის შედეგია. სიაზ „აწარმოე საქართველოში“ ერთ-ერთი პირველი სახელმწიფო უწყებაა საქართველოში, რომლის უმთავრეს მიზანს წარმოადგენს სამეწარმეო გარემოს გაუმჯობესება, კერძო სექტორის განვითარება, საქართველოს საინვესტიციო კლიმატის პოპულარიზაცია და ექსპორტის ხელშეწყობა. „აწარმოე საქართველოში“ ბიზნესის მიმართულების მიზანია საქართველოში მეწარმეობის განვითარება, მეწარმის მხარდაჭერა, ახალი საწარმოების/სასტუმროების შექმნისა და

არსებული საწარმოს/სასტუმროს გაფართოების ან გადაიარაღების ხელშეწყობა. “BHL ლიზინგი” აპირებს ამ პროდუქტის ციფრული და პირდაპირი მარკეტინგის არხებით პოპულარიზაციას.

ჩვენი დაფარვის არეალი საქართველოს ძირითადი ქალაქები: თბილისი, რუსთავი, თელავი, გორი, ქუთაისი, ზუგდიდი, ბათუმი და მათი შემოგარენი დასახლებები.

სამომავლოდ, კომპანია გეგმავს ბაზარზე პირველ სამეულში მესამე პოზიციის დაკავებას. მისი საქმიანობის ორი მთავარი მიმართულება იქნება: ა) მეორადი მსუბუქი ავტომობილების იმპორტი ავტოიმპორტიორებთან თანამშრომლობით, გონივრული თანამონაწილეობის სქემით, რაც კლიენტისთვის სასურველ/მოთხოვნად პროდუქტს უფრო ხელმისაწვდომს ხდის და ბ) ჩინეთთან დამყარებული სანდო პარტნიორული ურთიერთობის გამოყენებით საფინანსო ინსტიტუტების გარანტიის საფუძველზე ქართული ბიზნეს-სექტორისთვის ჩინური ძირითადი საშუალებების (სატვირთო და სპეცტექნიკა) მიმზიდველ ფასად შეთავაზება. ამ სექტორში მთავარ როლს შეასრულებს ჩინური ფაქტორის სარგებლის გამოყენება ბზ ლიზინგის საქმიანობაში, რომელიც მთავარი აქციონერის მაღალ ავტორიტეტს ეფუძნება.

ფინანსური შედეგები

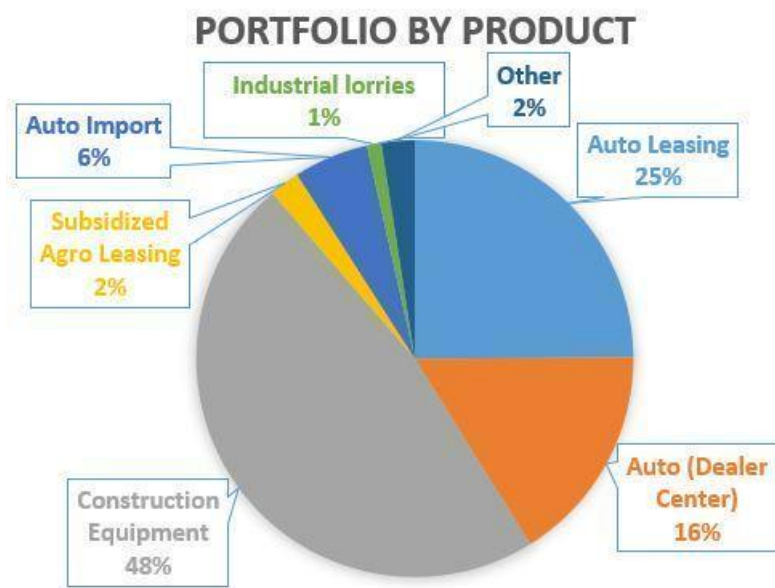
ბზ ლიზინგის საქმიანობამ და 2021 წელს მიღწეულმა შედეგებმა ცხადყო, რომ კომპანია ფინანსურად ჯანსაღია და მისი სიძლიერე თვალსაჩინოა სტაბილურობის, ზრდის შესაძლებლობისა და მიზნებისკენ მიმავალი პროგრესის სახით. 2021 და 2020 წლები რთული იყო ბიზნესისა და საოჯახო მეურნეობებისთვის, რაც კორონავირუსის პანდემიით შექმნილი ეკონომიკური გაურკვევლობით იყო გამოწვეული და გავლენას ახდენდა მომხმარებელთა ნდობაზე, ამცირებდა რა მოთხოვნას.

ბზ ლიზინგის მომგებიანობა ძლიერია, 2021 წლის საშუალო აქტივებზე ამონაგების მაჩვენებელმა მიაღწია 8.7%-ს, ხოლო კაპიტალზე 9.7%-ს; კომპანიამ ჯგუფის დაბეგრამდე მოგებაში 3% წვლილი შეიტანა, რაც აჩვენებს, რომ ბზ ლიზინგი ჯგუფის სტრატეგიისა და ზრდის პროცესის მნიშვნელოვანი ნაწილი გახდა.

გასულ წელს, უფრო მეტად, ვიდრე ოდესმე, კავშირების დამყარება ბევრ სხვადასხვა დონეზე გადამწყვეტი ფაქტორი იყო კომპანიებისთვის. ეს იყო ერთადერთი გზა მიმდინარე გამოწვევებთან გამკლავებისათვის და სამომავლო პერსპექტივის გათვალისწინებით სინერგიებისა და შესაძლებლობების გამოსაკვლევად. პანდემიის პერიოდში ჩვენი კლიენტების დაბალი ეფექტურობის რისკის გამო, ბზ ლიზინგმა ინდივიდუალურად იმუშავა ყველა კლიენტთან და ლიზინგის მეშვეობით მათ შემოსავლის ალტერნატიული წყაროების გამომუშავებაში დაეხმარა. ჩვენი ლიზინგით აღებული აქტივების დახმარებით კომპანიამ გააძლიერა როგორც კლიენტები, ისე პორტფელი.

მიუხედავად გამოწვევებისა, ბზ ლიზინგმა მოახერხა 9 მილიონი ლარის დაბალი რისკის შემცველი ლიზინგის პორტფელის გენერირება, რაც წლიურად +79%-იან ზრდას წარმოადგენს. პორტფელის დაახლოებით 73% იურიდიულ პირებსა და მეწარმეებში ინვესტიციებზე მოდის, დანარჩენი 27% არის ინვესტიციები საცალო სეგმენტში, რაც პორტფელის დივერსიფიკაციას და სექტორულ დონეზე კონცენტრაციის შემცირებას უზრუნველყოფს და მშობელი კომპანიის მიერ მიღებულ სტრატეგიის რისკის ჩარჩოს შესაბამისია.

2021 წლის ბოლოსთვის, ბზ ლიზინგის პორტფელის კონცენტრაცია პროდუქტების მიხედვით შემდეგია:



2021 წელს მიღებულმა მოგებამ 1,2 მლნ ლარს მიაღწია, რაც 44%-ით აღემატება 2020 წლის შედეგებს. შედეგები ძირითადად გამოწვეულია სალიზინგო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლით, საინვესტიციო საქმიანობიდან საპროცენტო შემოსავლით და დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლებით, რასაც მხარს უჭერს ECL-ის ამობრუნება. ეს უკანასკნელი აჩვენებს, რომ რისკებს თვალყურს ადევნებენ და ყურადღებით აკვირდებიან, რაც ხელს უშლის კომპანიას უმოქმედო აქტივების ბალანსზე დიდი ხნის განმავლობაში შენარჩუნებაში, დავალიანებაში მყოფი სალიზინგო აქტივების ამობრუნება ძალიან სწრაფია და კარგად დაწერილი პროცედურები და პირობები კომპანიას

საშუალებას აძლევს აქტივების ამობრუნება და ხელახალი ლიზინგით გაცემა ან გაყიდვა უმოკლეს დროში მოახერხოს. ასეთი მაჩვენებლები კომპანიის მიერ მიღებული საფუძვლიანი რისკების სტრატეგიის და იმგვარი ფინანსური პოლიტიკის დამსახურებაა, რომელიც დაბალი რისკის ხარჯებს და აქტივების კარგ ხარისხს გულისხმობს.

კომპანიამ მეტი მომხმარებლის მოზიდვა მოახერხა და სალიზინგო პორტფელი 4 მილიონი ლარით გაზარდა, რაც 2021 წლის ბოლოსთვის 9 მილიონ ლარს შეადგენს. მიუხედავად დამანგრეველი ეკონომიკური პირობებისა, პიარ კამპანიებმა გავლენა მოახდინა მიზნობრივი ბაზრის გაფართოებაზე. თითქმის ყველა საქმიანობა ფინანსდება აქციონერთა კაპიტალით დაახლოებით 13 მილიონი ლარის ოდენობით, 2 მილიონი ლარის მოკლევადიანი სესხები კი ქართული ბანკების მიერაა გაცემული.

ჩვენი მიზანი პორტფელის სტაბილურობის და მისი მდგრადი ზრდის შენარჩუნებაა, რაც კლიენტების სწორი შერჩევით და გონივრული რისკის პოლიტიკით მიიღწევა.

საოპერაციო და საკანონმდებლო გარემოს მიმოხილვა

არსებობს სხვადასხვა სახის ლიზინგი: ფინანსური ლიზინგი, საოპერაციო ლიზინგი, უკულიზინგი და ა.შ. ფინანსური ლიზინგის მთავარი მახასიათებელი ისაა, რომ ქონების ლიზინგში გადაცემის ვადა თავისი ხანგრძლივობით უახლოვდება სალიზინგო საგნის ექსპლუატაციისა და მთლიანი ღირებულების ამორტიზაციის ვადას. შინაარსობრივად ფინანსური ლიზინგი ყველაზე უფრო ახლოსაა საბანკო სესხთან და ასევე ყველაზე უფრო დაბალრისკიანია. ამიტომაც, პორტფელის ძირითად ნაწილს ფინანსური ლიზინგი წარმოადგენს. ეს განპირობებულია იმ გარემოებითაც, რომ საქართველოში ჯერჯერობით ნაკლებადაა განვითარებული სალიზინგო საგნის (სამედიცინო აპარატურა, დანადგარები, სპეცტანიკა და ა.შ.) მეორადი ბაზარი, ამიტომაც სალიზინგო კომპანიები ძირითადად საკუთარ თავზე იღებენ საკრედიტო შინაარსის და არა ლიზინგის საგანთან დაკავშირებულ რისკებს (აქტივების მენეჯმენტს).

ლიზინგის საკანონმდებლო რეგულირებისას იმიჯნება მასთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო, საგადასახადო თუ სხვა სახის სამართლებრივი ასპექტები. ამის შესაბამისად, საქართველოში სალიზინგო საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსი, საგადასახადო კოდექსი, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანებები ლიზინგის კონკრეტულ საკითხთან დაკავშირებით, კონკრეტულად ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება №18/04 საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის 576-ე მუხლის მიზნებისათვის ლიზინგის წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, საკომისიოს, ფინანსური ხარჯის, პირგასამტეხლოს ან/და ნებისმიერი ფორმის ფინანსური სანქციის გამოთვლის წესის დამტკიცების თაობაზე.

რადგან სალიზინგო საქმიანობა კერძოსამართლებრივი ურთიერთობაა და სალიზინგო კომპანიები არ წარმოადგენენ საფინანსო ინსტიტუტებს, სალიზინგო კომპანიის საქმიანობას ზედამხედველობას არ უწევს არცერთი სახელმწიფო ორგანო, თუმცა მიუხედავად ამისა, ისევე, როგორც სხვა კერძო კომპანიები, რომელთა საქმიანობაც კონკრეტულ ფინანსებთანაა დაკავშირებული, გარკვეულწილად ექვემდებარება საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს. აგრეთვე, ლიზინგის თავისებურებიდან გამომდინარე, მომხმარებელთა ინტერესების დაცვის მიზნით, ეროვნული ბანკის მხრიდან კონტროლდება ლიზინგთან დაკავშირებული ისეთი საკითხები, როგორიცაა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, ჯარიმები და პირგასამტეხლოები და ა.შ.

ლიზინგის ძირითადი არსი შემდეგში მდგომარეობს: ლიზინგის ხელშეკრულებით ლიზინგის გამცემი ვალდებულია ლიზინგის მიმღებს სარგებლობაში გადასცეს განსაზღვრული ქონება ხელშეკრულებით დათქმული ვადით, ამ ქონების შესყიდვის უფლებით ან ასეთი უფლების გარეშე, ხოლო ლიზინგის მიმღები ვალდებულია გადაიხადოს საზღაური დადგენილი პერიოდულობით, იმ პირობით, რომ: ა) ლიზინგის მიმღები განსაზღვრავს ქონებას და ირჩევს მიმწოდებელს, რომლისგანაც ხდება ქონების შესყიდვა ან მისი სხვაგვარად მიღება; ბ) ლიზინგის გამცემი ქონებას იძენს ლიზინგით გასაცემად და მიმწოდებლისთვის ეს ფაქტი ცნობილია.

ლიზინგის სამართლებრივი ბუნება მოიაზრებს სამმხრივ ურთიერთობას - ლიზინგის გამცემს, მიმღებსა და მიმწოდებელს შორის, რომელიც შემდეგ ეტაპებს მოიცავს: 1) ლიზინგის მიმღები ირჩევს მიმწოდებელს და ლიზინგის საგანს; 2) ლიზინგის მიმღები ლიზინგის გამცემთან დებს ლიზინგის ხელშეკრულებას; 3) ლიზინგის გამცემი მიმწოდებელთან დებს ნასყიდობის ხელშეკრულებას და ლიზინგის მიმღებისთვის შეიყიდის სალიზინგო ქონებას; 4) ლიზინგის მიმწოდებელი ლიზინგის მიმღებს აწვდის ლიზინგის საგანს აწვდის, რომელიც მისი ლიზინგის მიმღების მიერ გამოსყიდვამდე/დაბრუნებამდე იმყოფება ლიზინგის გამცემის საკუთრებაში. აღნიშნული ეტაპები კი კონკრეტულად რეგულირდება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისი კონკრეტული მუხლებითა და არა კანონის/სამართლის ანალოგიით.

კორპორაციული მმართველობა

კომპანია “ბზ ლიზინგის“ მართვის ორგანოები: აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი.

აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს კომპანიის უმაღლეს მმართველობით ორგანოს. ის წარმართავს აქციონერთა საერთო კრებას. კრება იღებს კომპანიისთვის ისეთ მნიშვნელოვან გადაწყვეტილებებს, როგორებიცაა: წესდებაში ცვლილებების და დამატებების შეტანა, აქციების ბაზარზე გატანა, სამეთვალყურეო საბჭოს არჩევა და მისი ბიუჯეტის დამტკიცება, წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშის დამტკიცება, წმინდა მოგების განაწილება და გამოყენება, კაპიტალის ზრდა/შემცირება.

სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს კომპანიის საქმიანობის პოლიტიკას, აძლევს შესაბამის ინსტრუქციებსა და მითითებებს მის დირექტორატს. სამეთვალყურეო საბჭოს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება. იგი ახორციელებს საზოგადოების საქმიანობის საერთო ხელმძღვანელობას, იღებს გადაწყვეტილებებს კომპანიის განვითარების სტრატეგიულ მიმართულებებზე, უზრუნველყოფს საიმედო და ეფექტური შიდა კონტროლის და რისკების მართვის სისტემის ჩამოყალიბებას, ზედამხედველობს აღმასრულებელი ორგანოების საქმიანობას და თავისი საქმიანობის შესრულებაზე პასუხისმგებელი და ანგარიშვალდებულია აქციონერთა საერთო კრების წინაშე. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ ოთხი წლის ვადით, მაგრამ მათი უფლებამოსილება გრძელდება ამ ვადის გასვლის შემდეგ, მორიგი აქციონერთა საერთო კრების მოწვევამდე. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. საბჭოს წევრის ვადამდე გადარჩევა შესაძლებელია საერთო კრების მიერ ნებისმიერ დროს. სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს გენერალურ დირექტორს და მისი მოადგილეებს და კონტროლს უწევს მათ საქმიანობას, ირჩევს კომპანიის აუდიტორს. საბჭოს შეუძლია გააკონტროლოს და შეამოწმოს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტაცია, ასევე ქონებრივი ობიექტები. საბჭო ამოწმებს წლიურ ანგარიშებს, მოგების განაწილების წინადადებას და ამის შესახებ მოახსენებს საერთო კრებას.

დირექტორატი საქმიანობას წარმართავს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული საქმიანობის პოლიტიკის შესაბამისად, ახორციელებს კომპანიის ყოველდღიურ ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობას. დირექტორატი შედგება გენერალური დირექტორის (რომელიც ხელმძღვანელობს დირექტორატის მუშაობას) და და გენერალური დირექტორის ორი მოადგილისგან - კომერციული და ფინანსების მიმართულებებით. გენერალური დირექტორის და გენერალური დირექტორის მოადგილეების ხელმძღვანელობის და სრული წარმომადგენლობითი უფლებამოსილება გულისხმობს მათი უფლებამოსილების და კომპეტენციის ფარგლებში კომპანიის სახელით გადაწყვეტილებების მიღების და კომპანიის სახელით მესამე პირებთან ურთიერთობაში გამოსვლის უფლებას. მათ კეთილსინდისიერად და გულმოდგინედ უნდა შეასრულონ დაკისრებული ამოცანები. თუ რომელიმე მათგანი არ შეასრულებს თავის მოვალეობას, იგი ვალდებულია კომპანიას აუნაზღაუროს მიყენებული ზარალი. დირექტორატი კომპანიის წინაშე პასუხს აგებს სოლიდარულად, მთელი თავისი ქონებით, პირდაპირ და უშუალოდ.

ბზ ლიზინგის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

მი ზაიქი - თავმჯდომარე

სს „BHL ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეობის პარალელურად მი ზაიქი არის სს „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს ვიცე-თავმჯდომარე. მი ზაიქიმ ბიზნესის ადმინისტრირების ხარისხი კალიფორნიის უნივერსიტეტში მიიღო. 2011 წლიდან დღემდე მი ზაიქი სინძიანგ ჰუალინგ ვაჭრობის და ინდუსტრიის ჯგუფის, ანუ ჰუალინგ ჯგუფის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორის მოადგილე და ჰუალინგ ჯგუფის საქართველოს ფილიალის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორია. 2010-2011 წლებში ის ჰუალინგის უძრავი ქონების განვითარების კომპანიაში დირექტორის ასისტენტად მუშაობდა, 2005-2006 წლებში კი ჰუალინგის სასტუმროში გენერალური მენეჯერის ასისტენტი იყო.

დავით ცაავა - წევრი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2017 წლის დეკემბრიდან. ამავე პერიოდიდან ბაზისბანკის სხვა შვილობილი კომპანიის: „ჰუალინგ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ბაზისბანკის გენერალური დირექტორი 2011 წლიდან. 2015-2018: ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

დავით ცაავას საფინანსო სფეროში მუშაობის 18-წლიანი გამოცდილება აქვს. ბაზისბანკში კარიერა 2004 წელს საკრედიტო ოფიცრის პოზიციიდან დაიწყო, მოგვიანებით კი, 2008 წლამდე, კორპორაციული სესხების განყოფილებას ხელმძღვანელობდა. 2008-2010 წლებში კორპორაციული მიმართულების დირექტორად დაინიშნა, 2010-2011 წლებში კი გენერალური დირექტორის მოვალეობას ასრულებდა.

დავით ცაავამ თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში საბანკო საქმის და ფინანსების ბაკალავრის ხარისხი მიიღო, სოხუმის სახელმწიფო უნივერსიტეტში - ბიზნესის მართვის მაგისტრის ხარისხი, საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში კი ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი მიენიჭა.

ლი ხვეი - წევრი

სს „ბზ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის პარალელურად ლი ხვეი არის სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით და ბაზისბანკის სხვა შვილობილი კომპანიის: „ჰუალინგ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2015-2018: სს „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ლი ხვეის ბუღალტრული აღრიცხვის ბაკალავრის ხარისხი აქვს. ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. სხვადასხვა დროს მუშაობდა ბუღალტრის და საკრედიტო ოფიცრის პოზიციებზე. აქვს მუშაობის და მართვის მდიდარი გამოცდილება და კარგად იცნობს საბანკო ბიზნესს. ურუმქის კომერციული ბანკის საკრედიტო დეპარტამენტში კრედიტების დამტკიცების მიმართულებას ხელმძღვანელობდა. შემდეგ ურუმქის საკრედიტო კოოპერატივების საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელის მოადგილე და დირექტორის მოადგილე იყო. ლი ხვეი ბაზისბანკის დირექტორთა საბჭოს 2012 წელს შემოუერთდა. ის მსხვილი სესხების დამტკიცებას უწევს ზედამხედველობას.

ბზ ლიზინგის დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა

კონსტანტინე სულამანიძე, გენერალური დირექტორი

სს „ბზ ლიზინგის“ და სს „BB დაზღვევის“ გენერალური დირექტორი, სს „ბაზისბანკის“ დირექტორთა საბჭოს მრჩეველი (2018 წლიდან). კონსტანტინე სულამანიძეს საბანკო, სადაზღვევო და ლიზინგის სფეროებში, ასევე ფინანსური სექტორის საზედამხედველო სააგენტოებში მმართველობით პოზიციებზე მუშაობის 20 წელზე მეტი გამოცდილება აქვს. 2018 წლიდან დღემდე არის მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯორჯიან კრედიტის“ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრიც. 2016-2018 წლებში ხელმძღვანელობდა დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს. 2008-2014 წლებში იყო „პროგრეს ბანკის“ გენერალური დირექტორი. 2005-2008 წლებში საერთაშორისო საბანკო ჯგუფ „სოსიეტე ჟენერალის“ წევრ „ბანკ რესპუბლიკაში“ მუშაობდა უმაღლეს პოზიციებზე, მათ შორის იყო დაკრედიტების მიმართულების დირექტორი. 2002-2005 წლებში „ვითიბი ბანკში“ სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციაზე მუშაობდა. კონსტანტინე სულამანიძე ფლობს დოქტორის ხარისხს ფინანსებსა და საბანკო საქმეში. 2015 წელს ბიზნესის ადმინისტრირების MBA ხარისხი ჰალტის საერთაშორისო უნივერსიტეტში (Hult International Business School) (ბოსტონი, აშშ; ლონდონი, გაერთიანებული სამეფო) მიიღო.

ლია ასლანიკაშვილი - გენერალური დირექტორის მოადგილე

2018 წლის დეკემბრიდან დღემდე: „BHL ლიზინგის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე. 2017-2018 წლებში: „BHL ლიზინგის“ გენერალური დირექტორი. ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით 2012 წლიდან დღემდე. 2017 წლიდან დღემდე: ბაზისბანკის ჯგუფის წევრი კომპანიის, „ჰუალინგ დაზღვევის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით. ლია ასლანიკაშვილს საბანკო სექტორში მუშაობის 21-წლიანი გამოცდილება აქვს. 1999-2002 წლებში ბანკის საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერი იყო, 2002-2005 წლებში, ამავე დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა. 2005-2007 წლებში ამგაროშსწორების დეპარტამენტს ჩაუდგა სათავეში, 2007-2008 წლებში კი ხაზინის დეპარტამენტის უფროსი გახდა. 2008-2012 წლებში ის ფინანსური დირექტორის პოზიციაზე მუშაობდა. ლია ასლანიკაშვილს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო ეკონომიკურ ურთიერთობათა მაგისტრის ხარისხი აქვს მინიჭებული.

მალხაზ ხარჩილავა - გენერალური დირექტორის მოადგილე კომერციული მიმართულებით

„ბზ ლიზინგის“ დირექტორის მოადგილეობამდე (2018 წლის დეკემბრიდან) მალხაზ ხარჩილავა ბაზისბანკის ბიზნესის დეპარტამენტში აგრობიზნესის ჯგუფს ხელმძღვანელობდა (2017-2018). 2015-2016 წლებში ბაზისბანკის მარკეტინგის და პროდუქტების განვითარების მენეჯერი იყო და აგრომიმართულებას უძღვებოდა. 2007 წლიდან 2014 წლის ჩათვლთ მალხაზ ხარჩილავა პროგრედიტ ბანკში საკრედიტო, მარკეტინგის და აგრობიზნესის სფეროებში მუშაობდა. მას საბანკო სფეროში მუშაობის 12 წლიანი გამოცდილება აქვს. მალხაზ ხარჩილავამ ეკონომიკის თეორიაში ბაკალავრის ხარისხი თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელმწიფო უნივერსიტეტში მიიღო, გამოყენებით ფსიქოლოგიაში მაგისტრის ხარისხი კი -საქართველოს საზოგადოებრივ საქმეთა ინსტიტუტში (GIPA).

რისკის პროფილი და რისკების მართვის სისტემა

ბბ ლიზინგი რისკების მართვას სპეციალური კომიტეტის მეშვეობით არეგულირებს. ლიზინგის კომიტეტი თავის საქმიანობას მოქმედი კანონმდებლობითა და ბანკის შიდა სამართლებრივი აქტებით, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული პოლიტიკის შესაბამისად და დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში ახორციელებს. კომიტეტი საკრედიტო განაცხადზე გადაწყვეტილებას იღებს ორ დონეზე. კომიტეტის დონეებია: სალიზინგო კომპანიის დირექტორატი (გასაცემ თანხაზე $\leq 100\ 000$ აშშ დოლარის ექვივალენტი ლარით) და სამეთვალყურეო საბჭო (გასაცემ თანხაზე $100\ 000 <$ აშშ დოლარის ექვივალენტი ლარით).

კომიტეტს მოეთხოვება, სათანადოდ დაასაბუთოს არასტანდარტული ფასი და გამონაკლისი პირობები. ფასის შემცირება შეიძლება განხორციელდეს მხოლოდ კომერციული მარჟის მომგებიანობის შენარჩუნების ფარგლებში. კომიტეტი ასევე ვალდებულია, განახორციელოს საკრედიტო რისკების (სასეხო პორტფელის სტრუქტურა, კონცენტრაციის და სესხების ვადაგადაცილების ანალიზი, დაწესებული ლიმიტების დაცვის კონტროლი და სხვა) შეფასება. საკრედიტო კომიტეტის თითოეულ დონეზე გადაწყვეტილება მიიღება ამ კომიტეტის წევრთა ხმათა უმრავლესობით. ხმათა თანაბარი განაწილების შემთხვევაში, გადაწყვეტილება მიიღება კომიტეტის იმ ჯგუფის სასარგებლოდ, რომელსაც ეთანხმება გენერალური დირექტორი.

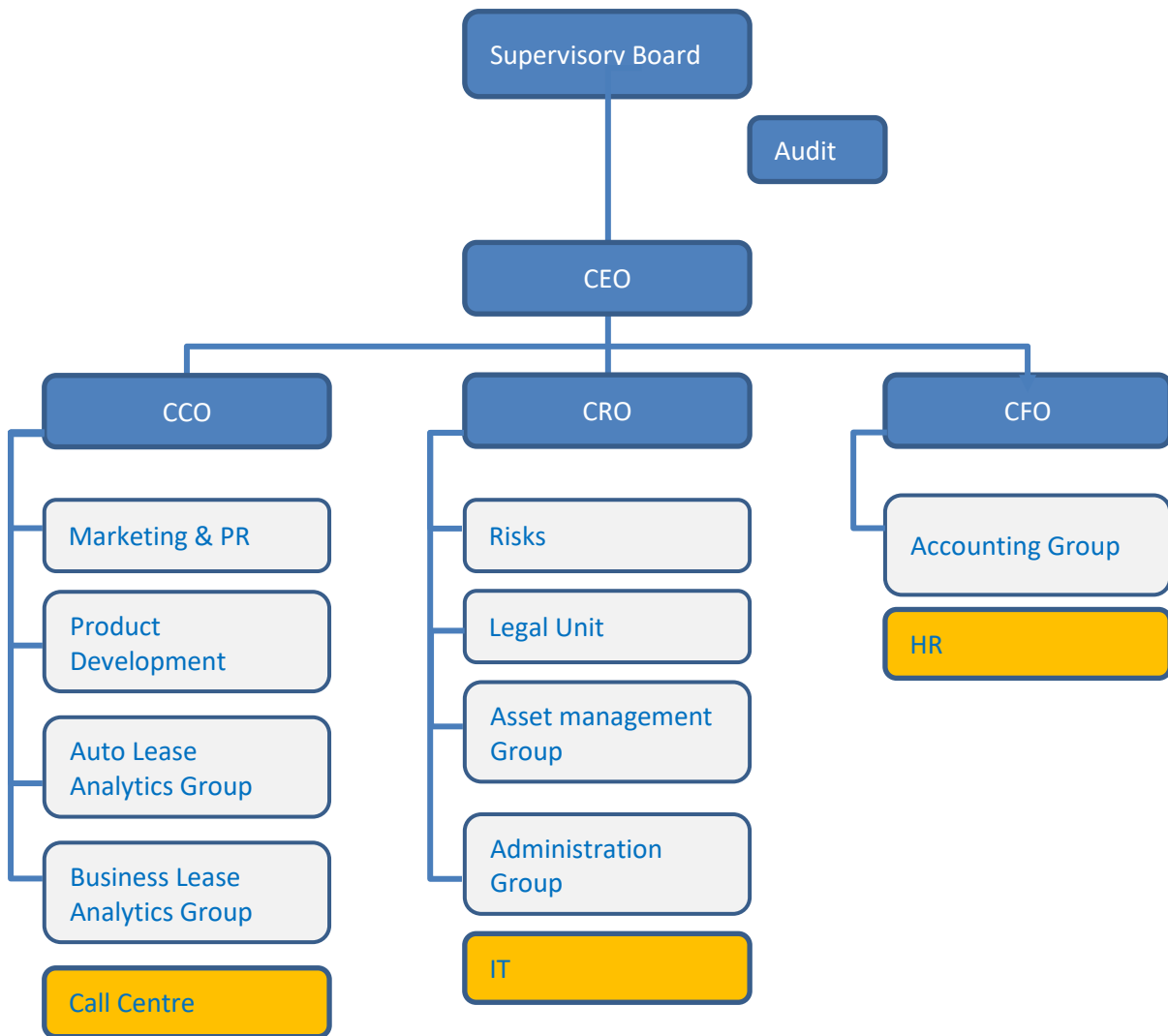
ლიზინგის საგანი უმეტეს შემთხვევაში ექვემდებარება სავალდებულო დაზღვევას. ეს ამცირებს დაზიანების, დაკარგვის, გაუჩინარების, არასამართლებრივი მოპყრობის რისკებს. ლიზინგის საგნის შეფასება ამ მხრივ მნიშვნელოვან როლს თამაშობს რისკებისგან დაზღვევის მიზნით. შეფასების დროს სალიზინგო საგნის ღირებულების განსაზღვრა უნდა მოხდეს იმგვარად, რომ სალიზინგო ინვესტიციის თანხა არ სცდებოდეს საგნის სალიკვიდაციო ღირებულებას. გონივრული თანამონაწილეობა რისკების დაზღვევის მნიშვნელოვანი ფაქტორია, რადგან თანამონაწილეობით რეგულირდება სალიზინგო საგნის საბოლოო რისკი. გაცემის შემდგომი მონიტორინგი მნიშვნელოვანი პროცესია და ხორციელდება დადგენილ ვადებში, რათა სალიზინგო საგნის მდგომარეობა სათანადოდ იქნას შეფასებული. კომპანია „ჰუალინგ დაზღვევა“, როგორც ჰუალინგ ჰოლდინგის წევრი, სალიზინგო საგნის ხელსაყრელ პირობებში დაზღვევის გარანტორია. კლიენტებისთვის მაქსიმალური სარგებელი მიიღწევა ფინანსური მომსახურების სრული სპექტრის ერთი ჯგუფისგან მიღებით.

სალიზინგო ვალდებულებების შესრულების მონიტორინგი რისკების მართვის პროცესის მნიშვნელოვანი ნაწილია. მონიტორინგი მოიცავს ლიზინგის გაცემის შემდეგ ლიზინგის საგნის ექსპლუატაციის კონტროლს და ვალდებულების დაფარვის პროცესზე დაკვირვებას, ასევე, კლიენტის მდგომარეობის პერიოდულ შესწავლას, შესაძლო პრობლემების პრევენციის ან/და მათ ადრეულ ეტაპზე გამოვლენის მიზნით. სალიზინგო ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდში კლიენტის მონიტორინგს ახორციელებს აქტივების მართვის მენეჯერი სტანდარტულად 3 თვეში ერთხელ. შინაარსობრივად მონიტორინგი შესაძლოა დაიყოს ორ ნაწილად:

ა) ვიზუალური მონიტორინგი (ფოტოსურათების გადაღება და მისი ფაილინგი რომელზეც პასუხისმგებელია აქტივების მართვის მენეჯერი) და

ბ) ტექნიკურ-ფუნქციური დათვალიერება (სალიზინგო საგნის ექსპლუატაციის პირობების მონიტორინგი და სპეციალური ფორმის შევსება).

ბბ ლიზინგის საორგანიზაციო სტრუქტურა



სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის
საერთაშორისო სტანდარტით მომზადებული
ფინანსური ანგარიშები, მმართველობითი
ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის
დასკვნა

სს ბბ ლიზინგი

სარჩევი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და დამტკიცებასთან დაკავშირებით მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განცხადება

.....	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	6
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში	7
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში	8
კაპიტალში ცვლილების ანგარიში	9

ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

1. ზოგადი ინფორმაცია	11
2. აღრიცხვის საფუძველი	12
3. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	12
4. ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა	24
5. ახალი სააღრიცხვო განცხადებები	26
6. ფული და ფულის ეკვივალენტები	30
7. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	31
8. წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	32
9. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	42
10. ავანსები	43
11. საგადასახადო აქტივები	43
12. ნასესხები სახსრები	43
13. ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	43
14. სააქციო კაპიტალი	44
15. სადაზღვევო კომპენსაცია	44
16. სხვა შემოსავალი	44
17. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	45
18. რისკების მართვა	45
19. პირობითი ვალდებულებები	56
20. სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება	56
21. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის	58
22. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შემდეგ მომხდარი მოვლენები	60

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების და მმართველობითი ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებასთან დაკავშირებით მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განცხადება

სს ბბ ლიზინგის (წარსულში ეწოდებოდა სს BHL Leasing) მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სს ბბ ლიზინგის ფინანსური ანგარიშების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად წარადგენს სს ბბ ლიზინგის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მოგება-ზარალის ანგარიშს, სრული შემოსავლის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშს და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას და ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს („ფინანსური ანგარიშები“) ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („IFRS“) მიხედვით. მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის“ შესახებ საქართველოს კანონის მიხედვით მმართველობითი ანგარიშგების მომზადებაზე.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- სააღრიცხვო პოლიტიკის სწორად შერჩევა და გამოყენება;
- ინფორმაციის, სააღრიცხვო პოლიტიკის ჩათვლით, წარდგენა იმგვარად, რომ უზრუნველყოს შესაბამისი, სანდო, შედარებადი და გასაგები ინფორმაცია;
- დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება, როდესაც IFRS სპეციფიკური მოთხოვნების შესრულება არ არის საკმარისი საიმისოდ, რომ მომხმარებლებმა შეძლონ გააცნობიერონ კონკრეტული ოპერაციების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფინანსურ საქმიანობაზე; და
- კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით საქმიანობის გაგრძელების შესაძლებლობის შეფასება.
- მმართველობით ანგარიშგებაში ინფორმაციის გამჟღავნება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად;
- მმართველობითი ანგარიშგების მომზადება ფინანსური ანგარიშების შესაბამისად;

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- კომპანიის მასშტაბით შიდა კონტროლის ეფექტიანი და ჯანსაღი სისტემის შექმნა და განხორციელება;
- ადეკვატური სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება, რომლებიც საკმარისი იმისთვის, რომ აჩვენოს და ახსნას კომპანიის ტრანზაქციები და გონივრული სიზუსტით ნებისმიერ დროს გაამჟღავნოს კომპანიის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობა და რომელიც მას საშუალებას აძლევს უზრუნველყოს, რომ ფინანსური ანგარიშგები შეესაბამება IFRS-ს.
- სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების დასაცავად ისეთი ნაბიჯების გადადგმა, რაც მას გონივრულად აქვს ხელმისაწვდომი; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების პრევენცია და გამოვლენა.

ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცდა კომპანიის მენეჯმენტის საბჭოს მიერ 2021 წლის 27 ივლისს.

მენეჯმენტის სახელით:

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს ბბ ლიზინგის აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს:

დასკვნა

აუდიტი ჩატარდა სს ბბ ლიზინგის („კომპანია“) ფინანსურ ანგარიშებს, რომლებიც მოიცავს: ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით; მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; და ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს, რომლებიც მოიცავს ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას.

ჩვენი დასკვნით, თანდართული ფინანსური ანგარიშები ყველა არსებითი ასპექტით სამართლიანად წარმოადგენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და ფულადი ნაკადების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების („IFRSs“) მიხედვით.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა განხილულია ჩვენი ანგარიშის თავში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტთან დაკავშირებით“. პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის საერთაშორისო ეთიკური სტანდარტების მუხლის თანახმად, (IESBA კოდექსი), ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან. ჩვენ ასევე შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური მოვალეობები. ჩვენ გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მიღებული აუდიტის მტკიცებულება საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის.

სხვა ინფორმაცია

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაციაში შედის მმართველობითი ანგარიშგება, რომელიც მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად, მაგრამ არ შედის ფინანსური ანგარიშები და მათ შესახებ აუდიტის დასკვნა.

ჩვენი დასკვნა ფინანსური ანგარიშების შესახებ არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშგებას და ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე სახის მარწმუნებელ დასკვნას მასთან დაკავშირებით.

რაც შეეხება ფინანსური ანგარიშების ჩვენს მიერ ჩატარებულ აუდიტს, ჩვენი პასუხისმგებლობაა სხვა ინფორმაციის გაცნობა და ამ დროს იმაზე დაფიქრება, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშებთან ან აუდიტის დროს ჩვენს მიერ მიღებულ ცოდნასთან ან ხომ არ არის სხვაგვარად არსებითად არასწორად განცხადებული. თუ ჩვენს მიერ ჩატარებული სამუშაოდან გამომდინარე დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს ამ ან სხვა ინფორმაციის არსებითად არასწორად

განცხადებას, ჩვენი მოვალეობაა ამ ფაქტის შესახებ განვაცხადოთ. ამ მხრივ განსაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ფინანსურ ანგარიშებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის და მმართველობის ფუნქციის მქონე პირების მოვალეობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად; ის ასევე პასუხისმგებელია ისეთ შიდა კონტროლზე, როგორსაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ისეთი ფინანსური ანგარიშების მოსამზადებლად, რომლებშიც არ იქნება არსებითი უზუსტობები, სულერთია ტყუილის, თუ შეცდომის შედეგად.

ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას, მენეჯმენტის მოვალეობაა, შეაფასოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს მუშაობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, საჭიროებისას გაამჟღავნოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდი, თუ მენეჯმენტი არ აპირებს კომპანიის ლიკვიდაციას, ან ოპერაციების შეწყვეტას, ან არ აქვს ამგვარი ქმედების გარდა სხვა რეალური ალტერნატივა.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირები კომპანიის ფინანსური ანგარიშების პროცესის ზედამხედველობაზე არიან პასუხისმგებელი.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტთან დაკავშირებით

ჩვენი ამოცანებია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება იმისა, რომ ფინანსურ ანგარიშებში მთლიანობაში არსებითი უზუსტობები არ არის, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, და გამოვცეთ აუდიტორის ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენს დასკვნას. გონივრული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არაა იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის მიაკვლევს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოიწვიოს ტყუილმა ან შეცდომამ და არსებითად ითვლება, თუ ისინი, ცალკე ან ერთობლივად, აჩენს გონივრულ მოლოდინს, რომ გავლენას მოახდენს მომხმარებლების მიერ ამ ფინანსურ ანგარიშებზე დაყრდნობით გაკეთებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

როგორც აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარება მოითხოვს, აუდიტის განმავლობაში ვიყენებთ პროფესიულ განსჯას და პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების არსებითი უზუსტობის რისკებს, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, ვამზადებთ და ვასრულებთ აუდიტის ისეთ პროცედურებს, რომლებიც ასეთ რისკებზეა ორიენტირებული და ვიღებთ აუდიტის მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის. იმის რისკი, რომ აუდიტი ვერ მიაკვლევს ტყუილით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის ვერმიკვლევის, რადგან ტყუილი შეიძლება გულისხმობდეს საიდუმლო შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ გამოტოვებას, არასწორ ინტერპრეტაციებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას.
- ვიღებთ აუდიტისთვის რელევანტურ ინფორმაციას შიდა კონტროლის შესახებ, გარემოებების შესაბამისი აუდიტის პროცედურების მომზადების მიზნით და არა კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის კანონზომიერებას და მენეჯმენტის მიერ მოწოდებული სააღრიცხვო პროგნოზების და მასთან დაკავშირებული გამჟღავნებების გონივრულობას.

- ვამზადებთ დასკვნას იმასთან დაკავშირებით, თუ რამდენად კანონზომიერად იყენებს მენეჯმენტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდს და მიღებული აუდიტის მტკიცებულების საფუძველზე ვასკვნით, არსებობს თუ არა არსებითი განუსაზღვრელობა იმ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვან ექვექცემ დააყენოს კომპანიის უნარი, მუშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებდნა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშის შესაბამის გამჟღავნებებში, ან, თუ ასეთი გამჟღავნებები არაადეკვატურია, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები აუდიტის ანგარიშის მომზადების დროს მიღებულ აუდიტის მტკიცებულებებს ეფუძნება. თუმცა, მომავლის მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით მუშაობის გაგრძელების შეწყვეტა.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების საერთო პრეზენტაციას, სტრუქტურას და შინაარსს, გამჟღავნებების ჩათვლით; ასევე იმას, წარმოადგენს თუ არა ფინანსური ანგარიშები მიმდინარე ტრანზაქციებს და მოვლენებს იმგვარად, რომ სამართლიანად იყოს წარმოდგენილი.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირებთან ვაწარმოებთ კომუნიკაციას, სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დაგეგმილ მასშტაბსა და ვადებზე, აუდიტის მნიშვნელოვან დასკვნებზე, მათ შორის აუდიტის დროს აღმოჩენილ შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ხარვეზებზე.

სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელი მოთხოვნების ანგარიში

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია მმართველობითი ანგარიშების მომზადებაზე „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის („კანონი“) შესაბამისად, ასევე ისეთ შიდა კონტროლზე, როგორსაც მენეჯმენტი განსაზღვრავს, რომ აუცილებელია მენეჯმენტის ისეთი ანგარიშის მომზადებისთვის, რომელიც თავისუფალი არსებითი შეცდომის, თაღლითობის ან შეცდომისგან.

ჩვენ განვახორციელეთ პროცედურები იმის დასადგენად, არის თუ არა მმართველობითი ანგარიშება მომზადებული „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და მოიცავს თუ არა „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ჩვენ შევარჩიეთ და განვახორციელეთ პროცედურები ჩვენი განსჯის საფუძველზე, მათ შორის, (მაგრამ არ შემოიფარგლება) მხოლოდ დოკუმენტაციის მოთხოვნა, დოკუმენტაციის ანალიზი და განხილვა, კომპანიის პოლიტიკის, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და ანგარიშებაში აღნიშნული ინფორმაციის შედარება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნებთან, ასევე რიცხვითი მნიშვნელობების და სხვა ინფორმაციის ხელახალი გამოთვლები, შედარება და შეჯერება.

ჩვენი დასკვნით:

- 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობითი ანგარიშება მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად;
- 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობითი ანგარიშება მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას;
- 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობით ანგარიშებაში მოცემული ინფორმაცია ყველა არსებითი თვალსაზრისით შეესაბამება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშებას.



სრბუჰი ჰაკობიანი
კომპანია Deloitte & Touche LLC სახელით

27 ივლისი 2022
თბილისი, საქართველო

სს ბბ ლიზინგი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმარტება	31 დეკემბერი, 2021	31 დეკემბერი, 2020
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	1,712	6,480
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	7	3,272	-
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	8	9,075	5,069
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	9	932	145
გამოყენების უფლების მქონე აქტივები		38	62
ავანსები	10	193	4
საგადასახადო აქტივები	11	299	287
შენობა-ნაგებობები, აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები		67	52
სხვა აქტივები		15	15
მთლიანი აქტივები		15,603	12,114
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	12	2,308	-
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	13	204	213
სალიზინგო ვალდებულება		43	70
სხვა საგადასახდო ვალდებულებები		40	27
სხვა ვალდებულებები		2,595	310
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	14	11,000	11,000
გაუნაწილებელი მოგება		2,008	804
მთლიანი კაპიტალი		13,008	11,804
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		15,603	12,114

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2022 წლის 27 ივლისს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-50 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

სს ბბ ლიზინგი

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმა რტება	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან		1,632	1,389
რეზერვის ამობრუნება/(რეზერვი) ლიზინგში წმინდა ინვესტიციებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის	8	5	(161)
წმინდა სალიზინგო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის რეზერვის შემდეგ		1,637	1,228
ფინანსური შემოსავალი - საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან		625	435
სადაზღვევო კომპენსაციები	15	296	250
სხვა შემოსავალი	16	152	14
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	17	(1,414)	(1,027)
ფინანსური ხარჯები	12	(61)	(9)
სხვა ფინანსურ აქტივებზე შესაძლო საკრედიტო ზარალის რეზერვი		(31)	(54)
მოგება დაბეგრამდე		1,204	837
მოგების გადასახადი		-	-
წლის მოგება		1,204	837
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		1,204	837

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2022 წლის 27 ივლისს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-50 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

სს ბბ ლიზინგი

კაპიტალში ცვლილების ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმარტება	კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2020 წლის 1 იანვარს		5,000	(33)	4,967
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი კაპიტალის ზრდა	14	- 6,000	837 -	837 6,000
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბერს		11,000	804	11,804
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	1,204	1,204
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბერს		11,000	2,008	13,008

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2022 წლის 27 ივლისს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-50 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

სს ბბ ლიზინგი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმარტება	2021	2020
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე		1,204	837
არაფულადი კორექტირებები:			
- (რეზერვის ამობრუნება)/ ფინანსურ ლიზინგში წმინდა ინვესტიციიდან მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	8	(5)	161
- სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურება		31	54
- შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება		-	17
- ამორტიზაციის ხარჯი	17	25	23
- ლიზინგის ცვლილებებიდან მიღებული (შემოსავლები)/დანაკარგები	16	(7)	-
- უცხოური ვალუტის დანაკარგები		3	-
- ბანკებში დეპოზიტებზე ღარიცხული მისაღები პროცენტის წმინდა ცვლილება	7	(105)	-
- გადასახდელი პროცენტის წმინდა ცვლილება	12	16	-
სამუშაო კაპიტალში ცვლილებებამდე საოპერაციო ფულადი ნაკადების მოძრაობა		1,162	1,092
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში			
ცვლილება ლიზინგში წმინდა ინვესტიციაში	8	(4,087)	(2,278)
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების ცვლილება	9	(787)	14
ავანსების ცვლილება	10	(164)	1
ვაჭრობის და სხვა გადასახდელი ხარჯების ცვლილება	13	(16)	172
საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილება	11	2	(68)
ცვლილება სხვა აქტივებში		-	(69)
წმინდა ფულადი ნაკადების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან		(3,890)	(1,136)
ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ქონების, მოწყობილობის და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(27)	(10)
ბანკებში დეპოზიტების განთავსება	7	(5,200)	-
ბანკებში დეპოზიტების გამოტანა	7	2,000	-
წმინდა ფულის გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(3,227)	(10)
ფულადი ნაკადები დაფინანსების საქმიანობიდან			
შემოსავალი ნასესხები სახსრებიდან	12	4,897	-
ნასესხები სახსრების ძირითადი თანხის დაფარვა	12	(2,517)	-
სალიზინგო ვალდებულების დაფარვა		(8)	(29)
სააქციო კაპიტალის ზრდა	14	-	6,000
წმინდა ფული დაფინანსების საქმიანობიდან		2,372	5,971
ვალუტის კურსის ცვლილებების ეფექტი		-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ცვლილების ეფექტი	6	(23)	-
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ზრდა		(4,768)	4,825
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	6,480	1,655
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	1,712	6,480
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშიდან გამორიცხული არაფულადი ცვლილებები:			
ათასი ლარი		2021	2020

სს ბბ ლიზინგი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივებით განეტოვებული სალიზინგო მისაღები შემოსავლები	1,633	159
---	-------	-----

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2022 წლის 27 ივლისს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-50 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

1. ზოგადი ინფორმაცია

ორგანიზაცია და ოპერაციები. ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად, 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის, სს ბბ ლიზინგისათვის ("კომპანია").

კომპანია „ბბ ლიზინგი“ (წარსულში ეწოდებოდა „BHL ლიზინგი“, 2021 წლის 26 მარტს სახელწოდება შეიცვალა „ბბ ლიზინგით“) დაარსდა 2017 წლის 27 დეკემბრის და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანოა საქართველოს შემოსავლების სამსახური. საიდენტიფიკაციო კოდი 406233534. კომპანია სააქციო საზოგადოებაა და საქართველოს რეგულაციების მიხედვით დაფუძნდა. 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია იყო სს ბაზისბანკი, რომელიც საქართველოში დაარსდა და საბანკო ლიცენზია საქართველოს ეროვნული ბანკისგან („სებ“) 1993 წელს მიიღო. სს ბაზისბანკი სამ მთავარ შვილობილ კომპანიას ფლობს: სს ბბ ლიზინგს, სს BB დაზღვევას (წარსულში „ჰუალინგ დაზღვევა“), და Basis Asset Management Holding LLC-ს, თითოეულში ის 100% წილის მფლობელია, ერთად კი „ჯგუფად“ მოიხსენიება.

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd. (92.305%), ბ-ნი მი ზაიკი (6.969%) და სხვა მცირე აქციონერები (0.726%). მშობელი კომპანიის საბოლოო მკონტროლებელი პირია ბ-ნი მი ენხვა, ჩინეთი, რომელიც კომპანიაში Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd 91.56%-იანი წილის მფლობელია.

მთავარი საქმიანობა. კომპანია დაარსდა სალიზინგო საქმიანობის წარმოებისთვის როგორც საცალო, ისე საქართველოს სამეწარმეო პირებისთვის. 2021 წლის 31 დეკემბრის კომპანიის სააქციო კაპიტალი 11,000 ათასი ლარი იყო (2020: 11,000 ათასი ლარი). კომპანია კლიენტებს ფინანსური ლიზინგის შემდეგ პროდუქტებს სთავაზობს:

- ავტოლიზინგი
- ძირითადი საშუალებების ლიზინგი (მოწყობილობა, ტექნიკა და ა.შ.)
- შეღავათიანი აგროლიზინგი (APMA)
- ლიზინგი „აწარმოე საქართველოში“ პროგრამის ფარგლებში
- უკუალიზინგი

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზ. 1.

საქართველოს ბიზნესგარემო. კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. შესაბამისად, მას საქმიანობა უხდება საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებსაც განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი ნიშნები აქვს. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავ ვითარდება, მაგრამ განსხვავებული ინტერპრეტაციების და ხშირი ცვლილების საგანია, რაც სხვა სამართლებრივ და ფისკალურ სირთულეებთან ერთად გამოწვევებს უქმნის საქართველოში მოქმედ კომპანიებს. ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია მენეჯმენტის შეფასებები კომპანიის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე ქართული ბიზნესგარემოს გავლენის შესახებ. მომავალში ბიზნესგარემო შეიძლება განსხვავებული იყოს მენეჯმენტის შეფასებისგან.

2020 წლის ეკონომიკურმა ლოქდაუნმა მნიშვნელოვანი ფინანსური ზიანი მიაყენა ბიზნესს და საოჯახო მეურნეობებს. ყველაზე ნეგატიური გავლენა განიცადა ტურიზმმა, ვაჭრობამ, განსაკუთრებით HORECA სექტორმა.

მთავრობის მიერ გატარებულმა ღონისძიებებმა ხელი შეუწყო და დაეხმარა ბიზნესსა და ფინანსურ სექტორს. მთავრობამ არაერთი პროგრამა წარმოადგინა, რომელიც ბიზნესს დაეხმარა თავისი ვალდებულებების შესრულებაში. მათ შორის იყო საგადასახადო შეღავათები, სესხების რესტრუქტურირების პროგრამები,

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

პროცენტის სუბსიდირება, ახალი ფინანსური საშუალებების შემუშავება ეკონომიკის აღდგენის მხარდასაჭერად.

და მაინც, სრული აღდგენა (განსაკუთრებით ტურიზმთან დაკავშირებული სექტორების) მაინც კითხვის ნიშნის ქვეშაა. ეს კი პროგნოზებს უფრო მეტად გაურკვეველს ხდის, რადგან ისინი გარე ფაქტორებზეა დამოკიდებული. იხილეთ განმარტება 22, სადაც მოცემულია საქართველოს ბიზნესგარემოზე მოქმედი სხვა გარე ფაქტორების მიმოხილვა.

2. აღრიცხვის საფუძველი

განცხადება შესაბამისობის შესახებ. კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების (“IFRS”) მიხედვით, და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპით და მოდიფიცირებული იქნა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებით, და შენობების გადაფასებით.

ფუნქციონირებადი საწარმო. ფინანსური ანგარიშები მომზადდა იმ დაშვებით, რომ კომპანია ფუნქციონირებადი საწარმოა და პროგნოზირებად მომავალში მუშაობას გააგრძელებს.

ფუნქციური და საპრეზენტაციო ვალუტა. საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი (“GEL”), რომელიც კომპანიის ფუნქციური ვალუტაა, ასევე არის ის ვალუტა, რომელშიც წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები მომზადდა.

კრიტიკული სააღრიცხვო მსჯელობა და წინასწარი შეფასების გაურკვევლობის მთავარი წყაროები. ფინანსური ანგარიშების IFRS-ის მიხედვით მომზადება მენეჯმენტისგან მსჯელობას, წინასწარი შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას მოითხოვს, რაც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლის და ხარჯების განცხადებულ ოდენობაზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ წინასწარი შეფასებებისგან.

წინასწარი შეფასებები და საფუძვლად გამოყენებული დაშვებები მუდმივად განიხილება. სააღრიცხვო წინასწარი შეფასებების გადასინჯვა აღიარდება იმ პერიოდში, რომელშიც ეს შეფასებები გადასინჯა და იმ მომავალ პერიოდებში, რომლებზეც გავლენა მოახდინა.

3. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ინსტრუმენტები – გაანგარიშების ძირითადი პირობები. სამართლიანი ღირებულება არის საფასური, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ორმხრივ ტრანზაქციაში გაანგარიშების დღეს. სამართლიანი ღირებულების ყველაზე უკეთესი მტკიცებულება აქტიურ ბაზარზე მისი ფასია. აქტიური ბაზარი ის ბაზარია, რომელზეც აქტივებისა და ვალდებულებების ტრანზაქციები ხორციელდება ისეთი სიხშირით და მოცულობით, რომელიც საკმარისია ფასწარმოქმნის შესახებ მუდმივად ინფორმაციის მიღებისთვის. აქტიურ ბაზარზე სავაჭროდ განთავსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ითვლება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასის და ბიზნესერთეულის მფლობელობაში მყოფი რაოდენობის პროდუქტი. ეს ასეა იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ამ რაოდენობის ასათვისებლად და ერთი ტრანზაქციის ფარგლებში ამ პოზიციის გაყიდვის მიზნით შეკვეთების მიცემა შეიძლება გავლენა იქონიოს კოტირებულ ფასზე.

იმ ფინანსური წარმოებულების ან სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების პორტფელი, რომლებიც ბაზარზე სავაჭროდ არ არის განთავსებული, იანგარიშება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიღებული

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

იქნებოდა წმინდა გრძელვადიანი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვიდან, კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ, ან გადახდილი იქნებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულების) გადაცემისთვის (კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ) გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ ორმხრივ კომერციულ ტრანზაქციაში.

ეს წესი გამოიყენება პერიოდულად სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივების მიმართ, თუ კომპანია: (ა) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ამ ჯგუფის მართვას ახორციელებს კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ან კონკრეტული კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ბიზნესერეთულის წმინდა პოზიციის საფუძველზე, ამ ბიზნესერეთულის რისკების მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად; (ბ) ამ საფუძველზე, აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ ინფორმაციას აწვდის ბიზნესერეთულის მთავარ მენეჯმენტს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, ფინანსური აქტივებით და ფინანსური ვალდებულებებით გამოწვეული კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ბიზნესერეთულის პოზიციის ხანგრძლივობა არსებითად იგივეა.

შეფასების ისეთი მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელი ან ბოლოდროინდელი „გაშლილი ხელის მანძილის“ (ე.წ. arm's length) პრინციპით შესრულებული ტრანზაქციების მოდელი ან ინვესტიციის ობიექტების ფინანსური მონაცემების განხილვა, გამოიყენება იმ გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის, რომლებზეც საერთაშორისო საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ მოიპოვება. სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგი დონეების მიხედვით: (ა) პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (ბ) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ, ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (გ) მესამე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (ანუ, ამ შემთხვევაში შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს). ითვლება, რომ სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადასვლა მოხდა ანგარიშების პერიოდის ბოლოს. იხ. განმარტება 20 .

ტრანზაქციის ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გაყიდვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც გაყიდვების აგენტების ფუნქციას ასრულებენ), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გადაცემის გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციის ხარჯი არ მოიცავს სავალ პრემიებს ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება (AC) არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ძირითადი თანხის დაფარვები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალის რეზერვი. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული ტრანზაქციის ხარჯების ამორტიზაციას და დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, წარმოშობისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი). ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის ბრუტო საბალანსო

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ადისკონტირებს ცვალეზადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალეზად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვალეზებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური ინსტრუმენტები FFVTPL -ით თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტით სხვა დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ მიმდინარე ბაზრების დაკვირვებად მაჩვენებლებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ EECL რეზერვის აღიარება ხდება ფინანსური აქტივებისათვის, რომლების შეფასებაც ხდება AAC-ს მიხედვით.

ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში (“ჩვეულებრივი” შესყიდვა და გაყიდვა), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომლის დროსაც ბანკი კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ორგანიზაცია გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები. ჯგუფი ახდენს ფინანსური აქტივების შეფასების კლასიფიკაციას შემდეგი კატეგორიების მიხედვით: FVTPL სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით, FVOCI - სამართლიანი ღირებულება სხვა შემოსავლის საშუალებით და AC - ამორტიზირებული ღირებულებით. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (1) კომპანიის შესაბამისი აქტივების პორტფელის მართვის ბიზნესმოდელზე და (11) აქტივების ფულადი ნაკადის მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს-მოდელი. ბიზნესი მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს კომპანია აქტივებს რათა ფულადი ნაკადი აწარმოოს, იმის მიუხედავად, მიზნად აქვს კომპანიას აღებული: (1) აქტივებიდან მიიღოს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულის ნაკადები (“ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით”), ან (11) მიიღოს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ისე აქტივების გაყიდვიდან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები (“აქტივის ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით”) ან, თუ არც (1) და არც (11) მოდელი არ არის გამოყენებული, მაშინ ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც “სხვა” ბიზნესმოდელი და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით (FVTPL).

ბიზნესმოდელი განისაზღვრება აქტივების ჯგუფისათვის (პორტფელის დონეზე) და ეფუძნება ყველა არსებულ შესაბამის მტკიცებულებას იმ საქმიანობის შესახებ, რომელსაც კომპანია ახორციელებს შეფასების დღისთვის არსებული პორტფელისთვის განსაზღვრული ამოცანის შესასრულებლად. ბიზნესმოდელის განსაზღვრისას კომპანია ითვალისწინებს ისეთ ფაქტორების, როგორებიცაა პორტფელის მიზნობრიობა და კომპოზიცია, წარსულის გამოცდილება, თუ როგორ გროვდებოდა ფულადი ნაკადები შესაბამისი აქტივებისათვის, როგორ ფასდება და იმართება რისკები, როგორ ფასდება აქტივების ეფექტურობა და როგორ ხორციელდება მენეჯერების კომპენსაცია.

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადების მახასიათებლები. როცა ბიზნესმოდელი ითვალისწინებს აქტივების ფლობას სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობას და გაყიდვას, კომპანია აფასებს, ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს (SPPI). როცა დგინდება მათი ფულადი ნაკადების მოძრაობა SPPI მახასიათებლის შესაბამისია თუ არა, ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეიცავს წარმოებულებს, განიხილება მთლიანობაში. შეფასების დროს, კომპანია ითვალისწინებს, შეესაბამება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოძრაობა ძირითადი დაკრედიტების პირობებს, ანუ პროცენტი შეიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის ანაზღაურებას, ფულის დროით ღირებულებას, სხვა ძირითად დაკრედიტების რისკებს და მოგების მარჟას.

როდესაც სახელშეკრულებო პირობები ქმნის რისკის პოზიციას ან ცვალებადობას, რომელიც შეუთავსებელია ძირითადი დაკრედიტების პირობებთან, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება FVTPL-ის მიხედვით. SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის პირველადი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი ხელახალი შეფასება. ფინანსური აქტივების SPPI ტესტირებისას კომპანია იყენებს კრიტიკულ მსჯელობას.

ფინანსური აქტივები - რეკლასიფიკაცია. ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ მაშინ, როცა იცვლება პორტფელის მთლიანობაში მართვის ბიზნესმოდელი. რეკლასიფიკაციას პერსპექტივის ეფექტი აქვს და ხდება ბიზნესმოდელის ცვლილების შემდეგ პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. კომპანიას ბიზნესმოდელი მიმდინარე და შედარებით პერიოდებში არ შეუცვლია და რეკლასიფიკაცია არ განუხორციელებია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - საკრედიტო ზარალის რეზერვი EECL-ისათვის (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები) კომპანია წინასწარ აფასებს EECL-ს, AC-ით და FFVOCI-ით სავალო ინსტრუმენტებისთვის და ასევე სასესხო ვალდებულებებით და ფინანსური გარანტიებით გამოწვეული პოზიციებისთვის. კომპანია აფასებს EECL-ს და აღიარებს კრედიტების დანაკარგების რეზერვებს ყოველ საანგარიშო თარიღისათვის. ECL-ის მაჩვენებელი ასახავს: (ა) მიუკერძოებლობას და შეწონილი თანხის ალბათობას, რომელიც დგინდება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასების გზით; (ბ) ფულის დროით ღირებულებას, (გ) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ყოველგვარი დამატებითი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, გასული მოვლენების, არსებული პირობების და სამომავლო პირობების პროგნოზების თაობაზე საანგარიშო პერიოდის დასასრულს.

კომპანია გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკის მიხედვით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება 1 ეტაპზე. 1 ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე ECL ითვლება თანხით, რომელიც უდრის არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის ნაწილს, რომელიც გამომდინარეობს მომდევნო 12 თვეში ან ვადის ბოლომდე მოსალოდნელი დეფოლტის მოვლენებიდან, თუ უფრო მოკლეა. („12-თვიანი ECL“) თუ კომპანია თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას („SICR“), აქტივი 2 ეტაპზე გადადის და მისი ECL ითვლება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის მიხედვით, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ბოლომდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების, თუ ასეთი არის, გათვალისწინებით („არსებობის მთელი პერიოდის ECL“). იმისთვის, თუ როგორ ადგენს კომპანია, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, იხ. განმარტება 14. თუ კომპანია დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკის მიხედვითაა გაუფასურებული, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი ECL ითვლება, როგორც არსებობის მთელი პერიოდის ECL. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და დეფოლტის ჯგუფისეული დეფინიცია იხ. განმარტებაში 18. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც არის შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, („POCI აქტივები“), ECL ყოველთვის ითვლება, როგორც არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL. განმარტება 18 გვთავაზობს ინფორმაციას მონაცემების, ვარაუდების და საპროგნოზო ტექნიკის შესახებ, რომლებიც ECL-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს კომპანიას საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელში.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR). იმისათვის, რათა განისაზღვროს, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, კომპანია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდში მომხდარ დეფოლტის რისკს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ადარებს თავდაპირველი აღიარების

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

თარიღისთვის არსებულ დეფოლტის რისკს. შეფასება ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის შედარებით ზრდას და არა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს რისკის გარკვეული დონის მიღწევას. კომპანია ითვალისწინებს ყველა არასათანადო ხარჯის და ძალისხმევის გაწევის გარეშე არსებულ გონივრულ და დამხმარე საპროგნოზო ინფორმაციას, რაც მოიცავს მთელ რიგ ფაქტორებს, მათ შორის კონკრეტული კლიენტთა პორტფელის ქცევით ასპექტებს.

ბიზნესმოდელის შეფასება. ბიზნესმოდელი წარმართავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ბიზნესმოდელის შეფასებისას მენეჯმენტმა იმსჯელა ფინანსური ინსტრუმენტების აგრეგაციის დონისა და პორტფელის განსაზღვრის შესახებ. გაყიდვების გარიგების შეფასებისას კომპანია განიხილავს მათ ისტორიულ სიხშირეს, ვადებს და ღირებულებას, გაყიდვების მიზეზებს და მოლოდინებს სამომავლო საქმიანობის შესახებ. გაყიდვების გარიგებები, რომლებიც მიზნად ისახავს პოტენციური ზარალის შემცირებას კრედიტის გაუარესების გამო, „ამოღების მიზნით ფლობის“ ბიზნესმოდელის შესაბამისად მიიჩნევა. ვადის დადგომამდე სხვა გაყიდვები, რომლებიც არაა დაკავშირებული საკრედიტო რისკების მართვის საქმიანობასთან, ასევე შეესაბამება ბიზნესმოდელს „ამოღების მიზნით ფლობა“, იმ პირობით, რომ ისინი არაა ხშირი ან უმნიშვნელო ღირებულებით, როგორც ცალკე, ისე აგრეგირებულად.

კომპანია გაყიდვების ტრანზაქციების მნიშვნელობას ამგვარად ადგენს: გაყიდვების ღირებულებას ადარებს პორტფელის ღირებულებას, ამ დროს გააჩნია, როგორია ბიზნესმოდელის შეფასება პორტფელის საშუალო პერიოდის განმავლობაში. ამასთან, ფინანსური აქტივის გაყიდვები, რომელიც მოსალოდნელია მხოლოდ სტრესის სცენარში, ან ცალკეული მოვლენის საპასუხოდ, რომელიც კომპანიის კონტროლის მიღმაა, არაა განმეორებადი და არ შეიძლება კომპანიას მისი მოლოდინი ჰქონოდა, განიხილება, როგორც შემთხვევითი და ბიზნესმოდელის ამოცანას აცდენილი და არ იმოქმედებს შესაბამისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაზე.

ბიზნესმოდელი „ამოღების და გაყიდვის მიზნით ფლობა“ ნიშნავს, რომ აქტივების ფლობის მიზანია ფულადი ნაკადების ამოღება, მაგრამ გაყიდვაც ასევე ბიზნესმოდელის მიზნის ნაწილია, მაგალითად, ლიკვიდობის საჭიროებების მართვა, კონკრეტული ამონაგების მიღწევა, ან ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის შეთანხმება იმ ვალდებულებების ხანგრძლივობასთან, რომლებიც აფინანსებს ამ აქტივებს.

ნარჩენ კატეგორიაში შედის ფინანსური აქტივების ის პორტფელები, რომელთა მართვა ხდება ფულადი ნაკადების რეალიზაციის მიზნით, ძირითადად, გაყიდვის გზით, მაგალითად, სადაც არსებობს ვაჭრობის მაგალითი. საკონტრაქტო ფულადი ნაკადის ამოღება ამ ბიზნესმოდელისთვის ხშირად შემთხვევითობის საფუძველზე ხდება.

იმის განსაზღვრა, ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს (SPPI). იმის დადგენა, ფინანსური აქტივიდან მიღებული ფულადი ნაკადი არის თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვა, მსჯელობას მოითხოვს.

ფულის დროითი ღირებულების ელემენტი შეიძლება შეიცვალოს, მაგალითად, თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საპროცენტო განაკვეთი პერიოდულად იცვლება, მაგრამ ეს ცვლილება არ ემთხვევა სავალო ინსტრუმენტის საბაზო საპროცენტო განაკვეთში ჩადებულ შინაარსს, მაგალითად, სესხი იხდის სამთვიან ბანკთაშორის განაკვეთს, მაგრამ პროცენტი იცვლება ყოველ თვეში. ფულის შეცვლილი დროითი ღირებულების ეფექტი შეფასდა შესაბამისი ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების საორიენტაციო სავალო ინსტრუმენტთან შედარების საშუალებით, რომელსაც SPPI ფულადი ნაკადები აქვს, როგორც თითოეული პერიოდისთვის, ისე კუმულაციურად, ინსტრუმენტის ვადის განმავლობაში. შეფასება ჩატარდა ყველა გონივრულად შესაძლებელი სცენარისთვის, მათ შორის გონივრულად შესაძლებელი ფინანსური სტრესის სიტუაციისთვის, რომელსაც შეიძლება ადგილი ჰქონდეს ფინანსურ ბაზრებზე. კომპანიამ გამოიყენა 10%-იანი ბარიერი იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად განსხვავდება თუ არა საორიენტაციო ინსტრუმენტებს დაპირისპირებული განსხვავებები. ფულადი ნაკადების მქონე სცენარის შემთხვევაში, რომელიც მნიშვნელოვნად განსხვავდება საორიენტაციო მაჩვენებლისაგან, შეფასებული ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადები არ არის SPPI და ინსტრუმენტის აღრიცხვა ხდება FVTPL- ით.

კომპანიამ დაადგინა და გაითვალისწინა სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან რაოდენობას. SPPI-ის კრიტერიუმში დაკმაყოფილებულია იმ შემთხვევაში, თუ სესხი ადრეული ანგარიშსწორების საშუალებას იძლევა, ხოლო წინასწარ გადახდილი თანხა არსებითად წარმოადგენს ძირითად თანხას და დარიცხულ პროცენტს, გარდა ამისა, გონივრულ დამატებით ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისათვის. აქტივის ძირითადი თანხა არის სამართლიან

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

ღირებულებას თავდაპირველი აღიარებისას გამოკლებული შემდგომი ძირითადი დაფარვები, ანუ გადახდები პროცენტის გარდა, რომელიც განისაზღვრება ეფექტური პროცენტის მეთოდით. ამ პრინციპის გამოწვევების სახით სტანდარტი ასევე ფარავს იმ ინსტრუმენტებს, რომლებსაც აქვთ წინასწარი გადახდის მახასიათებლები, რომლებიც აკმაყოფილებენ SPPI-ის შესასრულებლად შემდეგ პირობას: (i) აქტივი წარმოიქმნება პრემიით ან დისკონტით, (ii) წინასწარი გადახდის თანხა წარმოადგენს სახელშეკრულებო პარიტეტულ თანხასა და დარიცხულ პროცენტს, ასევე გონივრულ დამატებით ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისათვის, და (iii) წინასწარი გადახდის მახასიათებლის სამართლიანი ღირებულება არ არის არსებითი საწყის აღიარებაში.

ინსტრუმენტები, რომლებმაც ვერ გაიარეს SPPI ტესტი, აღირიცხება FVTPL-ით.

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა. კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა ა) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება სხვაგვარადაა ამოწურული, ან ბ) კომპანიას გასხვისებული აქვს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან ვალდებულების გადაკისრების შესახებ ხელშეკრულება აქვს დადებული და თან 1) ასევე ასხვისებს აქტივის ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს ან 2) ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს არც ასხვისებს და არც ინარჩუნებს, მაგრამ არც მათზე კონტროლს იტოვებს. კონტროლი ნარჩუნდება, როცა კონტრაგენტს არ აქვს აქტივის დაუკავშირებელ მესამე მხარეზე სრულად გაყიდვის პრაქტიკული უნარი, გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

ფინანსური აქტივები - მოდიფიკაცია. ხანდახან კომპანია ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობებზე ხელახლა მოლაპარაკებას მართავს ან სხვაგვარად ცვლის მათ. კომპანია აფასებს, ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის მოდიფიკაცია მნიშვნელოვანია თუ არა, სხვა ფაქტორებს შორის შემდეგის გათვალისწინებით: ახალი სახელშეკრულებო პირობები, რომელიც მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს აქტივის რისკის პროფილზე (მაგალითად, მოგების წილი ან მოგება საკუთარ კაპიტალზე), საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი ცვლილება, ორი ან მეტი ფინანსური აქტივის აგრეგირება ერთ ფინანსურ აქტივად ან ფინანსური აქტივების სხვა ტიპის კონსოლიდაცია, ფინანსური აქტივები, რომელსაც არ აქვს წინასწარგანსაზღვრული ფულადი ნაკადები, ერთმანეთს ჩაანაცვლებს გრაფიკით ან პირიქით, როცა ფულად ნაკადებზე უფლებები თავდაპირველ კონტრაგენტებს შორის ამოიწურება იმის გამო, რომ თავდაპირველ დებიტორს ჩაანაცვლებს ახალი (თუ ორივე დებიტორი საერთო კონტროლის ქვეშ არაა), ცვლილება ვალუტის დენომინაციაში, ახალი უზრუნველყოფა ან კრედიტის გაზრდა, რაც მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს აქტივთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკთან, ან მნიშვნელოვანი სესხის გაცემა, როცა მსესხებელი არ არის ფინანსური სიძნელეების წინაშე.

თუ მოდიფიცირებული პირობები ძირითადად განსხვავდება, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, კომპანია თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს, და აღიარებს ახალ აქტივს სამართლიანი ღირებულებით. აღიარების თარიღი მიიჩნევა თავდაპირველი აღიარების თარიღად საბოლოოდ გაუფასურების გაანგარიშების მიზნებისთვის, ასევე იმის დადგენისთვის, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

სამართლიანი ღირებულებით აღიარებაშეწყვეტილი თავდაპირველი აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ახალ, ძირითადად მოდიფიცირებულ აქტივს შორის განსხვავება აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, თუ განსხვავების არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციას არ მიეწერება.

ისეთ სიტუაციაში, სადაც აღიარების შეწყვეტა გამოწვეული იყო კონტრაგენტის ფინანსური სირთულეებით და თავდაპირველად შეთანხმებული გადახდების გაკეთების უუნარობით, კომპანია თავდაპირველ და გადასინჯულ მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობებს ერთმანეთს ადარებს, რითაც აფასებს, აქტივის რისკები და სარგებელი ძირითადად განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი ძირითადად არ იცვლება, მოდიფიცირებული აქტივი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება თავდაპირველისგან და მოდიფიკაცია არ სრულდება აღიარების შეწყვეტით. კომპანია ხელახლა ანგარიშობს ბრუტო საბალანსო ღირებულებას მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით (ან კრედიტით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით POCI ფინანსური აქტივების შემთხვევაში) და მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები - გაანგარიშების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც საბოლოოდ AC-ით დათვლილი, გარდა, 1) FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება დერივატივებზე, რეალიზაციისთვის განკუთვნილ ფინანსურ ვალდებულებებზე (მაგ. ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციებზე), შემსყიდველის მიერ აღიარებულ ვალდებულებებზე ბიზნესკომბინაციაში და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ასეთად აღიარდება თავდაპირველი აღიარებისას და 2) ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებების და სასესხო ვალდებულებებისა.

ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება, როცა ისინი ამოწურება (ანუ, როცა ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ვალდებულება მოიხსნება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა).

კომპანიასა და კომპანიის სავალო ინსტრუმენტების თავდაპირველი კრედიტორებს შორის ძირეულად განსხვავებული პირობების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების პირობების ძირეული მოდიფიკაციები აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები ძირეულად განსხვავდება, თუ ახალი პირობებით, ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, მათ შორის გადახდილი საკომისიოები, მიღებული და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული საკომისიოების გამოკლებით, სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისგან. ამასთან, გასათვალისწინებელია სხვა ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორიცაა ინსტრუმენტის ვალუტა, საპროცენტო განაკვეთის ტიპების ცვლილება, ინსტრუმენტის ახალი კონვერსიის მახასიათებლები და სესხების კოვენანტების ცვლილება. თუ სავალო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა ან პირობების მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც ამოწურული, შესაბამისი ხარჯები და საკომისიოები აღიარდება, როგორც ამოწურვის მოგების ან ზარალის ნაწილი. თუ ურთიერთგაცვლა და მოდიფიკაცია არ აღიარდება ამოწურვად, ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება გაწეული ხარჯებით და საკომისიოებით და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების არსებობის დარჩენილ პერიოდზე.

ვალდებულებების მოდიფიკაცია, რომელიც არ სრულდება ამოწურვით, აღირიცხება, როგორც პროგნოზის ცვლილება, ამორტიზაციის უკანა თარიღით დარიცხვის კუმულაციური მეთოდის გამოყენებით, შესაბამისი მოგება ან ზარალი მოგება-ზარალში აღიარდება, თუ საბალანსო ღირებულებების განსხვავებების ეკონომიკური არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციებს არ მიეწერება.

ფული და ფულის ეკვივალენტები. ფული და ფულის ეკვივალენტები ის მუხლებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებებს და რეპო და უკურეპო ხელშეკრულებებს სხვა ბანკებთან, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომლებიც დაბლოკილია სამ თვეზე მეტი ხნით, ამოღებულია კატეგორიიდან „ფული და ფულის ეკვივალენტები“ როგორც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, ისე ფულადი ნაკადების მოძრაობის განცხადების მიზნებისთვის. ფული და ფულის ეკვივალენტები AC-ით აღირიცხება, რადგან: 1) ისინი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ინკასაციისთვისაა განკუთვნილი და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და 2) ისინი არ არის FVTPL-ის დანიშნულების.

ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები აღირიცხება, როცა კომპანია ფულს აგზავნის პარტნიორ ბანკებში. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში. როცა კომპანია არის მეიჯარე ისეთ ხელშეკრულებაში, რომელიც ითვალისწინებს ფლობის რისკების და სარგებლის მოიჯარეზე გადაცემას, იჯარით გადაცემული აქტივები აისახება როგორც ფინანსური ლიზინგის აქტივები და აისახება სამომავლო იჯარის გადასახადების მიმდინარე ღირებულებით. ფინანსური ლიზინგის აქტივები თავიდან წარმოშობისას განსაზღვრული სადისკონტო

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

განაკვეთით (ლიზინგის ხელშეკრულების თარიღსა და სალიზინგო ხელშეკრულების მთავარ დებულებებზე მხარეთა თანხმობის თარიღს შორის უადრესი).

ბრუტო მისაღებ შემოსავალსა და მიმდინარე ღირებულებას შორის განსხვავება წარმოადგენს გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალს. ეს შემოსავალი აღიარდება ლიზინგის ვადის განმავლობაში წმინდა საინვესტიციო მეთოდის გამოყენებით (დაბეგვრამდე). ის ასახავს უკუგების მუდმივ პერიოდულ განაკვეთს. ლიზინგის მოლაპარაკებასთან და მოწყობასთან უშუალოდ დაკავშირებული დანამატი ხარჯები ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლის თავდაპირველ გაანგარიშებაშია შეტანილი და ამცირებს ლიზინგის ვადის განმავლობაში აღიარებული შემოსავლის თანხას. ლიზინგიდან მიღებული ფინანსური შემოსავალი მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში ჩაიწერება ცალკე მწკრივად.

ECL იმგვარადვე განისაზღვრება, როგორც AC-ით გაანგარიშებული სესხების და ავანსებისთვის და აღიარდება სარეზერვო ანგარიშის საშუალებით; ნაწილობრივ ჩამოიწერება მისაღები შემოსავლების წმინდა საბალანსო თანხა შეფარდებული მოსალოდნელი ფულადი ნაკარების მიმდინარე ღირებულებასთან და დისკონტირებული ფინანსური ლიზინგის თანხმობის საპროცენტო განაკვეთებით.

მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადები ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც შეიძლება შედეგად მოჰყვას ლიზინგს დაქვემდებარებული აქტივების შემენას ან გაყიდვას.

შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები ის არაფინანსური აქტივებია, რომელთაც კომპანია იძენს ვადაგადაცელებული ფინანსური ლიზინგის ანგარიშსწორების შედეგად. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები ანგარიშდება საბალანსო ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესი ღირებულებით, რომელსაც აკლდება გასაყიდი ხარჯები. კომპანია რეგულარულად ასრულებს შიდა შეფასებებს, რათა დარწმუნდეს, რომ საბალანსო ღირებულება არ აღემატება სამართლიან ღირებულებას გამოკლებულ გასაყიდ ხარჯებს. გადაფასება საბაზრო ფასების შესახებ არსებულ ინფორმაციას ეყრდნობა.

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა განცხადდება თვითღირებულებით ან გადაფასებული თანხებით, როგორც ქვემოთაა აღწერილი, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, სადაც საჭიროა.

მცირე შეკეთებების ხარჯები და ყოველდღიური საექსპლუატაციო დანახარჯები მათი გაწევისას ტარდება. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის დიდი ნაწილების ან კომპონენტების გამოცვლის ხარჯები კაპიტალიზაციას გადის, გამოცვლილი ნაწილი კი აღირიცხება, როგორც აქტიური მოხმარებიდან გამოსული.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს, არის თუ არა შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის გაუფასურების რამე ნიშნები. თუ არის, მენეჯმენტი წინასწარ აფასებს ამოსაღები თანხის ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება, როგორ აქტივის სამართლიანი ღირებულების უმაღლეს მაჩვენებელს გამოკლებული გასაყიდი ხარჯები და ღირებულების გამოყენებული სიდიდე. საბალანსო ღირებულება მცირდება ამოსაღებ თანხამდე და წლის მოგება-ზარალში აღიარდება გაუფასურების ზარალი იმ ოდენობით, რომ აჭარბებდეს კაპიტალში აღიარებულ გადაფასების ნამეტს. აქტივზე წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ამობრუნდება, თუ დაფიქსირდება ცვლილებები ღირებულების გამოყენებული სიდიდის ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გასაყიდი ხარჯების პროგნოზირებისთვის გამოყენებულ მაჩვენებლებში.

გასხვისებისას მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც დადგინდება შემოსული თანხის საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, აღიარდება წლის მოგება-ზარალში (სხვა ოპერაციულ შემოსავალში ან ხარჯებში).

ცვეთა. ცვეთა არ ვრცელდება მიწასა და მშენებლობაზე. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის კატეგორიის სხვა მუხლებზე ცვეთა იანგარიშება წრფივი მეთოდით და მათი თვითღირებულება ან გადაფასებული

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

თანხები მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე ნაწილდება მათ ნარჩენ ღირებულებაზე:

სასარგებლო გამოყენების ვადა წლების მიხედვით	
საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა	5
ლიზინგის ქონების შეკეთება	1 to 5
ავტოტრანსპორტი	5
გამოყენების უფლების მქონე აქტივები	1 to 10

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საპროგნოზო თანხა, რომელსაც კომპანია აქტივის რეალიზაციიდან ამჟამად მიიღებდა, გამოკლებული გასხვისების შესაძლო ხარჯები, თუ აქტივი უკვე ასაკიანია და იმ მდგომარეობაშია, რომ მოსალოდნელია, სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლო პერიოდი ჰქონდეს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მოხმარების ვადა განიხილება და თუ საჭიროა კორექტირდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები. კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა აქვს და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს და ლიცენზიებს. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენისას და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანისას. პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ არის დაკავშირებული კომპანიის მიერ კონტროლირებად, იდენტიფიცირებად და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფასთან, აისახება როგორც არამატერიალური აქტივები, თუ კი არსებობს დამატებითი ეკონომიკური სარგებლის მოპოვების ალბათობა, რომელიც აღემატება გაწეულ ხარჯებს.

კაპიტალიზებული ხარჯები არის გარე კონტრაქტორების მიერ პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების მომსახურების მისაღებად გაწეული ხარჯები. კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გაღებისას. კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამებს ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი მეთოდით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 10 წელს შეადგენს. ფუნქციური ვადიანობის არმქონე ლიცენზიები წრფივი მეთოდით ამორტიზდება სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში, რომელიც 8 წელს შეადგენს.

იჯარის აღრიცხვა, როცა კომპანია მოიჯარე. კომპანიას იჯარით აღებული აქვს ოფისი და შენობები. იჯარით აღებული ქონება აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლება და შესაბამისი ვალდებულება იმ დღეს, როცა იჯარით აღებული ქონება კომპანიის მიერ გამოსაყენებლად მზადაა. თითოეული საიჯარო გადასახდელი განაწილებულია ვალდებულებასა და ფინანსურ ხარჯს შორის. ფინანსური ხარჯი ტარდება მოგება-ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში, რითაც დგინდება ვალდებულების დარჩენილი ნაწილის მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი თითოეული პერიოდისთვის.

გამოყენების უფლების მქონე აქტივი აღიარდება თვითღირებულებით და მისი ცვეთა განისაზღვრება აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმცირესი ღირებულებით, წრფივი მეთოდით.

იჯარიდან გამომდინარე ვალდებულებები თავდაპირველად ანგარიშდება მიმდინარე ღირებულებით. საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი სალიზინგო გადახდების წმინდა მიმდინარე ღირებულებას:

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის არსებითი ფიქსირებული გადახდები), გამოკლებული მისაღები საიჯარო შეღავათები, თუ ასეთი არის;
- ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომელიც ინდექსს ან განაკვეთს ეფუძნება;
- ის თანხები, რომლებიც მოიჯარემ უნდა გადაიხადოს ნარჩენი ღირებულების გარანტიის ფარგლებში;
- შესყიდვის ოფციის ფასი, თუ მოიჯარე გონივრულად დარწმუნებულია რომ ამ ოფციას გამოიყენებს, და

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

- იჯარის შეწყვეტისთვის დაწესებული ჯარიმების გადახდები, თუ იჯარის პირობები ითვალისწინებს მოიჯარის მიერ ამ ოფციის გამოყენებას.

იჯარის გადახდა დისკონტირდება იჯარის საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ეს განაკვეთი ვერ დადგინდა, გამოიყენება მოიჯარის დამატებითი მსესხებლის განაკვეთი, ანუ ის განაკვეთი, რომელსაც მოიჯარე გადაიხდიდა მსგავსი ღირებულების აქტივის შესაძენად თანხის სესხების შემთხვევაში, მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მსგავსი პირობებით.

გამოყენების უფლების მქონე აქტივები ანგარიშდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი გაანგარიშების თანხა;
- დაწყების დღემდე ან ამ დღეს გადახდილი იჯარის თანხა, გამოკლებული რაიმე საიჯარო შეღავათი;
- რაიმე თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯი, და
- აღდგენის ხარჯები.

საიჯარო პირობების განსაზღვრისას, კომპანიის მენეჯმენტი ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტს და გარემოებას, რომელიც ქმნის ვადის გაგრძელების ოფციის ეკონომიკურ სტიმულს, ან არ იყენებს შეწყვეტის ოფციას. ვადის გაგრძელების ოფციები (ან შეწყვეტის ოფციის შემდგომი პერიოდები) საიჯარო პირობებში შედის თუ არსებობს გონივრული დარწმუნება, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება).

შეფასება გადაისინჯება, თუ ადგილი ექნება მნიშვნელოვან მოვლენას ან გარემოებათა მნიშვნელოვან ცვლილებას, რაც გავლენას მოახდენს ამ შეფასებაზე და რაც მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება.

მოგების გადასახადები. ბანკების, სადაზღვევო კომპანიების და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების გარდა სხვა ბიზნესერთეულების მიერ გამოუმუშავებული წლიური მოგება 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საქართველოში არ იბეგრება. კორპორაციული მოგების გადასახადი, გადახდილი დივიდენდებზე, იბეგრება მოგებაზე, რომელიც დივიდენდების სახითაა განაწილებული აქციონერებზე, რომლებიც არიან კერძო პირები ან საქართველოს არარეზიდენტები, წმინდა განაწილების 15/85 განაკვეთით. დივიდენდების გადახდით წარმოშობილი კორპორაციული მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და ხარჯი იმ პერიოდისთვის, როცა ხდება დივიდენდების დეკლარირება, მიუხედავად გადახდის უშუალო თარიღისა ან პერიოდისა, რომელშიც დივიდენდები გადაიხდება. გარკვეულ გარემოებებში, მოგების გადასახადის გადასახდელი ხარჯიდან კეთდება გაქვითვები, რომლებიც აღირიცხება, როგორც მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირება, რომელიც შესაბამის განაწილებასთანაა დაკავშირებული. საქართველოს საგადასახადო სისტემის ბუნებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ ბიზნესერთეულებს არ წარმოეშობა გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. კომპანიის აქციონერებზე დივიდენდების განაწილებასთან დაკავშირებული გადასახადის შეჩერება აღიარდება, როგორც გაქვითვა კაპიტალიდან, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშში.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ასევე ითვალისწინებს კორპორაციულ მოგების გადასახადს გარკვეულ ტრანზაქციებზე, რომლებიც მოგების განაწილებად მიიჩნევა (მაგალითად, არასაბაზრო ფასებით ტრანზაქციები, არა ბიზნესთან დაკავშირებული ხარჯები ან საქონლის და მომსახურების უფასოდ მიწოდება). ამგვარი ტრანზაქციების დაბეგვრა აღირიცხება საოპერაციო გადასახადების მსგავსად და შემოსავლის უწყისში განცხადდება, როგორც მოგების გადასახადი (ხარჯი)/ბენეფიტი.

ნასესხები სახსრები. ნასესხები სახსრები მოიცავს სესხებს ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებიდან, რომლებიც აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

ვაჭრობა და სხვა გადასახდელები. ვაჭრობის გადასახდელები არის მომწოდებლებისგან ბიზნესის ჩვეულებრივი მსვლელობისას შესყიდული საქონლის და მომსახურებისთვის გადახდის ვალდებულება. გადასახდელი ხარჯები კლასიფიცირდება მოკლევადიან ვალდებულებებად თუ გადახდის ვადა წლის ფარგლებში ან ნაკლებ პერიოდშია. თუ არა, ისინი წარმოდგენილია გრძელვადიანი ვალდებულებების სახით. ამჟამად კომპანიის სავაჭრო გადასახდელი ხარჯების დაფარვა მოსალოდნელია საბალანსო თარიღიდან ერთი წლის განმავლობაში.

ვაჭრობის გადასახდელი ხარჯები თავდაპირველად აღარდება სამართლიანი ღირებულებით და საბოლოოდ იანგარიშება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

სააქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. უშუალოდ ახალი აქციების ან ოფციონების გამოშვებასთან დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები ნაჩვენებია კაპიტალში, როგორც გამოქვითვა მიღებული ანაზღაურებიდან, დაბეგვრის გარეშე. გამოშვებული აქციების ნომინალური ღირებულების ზემოთ მიღებული სამართლიანი ღირებულების თანხა იწერება კაპიტალში, როგორც საემისიო შემოსავალი.

საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი იწერება ყველა სავალდებულო ინსტრუმენტისთვის, გარდა FVTPL-ით აღრიცხული ინსტრუმენტებისა, დარიცხვის მეთოდით და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ამ მეთოდით გადავადდება მხარეთა შორის კონტრაქტის საფუძველზე გადახდილი ან მიღებული ყველა საკომისიო, (როგორც საპროცენტო მოგების და ხარჯის ნაწილი) რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, ტრანზაქციის ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი.

ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე მიბმული საკომისიოები მოიცავს წარმოშობის საკომისიოებს, რომლებიც კომპანიამ მიიღო ან გადაიხადა ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შესყიდვასთან ან ფინანსური ვალდებულების ემისიასთან დაკავშირებით, მაგალითად ასეთია გადახდისუნარიანობის შეფასების საკომისიო, გარანტიების ან უზრუნველყოფის შეფასების და ჩაწერის საკომისიო, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკების და ტრანზაქციის დოკუმენტების დამუშავების საკომისიო. კომპანიის მიერ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით გაცემული სესხებისთვის მიღებული სახელშეკრულებო ვალდებულების საკომისიოები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია.

საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გავრცელებით ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე 1) იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურდა (მე-3 ეტაპის), რომლებზეც საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება AC-ზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გავრცელებით, ECL რეზერვის გამოკლებით, და 2) იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, რისთვისაც საწყისი საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ვრცელდება AC-ით.

უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშება. უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ტრანზაქციები გადაანგარიშდება კომპანიის ფუნქციურ ვალუტაში ტრანზაქციის თარიღის დროს მოქმედი გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაანგარიშდება ფუნქციურ ვალუტაში იმ თარიღისთვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. ფულად მუხლებზე უცხოური ვალუტის მოგება ან ზარალი არის განსხვავება პერიოდის დასაწყისში ფუნქციური ვალუტის ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც კორექტირებულია ეფექტური პროცენტით და გადახდებით ამ პერიოდის განმავლობაში, და ამორტიზებული ღირებულებას შორის უცხოურ ვალუტაში, რომელიც გადაანგარიშებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მოქმედი გაცვლითი კურსით.

არაფულადი მუხლები უცხოურ ვალუტაში, რომლებიც ანგარიშდება ისტორიული ღირებულებით, გადაანგარიშდება ტრანზაქციის თარიღისთვის მოქმედი გაცვლითი კურსით.

უცხოური ვალუტის განსხვავებები, რომლებიც გადაანგარიშებისას წარმოიშობა, აღიარდება მოგება-ზარალში.

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

ოფსეტირება. ფინანსური აქტივების და ვალდებულების ოფსეტირება და წმინდა თანხის განცხადება ხდება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ოფსეტირების კანონის ძალის მქონე უფლება და არის ან წმინდად ანაზღაურების, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების ანაზღაურების განზრახვა. ასეთი ოფსეტირების უფლება ა) არ უნდა იყოს პირობითი მომავლის მოვლენაზე და ბ) უნდა იყოს კანონის ძალის მქონე ყველა ჩამოთვლილ გარემოებაში: 1) ჩვეულებრივ პირობებში საქმიანობისას, 2) დეფოლტის შემთხვევაში და 3) გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

თანამშრომელთა ხარჯები და დაკავშირებული დაგროვებითი სქემები. ხელფასები, ანაზღაურებული წლიური შვებულება და ბიულეტენი, ბონუსები და არაფულადი ბენეფიტები დაირიცხება იმ წელს, როცა შესაბამისი მომსახურება გაიწევა კომპანიის თანამშრომლების მიერ. კომპანიას არ აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, გააკეთოს საპენსიო ან მსგავსი ბენეფიტური გადახდები, გარდა კანონით დადგენილი დაგროვებითი სქემისა.

ჩამოწერის პოლიტიკა. ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება იმ შემთხვევაში, როცა კომპანია ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დაასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. მოსაზრებების ჩამოყალიბება ესაჭიროება იმ ფულადი ნაკადების მოძრაობის დადგენას, რისთვისაც ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს.

ფინანსური ლიზინგი და ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური აქტივების გადატანების და არაფინანსური აქტივების მესამე მხარეზე იჯარით გაცემის კლასიფიკაციის შეფასებისას, მენეჯმენტი მსჯელობს, რათა დაადგინოს, ხდება თუ არა მხარეებზე ფინანსური აქტივების და იჯარით გაცემული აქტივების ფლობის მნიშვნელოვანი რისკების და სარგებლის გადაცემა, კერძოდ, რომელი რისკი და სარგებელია ყველაზე მნიშვნელოვანი და რას წარმოადგენს არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი.

დაკავშირებულ მხარეთა შორის ოპერაციების თავდაპირველი აღიარება. კომპანია თავისი ჩვეულებრივი საქმიანობის დროს აწარმოებს ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IFRS 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. მსჯელობით დგინდება ამ ტრანზაქციების ფასი საბაზრო თუ არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთებითაა მინიჭებული, როცა ამგვარი ტრანზაქციებისთვის არ არსებობს აქტიური ბაზარი.

განსჯის საფუძველი დაუკავშირებელ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებზე ფასის დადგენა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზია. განმარტება 21 განიხილავს დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების პირობებს.

ძირითადი სააღრიცხვო განსჯა და დაშვებები. კომპანია აკეთებს წინასწარ შეფასებებს და დაშვებებს, რაც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე, აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე შემდეგი ფინანსური წლის განმავლობაში. წინასწარი შეფასებები და დაშვებები მუდმივად ფასდება და მენეჯმენტის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს ემყარება, მათ შორის მომავალი მოვლენების მოლოდინს, რომელიც გარემოებიდან გამომდინარე გონივრული იქნება. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს მენეჯმენტი ასევე აკეთებს გარკვეულ განსჯას, გარდა წინასწარი შეფასებებისას გაკეთებული განსჯისა. განსჯა, რომელსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი ეფექტი აქვს ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და წინასწარი შეფასებები, რომლებმაც შეიძლება აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების მნიშვნელოვანი კორექტირება გამოიწვიოს მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში, შემდეგია:

ECL შეფასება. ECL-ების შეფასება მნიშვნელოვანი პროგნოზია, რომელიც მოიცავს მეთოდოლოგიის დადგენას, მოდელის და მონაცემების გამოყენებას. ECL მეთოდოლოგია დეტალურად მოცემულია განმარტება 18-ში. საკრედიტო ზარალის რეზერვზე დიდი ზეგავლენა შემდეგ კომპონენტებს აქვს: დეფოლტის განსაზღვრება, SICR, დეფოლტის ალბათობა, (PD) რისკი დეფოლტის შემთხვევაში (EAD) და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), ასევე მაკროეკონომიკური სცენარის მოდელის. ჯგუფი რეგულარულად გადასინჯავს და ამტკიცებს მოდელს და მათში გამოყენებულ კომპონენტებს, რათა შეამციროს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პროგნოზებისა და საკრედიტო ზარალის ფაქტობრივ გამოცდილებას შორის განსხვავება.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

რეკლასიფიკაცია

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის და მაშინ დასრულებული წლისთვის გაკეთებულმა ფინანსურმა ანგარიშებმა განიცადა გარკვეული რეკლასიფიკაცია, რათა შეესაბამებოდეს 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის და მაშინ დასრულებული წლისთვის გაკეთებულ პრეზენტაციას, რადგანაც მიმდინარე წლის პრეზენტაცია უკეთესად ასახავს ფინანსურ მაჩვენებლებს და კომპანიის პოზიციას.

	წინათ აღრიცხული 31/12/2020 დასრ წელი	რეკლასიფიკაციის თანხა 31/12/2020 დასრ წელი	რეკლასიფიკირებ ული 31/12/2020 დასრ წელი
<i>ათასი ლარი</i>			
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში			
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(1,090)	63	(1,027)
ფინანსურ აქტივებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, გარდა ლიზინგში წმინდა ინვესტიციისა	-	(54)	(54)
ფინანსური ხარჯები	-	(9)	(9)
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში			
ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან	(39)	29	(10)
ფულადი ნაკადების მოძრაობა დაფინანსების მომსახურებიდან	6,000	(29)	5,971

	წინათ აღრიცხული 31/12/2020 მდგ	რეკლასიფიკაციის თანხა 31/12/2020 მდგ	რეკლასიფიკირებ ული 31/12/2020 მდგ
<i>ათასი ლარი</i>			
ფინანსური მდგომარეობის ანალიზი			
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა	20	(20)	-
არამატერიალური აქტივები	32	(32)	-
ქონება, აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები	-	52	52

4. ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

მიმდინარე წელს კომპანიამ დანერგა ქვემოთ მოცემული ცვლილებები IFRS სტანდარტებსა და საბჭოს მიერ გამოცემულ ინტერპრეტაციებში, რომლებიც ძალაშია წლიური პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. ამ ცვლილებების დანერგვას წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე ან გამჟღავნებაზე არსებითი გავლენა არ მოუხდენია.

საპროცენტო განაკვეთის
ორიენტირის (ბენჩმარკის)
რეფორმა, ცვლილებები IFRS
9 და IFRS 7 სტანდარტებში

2019 წლის სექტემბერში, IASB-მა გამოსცა საპროცენტო განაკვეთის ორიენტირის რეფორმა (ცვლილებები სტანდარტებში: IFRS 9, IAS 39 და IFRS 7). ეს ცვლილებები ცვლის ჰეჯირების აღრიცხვის სპეციფიკურ მოთხოვნებს, რათა გაგრძელდეს ჰეჯირების აღრიცხვა შესაბამის ჰეჯებზე გაურკვევლობის პერიოდში მანამ, სანამ ის ჰეჯირებული ერთეულები ან ჰეჯირების ინსტრუმენტები, რომლებიც მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთის ბენჩმარკი ახდენს გავლენას, არ შეიცვლება საპროცენტო განაკვეთის ბენჩმარკის რეფორმების შედეგად. ცვლილებები კომპანიისთვის არ არის რელევანტური, რადგან იგი საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთების პოზიციებზე ჰეჯირების აღრიცხვას არ იყენებს. შესაბამისად, ცვლილებების დანერგვა გავლენას არ მოახდენს კომპანიის აღრიცხვაზე 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის. ცვლილებები IFRS 7-ში გამჟღავნების ახალ მოთხოვნებს უწყებს ჰეჯირების ურთიერთობებს, რომლებიც ექვემდებარება IFRS 9-ში ცვლილებით შემოღებულ გამონაკლისებს.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ცვლილებები სტანდარტში
IFRS 16 – Covid-19-თან
დაკავშირებული ქირის
შედავითები

წინა წელს კომპანიამ ადრიანად მიიღო Covid-19-თან დაკავშირებული ქირის შედავითები (ცვლილება სტანდარტში IFRS 16) რაც Covid-19-ით უშუალოდ დაზარალებულ მოიჯარეებს პრაქტიკულად ათავისუფლებდა ანიჭებდა ქირის შედავითის გაანგარიშებისგან. შემოღებულ იქნა IFRS 16 სტანდარტის პრაქტიკული ხერხი. პრაქტიკული ხერხი ვრცელდებოდა ქირის იმ დათმობებზე, რომლებზეც საიჯარო გადასახადის ნებისმიერი შემცირება გავლენას ახდენდა 2021 წლის 30 ივნისს ან ამ თარიღამდე ვადადამდგარ დაფარვებზე. პრაქტიკული ხერხი საშუალებას აძლევს მოიჯარეს აირჩიოს, არ შეაფასოს, არის თუ არა COVID-19 დაკავშირებული ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარე, რომელიც ამ არჩევანს აკეთებს, აღრიცხავს საიჯარო გადასახადების ნებისმიერ ცვლილებას, რომელიც გამოწვეულია COVID-19-თან დაკავშირებული ქირის დათმობით, იმგვარადვე, როგორც ის აღრიცხავდა ცვლილებას IFRS 16-ის გამოყენებით, ეს ცვლილება იჯარის მოდიფიკაცია რომ არ ყოფილიყო. პრაქტიკული ხერხი ქირის მხოლოდ იმ დათმობებზე ვრცელდება, რომელსაც უშუალოდ COVID-19-ის შედეგად ჰქონდა ადგილი და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ გარკვეული კრიტერიუმები იქნება დაკმაყოფილებული. ცვლილების დანერგვას 2020 და 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშებზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია.

5. ახალი სააღრიცხვო განცხადებები

ახალი და გადამუშავებული IFRS სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ძალაში არ შესულა: წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის დროისთვის კომპანიას დანერგილი არ ჰქონდა შემდეგი IFRS სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა:

ახალი ან გადამუშავებული სტანდარტი ან ინტერპრეტაცია	ვრცელდება წლიურ საანგარიშგებო პერიოდებზე, რომლებიც იწყება ამ დროს ან ამ თარიღის შემდეგ
IFRS 17 "სადაზღვევო კონტრაქტები"	1 იანვარი 2023
ცვლილება სტანდარტში IFRS 17 "სადაზღვევო კონტრაქტები"	1 იანვარი 2023
ცვლილება სტანდარტში IAS 1 "ვალდებულებების გრძელ და მოკლევადიან ვალდებულებებზე კლასიფიკაცია" (IFRS 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესების პროექტის ფარგლებში).	1 იანვარი 2023
ცვლილება სტანდარტში IAS 8 – "წინასწარი სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება"	1 იანვარი 2023
ცვლილება სტანდარტებში IAS 1 და IFRS პრაქტიკის განცხადება 2 – "სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება"	1 იანვარი 2023
IFRS სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება 2018-2020:	
ცვლილება სტანდარტში IFRS 3 – "კონცეპტუალური ჩარჩოს შესახებ"	1 იანვარი 2022
ცვლილება სტანდარტში IAS 16 ქონება და აღჭურვილობა – შემოსავალი დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე	1 იანვარი 2022
ცვლილება სტანდარტში IAS 37 "რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები" – "ზარალიანი კონტრაქტები – დასრულების ღირებულება"	1 იანვარი 2022
ცვლილება სტანდარტში IAS 12 ერთი ტრანზაქციიდან გამომდინარე აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი	1 იანვარი 2023
ცვლილება სტანდარტში IFRS 10 და IAS 28 აქტივების გაყიდვა ან შეტანა ინვესტიორსა და მის პარტნიორს ან ერთობლივ საწარმოს შორის	თარიღი უნდა დაადგინოს IASB-მა

კომპანია არ მოელის, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების მიღებას არსებითი ზეგავლენა ექნება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებზე მომავალ პერიოდებში.

IFRS 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები. IFRS 17 ადგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, გაანგარიშების, წარდგენის და გამჟღავნების პრინციპებს, ის IFRS 4 სტანდარტის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ ზემდგომი სტანდარტია.

IFRS 17 წარმოადგენს ზოგად მოდელს, რომელიც მოდიფიცირდება სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის და პირდაპირი მონაწილეობის კომპონენტის მოიცავს, რომელსაც ცვლადი მოსაკრებლის მიდგომა ეწოდება. თუ გარკვეული კრიტერიუმები დაკმაყოფილდება, ზოგადი მოდელი გამარტივდება დარჩენილი დაფარვის ვალდებულების გაანგარიშებით, პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით.

ზოგადი მოდელი იყენებს მიმდინარე დაშვებებს ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადების ოდენობის, დროის და გაურკვევლობის შესაფასებლად და იგი ცალკე აფასებს ამ გაურკვევლობის ღირებულებას. იგი ითვალისწინებს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს და პოლისების მფლობელთა ოფციებისა და გარანტიების გავლენას.

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

სტანდარტი IFRS 17 ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრით დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ან მის შემდეგ. დაშვებულია ადრეული დანერგვა. ის გამოიყენება რეტროსპექტულად, როცა ეს პრაქტიკულად გამართლებულია; თუ არა, გამოიყენება შეცვლილი რეტროსპექტული მიდგომა ან სამართლიანი ღირებულების მიდგომა.

IFRS 17-ში ცვლილებების პროექტის იმპლემენტაციასთან დაკავშირებული საკითხები და სირთულეები გამოვლინდა IFRS 17-ის გამოცემის შემდეგ. ამასთან დაკავშირებით, სტანდარტის ოფიციალური ძალაში შესვლა გადაიდო 2023 წლის 1 იანვრამდე (დადგენილია – 2021 წლის 1 იანვრიდან).

გარდამავალი პერიოდის მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით, თავდაპირველი გამოყენების თარიღი არის იმ წლიური საანგარიშო პერიოდის დასაწყისი, რომელშიც ბიზნესერთეული პირველად იყენებს სტანდარტს, ხოლო გადასვლის თარიღი არის იმ პერიოდის დასაწყისი, რომელიც პირველი გამოყენების თარიღს უშუალოდ უძღვის წინ.

კომპანიის მენეჯმენტი არ მოელის, რომ ამ სტანდარტის დანერგვა მომავალში გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებზე, რადგან კომპანიას არ აქვს ის ინსტრუმენტები, რომლებიც ამ სტანდარტის ფარგლებში ექცევა.

ცვლილებები IFRS 17-ში. „IFRS 17-ში ცვლილებები“ განხორციელდა მის დანერგვასთან დაკავშირებით არსებული წუხილის და გამოწვევების საპასუხოდ 2017 წელს სტანდარტის „სადაზღვევო კონტრაქტები“ გამოქვეყნების შემდეგ. ის ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს დაწყებული ან შემდეგი წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ადრეული დანერგვა დასაშვებია.

ძალაში შესვლის თარიღი ჯერ არ არის დადგენილი; თუმცა, ცვლილებების ადრე გამოყენება დასაშვებია. კომპანიის მენეჯმენტი არ მოელის, რომ მომავალ პერიოდებში, თუ ასეთი ტრანზაქციები მოხდება, ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

IAS 1 ცვლილებები ვალდებულებების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებზე კლასიფიკაციის შესახებ (IFRS 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესების ფორმულირების პროექტის ნაწილი). ცვლილებები ეხებოდა ვალდებულებების წარდგენას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში და არა აქტივს, ვალდებულებას, შემოსავალს ან ხარჯის თანხას ან დროს, არც ამ დროს ინფორმაციის გამჟღავნებას.

ცვლილება განმარტავს, რომ კლასიფიკაცია უნდა ეფუძნებოდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უფლების არსებობას; მიუთითებს, რომ კლასიფიკაცია არაა დამოკიდებული იმ მოლოდინზე, გამოიყენებს თუ არა ორგანიზაცია ვალდებულების დაფარვის გადავადების უფლებას, განმარტავს, რომ თუ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კოვენანტები შესრულებულია, არსებობს უფლებები, და შემოაქვს ‘ანგარიშსწორების’ განსაზღვრება, რაც ნიშნავს სახსრების, წილობრივი ინსტრუმენტების ამ სხვა აქტივების და მომსახურების გადაცემას კონტრაგენტზე.

ცვლილებები რეტროსპექტულად ვრცელდება პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ. ადრეული გამოყენება მისაღებია.

ცვლილება IAS 8 სტანდარტში: სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრება

ცვლილება მხოლოდ წინასწარ სააღრიცხვო შეფასებებს ეხება და განმარტავს შემდეგს:

- აღრიცხვაში ცვლილების განმარტება ჩანაცვლდა სააღრიცხვო შეფასებებით;
- ბიზნესერთეული შეიმუშავებს სააღრიცხვო შეფასებას თუ სააღრიცხვო პოლიტიკა მოითხოვს რომ ფინანსური ანგარიშგების მუხლები გაანგარიშდეს იმგვარად, რომელიც მოითხოვს გაანგარიშების გაურკვევლობას;
- საბჭო განმარტავს, რომ ცვლილება სააღრიცხვო შეფასებაში, რომელიც გამოწვეულია ახალი ინფორმაციით ან ახალი მოვლენებით, არ არის შეცდომის გამოსწორება;

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

- სააღრიცხვო შეფასების ცვლილებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს მხოლოდ მიმდინარე პერიოდის მოგებაზე ან ზარალზე, ან როგორც მიმდინარე, ისე მომავალი პერიოდების მოგებაზე ან ზარალზე.

ცვლილება ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრით ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდისთვის. ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში ან სააღრიცხვო პოლიტიკაში, რომელსაც ადგილი ექნება ამ პერიოდში ან მისი დაწყების შემდეგ. ადრეული დანერგვა დასაშვებია.

ცვლილებები სტანდარტში IAS 1 და IFRS პრაქტიკის განცხადება 2 - სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება (ცვლილებები სტანდარტში IAS 1 და IFRS პრაქტიკის განცხადება 2) სტანდარტს IAS 1 შემდეგნაირად ცვლის:

- ახლა ბიზნესრთეულს მოეთხოვება მისი ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის ნაცვლად გაამჟღავნოს თავისი არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია;
- დამატებულია რამდენიმე აზვაცი, რათა განიმარტოს, თუ როგორ შეუძლია ბიზნესრთეულს ამოიციოს ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია და მოყვანილ იქნას მაგალითები, თუ როდისაა შესაძლო, სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია იყოს არსებითი;
- ცვლილებები განმარტავს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია შეიძლება იყოს არსებითი მისი ბუნებიდან გამომდინარე, მაშინაც კი, თუ დაკავშირებული თანხები უმნიშვნელოა;
- ცვლილებები განმარტავს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია არსებითია, თუ ბიზნესრთეულის ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს დასჭირდებათ ის ფინანსურ ანგარიშგებაში არსებული სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაციის გასაგებად; და
- ცვლილებები განმარტავს, რომ თუ ბიზნესრთეული გაამჟღავნებს არაარსებით სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციას, ასეთი ინფორმაცია არ უნდა აზუნდოვანებდეს სააღრიცხვო პოლიტიკის არსებით ინფორმაციას.

გარდა ამისა, IFRS-ის პრაქტიკის განცხადება 2 შეიცვალა: დაემატა სახელმძღვანელო და მაგალითები, სადაც ახსნილი და ნაჩვენებია „არსებითობის ოთხსაფეხურიანიპროცესის“ გამოყენება სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციაში, IAS 1-ში შეტანილი ცვლილებების მხარდასაჭერად.

ცვლილებები პერსპექტიულად გამოიყენება. IAS 1-ში შეტანილი ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ადრეული დანერგვა დასაშვებია. მას შემდეგ, რაც ბიზნესრთეული დანერგავს ცვლილებებს IAS 1-ში, მას ასევე უფლება აქვს დანერგოს ცვლილებები IFRS-ის პრაქტიკის განცხადებაში 2.

IFRS 2018-2021 ციკლების წლიური გაუმჯობესება. ცვლილებების სიაში შედის სამი სტანდარტის ცვლილება, ასევე საბჭოს ყოველწლიური გაუმჯობესება, რაც წარმოადგენს ცვლილებებს, რომლებიც განმარტავს ფორმულირებას ან აღმოფხვრის მცირე შეუსაბამოებს, ხარვეზებს ან წინააღმდეგობებს სტანდარტების მოთხოვნებს შორის.

- **IFRS 3 ბიზნესის გაერთიანება.** ცვლილებებით განახლდა IFRS 3-ში მითითება ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ ჩარჩოს შესახებ ისე, რომ ბიზნესის გაერთიანების სააღრიცხვო მოთხოვნები არ შეცვლილა.
- **ცვლილებები IAS 16-ში** „ქონება, აღჭურვილობა და მანქანა-დანადგარები“ კრძალავს ამ მუხლის ღირებულებიდან წარმოებული საქონლის რეალიზაციით მიღებული თანხების გამოკლებას აქტივის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად მომზადებისას. ამის ნაცვლად, ეს გაყიდვები და მასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში.
- **ცვლილებები IAS 37-ში** „რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ განსაზღვრავს დანახარჯებს, რომლებიც უნდა იყოს შეტანილი იმის განსაზღვრისას, არის თუ არა ხელშეკრულება ზარალიანი.
- წლიურ გაუმჯობესებებს შემოაქვს მცირე ცვლილებები შემდეგ სტანდარტებში: IFRS 1 „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად მიღება“, IFRS 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“, IAS 41 „სოფლის მეურნეობა“ და IFRS 16 „იჯარა“ თანმხლები საილუსტრაციო მაგალითები.

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

ყველა ცვლილება ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან, ადრეული დანერგვა დასაშვებია.

ცვლილება სტანდარტში IAS 12 მოგების გადასახადები - ერთი ტრანზაქციიდან წარმოშობილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი

ცვლილება აწესებს დამატებითი გამონაკლისის პირველადი აღიარების გამონაკლისიდან. ცვლილებების თანახმად, ბიზნესერეთული არ იყენებს თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისს იმ ოპერაციებისთვის, რომლებიც წარმოშობს თანაბარ დასაბეგრ და გამოქვითვას დაქვემდებარებულ დროებით სხვაობებს.

მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობიდან გამომდინარე, თანაბარი დასაბეგრი და გამოქვითვადი დროებითი სხვაობები შეიძლება წარმოიშვას აქტივისა და ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებისას ტრანზაქციაში, რომელიც არ არის ბიზნეს გაერთიანება და არ მოქმედებს არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრ მოგებაზე. მაგალითად, ეს შეიძლება წარმოიშვას იჯარის ვალდებულების და შესაბამისი სარგებლობის უფლების აქტივის აღიარებისას IFRS 16-ის გამოყენებით იჯარის დაწყების თარიღისთვის.

IAS 12-ში ცვლილებების შემდეგ, ბიზნესერეთულმა უნდა აღიაროს დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება, ხოლო ნებისმიერი გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ექვემდებარება IAS 12-ში მოცემული ანაზღაურების კრიტერიუმებს. საბჭო ასევე ამბობს IAS 12-ის საილუსტრაციო მაგალითს, რომელიც განმარტავს, თუ როგორ გამოიყენება ცვლილებები.

ცვლილებები ვრცელდება ტრანზაქციებზე, რომლებიც წარმოიქმნება ყველაზე ადრეული შედარებითი პერიოდის დასაწყისისას ან მის შემდეგ. გარდა ამისა, ყველაზე ადრეული შედარებითი პერიოდის დასაწყისში ერთეული აღიარებს:

- გადავადებულ საგადასახადო აქტივს (იმ ზომით, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება იქნება ხელმისაწვდომი, რომლიდანაც გამოიქვითვადი დროებითი სხვაობის გამოყენება იქნება შესაძლებელი) და გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას ყველა გამოქვითვადი და დასაბეგრი დროებითი სხვაობებისთვის, რომლებიც დაკავშირებულია:
 - გამოყენების უფლების მქონე აქტივებთან და საიჯარო ვალდებულებებთან
 - ამოღებასთან, აღდგენასთან და მსგავს ვალდებულებებთან და შესაბამის თანხებთან, რომლებიც აღიარებულია შესაბამისი აქტივის ღირებულების ნაწილად;
- ცვლილებების თავდაპირველი გამოყენების კუმულაციურ ეფექტს, როგორც გაუნაწილებელი მოგების (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტის შესაბამისად) საწყის ბალანსის კორექტირებას იმ თარიღისთვის.

ცვლილება ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, და ნებადართულია ადრეული დანერგვა.

ცვლილება სტანდარტებში: IFRS 10 და IAS 28 ინვესტიციები ასოცირებულ პარტნიორებთან და ერთობლივ საწარმოებში - ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა ან შენატანი

ეს ცვლილებები ეხება სიტუაციებს, როდესაც ხდება ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა ან შენატანი. კერძოდ, ცვლილებების თანახმად, მოგება ან ზარალი შვილობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგვის შედეგად, რომელიც არ შეიცავს საქმიანობას ასოცირებულ კომპანიასთან ან ერთობლივ საწარმოსთან, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით, აღიარებულია მშობელი კომპანიის მოგებაში ან ზარალში მხოლოდ დაუკავშირებელი ინვესტიორების ინტერესების დონეზე იმ ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოში. ანალოგიურად, მოგება და ზარალი, რომელიც გამოწვეულია ნებისმიერ ყოფილ შვილობილ კომპანიაში (რომელიც გახდა ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმო და რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით) ინვესტიციების გადაანგარიშებით, სამართლიანი ღირებულებისთვის აღიარებულია ყოფილი მშობელი კომპანიის მოგებაში ან ზარალში მხოლოდ დაუკავშირებელი ინვესტიორების ინტერესების დონეზე ახალ ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოში.

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

ცვლილებების ძალაში შესვლის თარიღი ჯერ კიდევ დასადგენია საბჭოს მიერ; თუმცა, ადრეული დანერგვა ნებადართულია. კომპანიის დირექტორატი მოელის, რომ ამ ცვლილებების დანერგვამ შეიძლება გავლენა იქონიოს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომდევნო პერიოდებში, თუ ასეთ ტრანზაქციას ექნება ადგილი.

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

<i>ათასი ლარი</i>	დეკემბერი 31, 2021	დეკემბერი 31 2020
საკრედიტო ინსტიტუტებში გახსნილი მიმდინარე ანგარიშები	1,744	1,659
მოკლევადიანი ინვესტიციები ბანკებში, 90 დღეზე ნაკლები თავდაპირველი ვადიანობით	-	4,830
გამოკლებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(32)	(9)
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	1,712	6,480

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები
შემდეგია:

ათასი ლარი	დეკემბერი 31, 2021	დეკემბერი 31, 2020
BBB-	-	4,445
BB+	1	-
BB	22	12
BB-	1	8
B+	15	2,015
რეიტინგის გარეშე	1,673	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	1,712	6,480

ზემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საერთაშორისო საკრედიტო სააგენტოების რეიტინგებზე დაყრდნობით. იხილეთ განმარტება 18 ან კომპანიის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკების ქულების სისტემა. თანხები წარმოდგენილია საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის გარეშე.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ჰყავდა ერთი კონტრაგენტი ბანკი (2020: ორი ბანკი) და ფულის და ფულის ეკვივალენტების აგრეგირებული ნაშთი კაპიტალის 10% აღემატებოდა. ამ ნაშთების მთლიანი აგრეგირებული თანხა 1,673 ათასი იყო (2020: 6,231 ათასი) ან ფულის და ფულის ეკვივალენტების 98% (2020: 96%).

ECL გაანგარიშების მიზნით ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები 1 ეტაპს მიეკუთვნება. ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 18.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს კომპანიის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე.

განმარტებაში 21 მოცემულია ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ. დაკავშირებულ მხარესთან (სს ზაზისბანკი) მიმდინარე ანგარიშზე განთავსებული ყოველდღიური ოპერაციებისთვისაა და არ ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი. იხ. განმარტება 21.

7. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები

ბანკებში განთავსებული სახსრები სამ თვეზე მეტი ვადიანობით იყო:

ათასი ლარი	დეკემბერი 31, 2021	დეკემბერი 31, 2020
სს კრედო ბანკი	2,071	-
სს ჰალიკ ბანკი	1,234	-
გამოკლებული სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(33)	-
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები სულ	3,272	-

ECL გაანგარიშების მიზნით, ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები 1-ელ ეტაპზე კლასიფიცირდება. ECL

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

გაანგარიშების მიდგომის შესახებ იხილეთ განმარტება 18.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 3,200 ათასი ლარის ბრუტო საბალანსო ღირებულების მქონე დეპოზიტები ბანკებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფად იყო გამოყენებული. (2020: 0 ათასი ლარი).

ბანკებში განთავსებული დეპოზიტების საკრედიტო ხარისხი საკრედიტო რისკის ქულების მიხედვით ასეთია:

ათასი ლარი	დეკემბერი 31, 2021	დეკემბერი 31 2020
BB+	1,230	-
რეიტინგის გარეშე	2,042	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	3,272	-

ბანკებში განთავსებული დეპოზიტების ნაშთები არც ვადაგადაცილებულია, არც გაუფასურებული. საბანკო დეპოზიტები წარმოდგენილია ქართული ლარით საქართველოს კომერციულ ბანკებში გაკეთებული განთავსებებით.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დეპოზიტების დარჩენილი ვადიანობა და საშუალო საპროცენტო განაკვეთი ასეთია:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2021		31 დეკ, 2020	
	საშ. %	ოდენობა	საშ. %	ოდენობა
6-დან 12 თვემდე	13.2%	3,272	-	-
სულ	13.2%	3,272	-	-

8. წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსურ ლიზინგში წმინდა და ბრუტო ინვესტიციები 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2021	31 დეკ, 2020
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში	11,901	6,917
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(2,658)	(1,675)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო დანაკარგების რეზერვებამდე	9,243	5,242
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(168)	(173)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	9,075	5,069

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ფინანსურ ლიზინგში წმინდა ინვესტიციის კომპონენტები 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2021	31 დეკ, 2020
ფინანსური ლიზინგისგან მისაღები შემოსავლები		
წელი 1	4,799	2,756
წელი 2	3,904	2,640
წელი 3	2,399	1,231
წელი 4	543	259
წელი 5	256	31
მომდევნო	-	-
გაუმჯდავებელი სალიზინგო დაფარვები	11,901	6,917
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(2,658)	(1,675)
მისაღები სალიზინგო შემოსავლის მიმდინარე ღირებულება	9,243	5,242
გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	(168)	(173)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	9,075	5,069
არადისკონტირებული სალიზინგო დაფარვები, გაანალიზებული:		
12 თვის შემდეგ ამოსაღები	7,102	4,161
12 თვის მანძილზე ამოსაღები	4,799	2,756
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში, გაანალიზებული:		
12 თვის შემდეგ ამოსაღები	5,706	3,279
12 თვის მანძილზე ამოსაღები	3,369	1,790

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მსხვილი კლიენტები და მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია არ ყოფილა.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სავარაუდო გირაო 15,337 ათასი ლარი იყო (2020: GEL 11,009 ათასი). გირაოს ღირებულების წინასწარი შეფასება ეფუძნება გირაოს ღირებულებას, რომელიც ლიზინგის წარმოშობისას შეფასდა, და როგორც წესი, განახლებას არ განიცდის. ლიზინგით გაცემულ აქტივთან დაკავშირებული რისკები, როგორიცაა სხვადასხვა მიზეზით გამოწვეული დაზიანება და ქურდობა, უმეტეს შემთხვევაში დაზღვეულია.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლიზინგში წმინდა ინვესტიციის ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

ათასი ლარი	2021	2020
საწყისი ნაშთი	5,069	3,112
ლიზინგის ბრუტო ინვესტიციის ზრდა ახალი ფინანსური ლიზინგის ხელშეკრულებების წარმოშობის გამო	10,967	5,772

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ლიზინგიდან მიღებული დაფარვების გამო ბრუტო ინვესტიციების შემცირება	(5,983)	(2,961)
გამომუშავებული ფინანსური შემოსავლის ცვლილება	(983)	(693)
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ცვლილება	5	(161)
საბოლოო ნაშთი	9,075	5,069

კომპანიის საფასო პოლიტიკა ბაზარზეა აგებული და 2021 და 2020 წლების საქართველოს ფინანსური ბაზრის ზოგად ტენდენციას ასახავს. ფინანსური ლიზინგის შესახებ შეთანხმება არ გულისხმობს ცვლად დაფარვებს. სახელშეკრულებო საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წლიურ 30%-ს უახლოვდება (2020: 37%) (ყველა სალიზინგო ხელშეკრულებაში)

ბაზარზე არსებული სიტუაციის შესაბამისად, ლიზინგის პორტფელის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ოდნავ გაიზარდა. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში გაკეთებული წმინდა ინვესტიციების საშუალო შეწონილ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთებს.

ათასი ლარი	31 დეკ, 2021	31 დეკ, 2020
ავტო	34%	41%
მანქანა-დანადგარები	27%	35%
სხვა აღჭურვილობა	26%	36%

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის ანალიზი სექტორების მიხედვით:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2021	31 დეკ, 2020
მანქანა-დანადგარები	5,785	3,867
ავტო	5,853	2,929
სხვა აღჭურვილობა	263	121
გამომუშავებული ფინანსური შემოსავალი	(2,658)	(1,675)
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(168)	(173)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	9,075	5,069

ავტოლიზინგის პორტფელი გაცემულია საცალო კლიენტებზე, დანარჩენი ლიზინგი კი ბიზნესებსა და მცირე მეწარმეებზე.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში გაკეთებული ინვესტიციების საკრედიტო რისკის პოზიციის ანალიზს. ლიზინგში წმინდა ინვესტიციების საბალანსო ღირებულება 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასევე აჩვენებს კომპანიის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტებზე:

ათასი ლარი	31 დეკ, 2021	31 დეკ, 2020
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე		
- ეტაპი 1	8,337	1,672
- ეტაპი 2	639	3,133
- ეტაპი 3	267	437

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	31 დეკ., 2021	31 დეკ., 2020
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი:		
- ეტაპი 1	(20)	(7)
- ეტაპი 2	(3)	(18)
- ეტაპი 3	(145)	(148)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	9,075	5,069

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის ვადიანობას 2021 წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	1 წელზე ნაკლები	1-5 წელი	სულ
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში			
- ეტაპი 1	4,184	6,562	10,746
- ეტაპი 2	413	412	825
- ეტაპი 3	202	128	330
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან			
- ეტაპი 1	(1,240)	(1,169)	(2,409)
- ეტაპი 2	(120)	(66)	(186)
- ეტაპი 3	(44)	(19)	(63)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	3,395	5,848	9,243

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის ვადიანობას 2020 წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	1 წელზე ნაკლები	1-5 წელი	სულ
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში			
- ეტაპი 1	825	1,435	2,260
- ეტაპი 2	1,713	2,393	4,106
- ეტაპი 3	337	214	551
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან			
- ეტაპი 1	(309)	(279)	(588)
- ეტაპი 2	(554)	(419)	(973)
- ეტაპი 3	(90)	(24)	(114)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	1,922	3,320	5,242

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციის ცვლილება და დაკავშირებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წელს ასეთი იყო:

ათასი ლარი	საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი				წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო დანაკარგის რეზერვამდე			
	ეტაპი 1 (12-თვიანი რს. მთლ. პერ. რს. მთლ. პერ. ECL ECL SICR- სთვის) პერ. რს. მთლ. პერ. ფას.)		ეტაპი 2 (12-თვიანი რს. მთლ. პერ. რს. მთლ. პერ. ECL ECL SICR- სთვის) პერ. რს. მთლ. პერ. ფას.)		ეტაპი 3 (12-თვიანი რს. მთლ. პერ. რს. მთლ. პერ. ECL ECL SICR- სთვის) პერ. რს. მთლ. პერ. ფას.)		ეტაპი 4 (12-თვიანი რს. მთლ. პერ. რს. მთლ. პერ. ECL ECL SICR- სთვის) პერ. რს. მთლ. პერ. ფას.)	
	სულ	სულ	სულ	სულ	სულ	სულ	სულ	სულ
31 დეკ 2020	(7)	(18)	(148)	(173)	1,672	3,133	437	5,242
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ტრანსფერები:								
- არს. მთლ. პერ.-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	2	(2)	-	-	(259)	259	-	-
- საკრედიტო რისკით გაუფას-ზე (1-ლი და მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	50	-	(50)	-	(90)	(119)	209	-
- 12-თვიანი ECL-ზე (მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე და 1 ეტაპზე)	(2)	2	-	-	341	(341)	-	-
ახალი წარმოშობილი	(71)	-	-	(71)	7,639	-	-	7,639
პერიოდში აღიარებამეწყვეტილი	-	6	92	98	(29)	(700)	(339)	(1,068)
დაფარვები	5	6	23	34	(884)	(1,597)	(40)	(2,521)
მოდულების/რისკების პარამეტრების ცვლილებები	2	3	(1)	4	-	-	-	-
ეტაპებზე გადატანის გამო მომხდარი ცვლილებები	1	-	(61)	(60)	-	-	-	-
სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	-	4	-	4
სულ ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა მოახდინა საკრედიტო ზარალის რეზერვზე	(13)	15	3	5	6,718	(2,494)	(170)	4,054
უცხოური ვალუტის და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	(53)	-	-	(53)
31 დეკემბერი 2021	(20)	(3)	(145)	(168)	8,337	639	267	9,243

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციის ცვლილება და დაკავშირებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2020 წელს ასეთი იყო:

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო ზარალის რეზერვამდე			
	ეტაპი : (12-თვიანი რ.ს.მთლ.პერ.რ.ს.მთლ.პერ. ECL ECL SICR- სთვის)პერ.რ.ს.გაუ ფას.)		ეტაპი 3 ECL	სულ	ეტაპი : (12-თვიანი რ.ს.მთლ.პერ.რ.ს.მთლ.პერ. ECL ECL SICR- სთვის)პერ.რ.ს.გაუ ფას.)		ეტაპი 3 ECL	სულ
1 იანვარი 2020	(10)	(2)	-	(12)	2,851	273	-	3,124
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:</i>								
ტრანსფერები:								
- არს.მთლ.პერ.-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	12	(12)	-	-	(3,051)	3,051	-	-
- საკრედიტო რისკით გაუფას-ზე (1-ლი და მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	107	-	(107)	-	(438)	-	438	-
- 12-თვიანი ECL-ზე (მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე და 1 ეტაპზე)	-	-	-	-	-	-	-	-
ახალი წარმოშობილი	(120)	-	-	(120)	3,570	-	-	3,570
პერიოდში აღიარებამეწყვეტილი	1	-	-	1	(193)	-	-	(193)
დაფარვები	4	1	-	5	(1,058)	(192)	-	(1,250)
მოდელის/რისკების პარამეტრების ცვლილებები	(1)	(3)	-	(4)	-	-	-	-
ეტაპებზე გადატანის გამო მომხდარი ცვლილებები	-	(2)	(41)	(43)	-	-	-	-
სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	10	1	-	11
სულ ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა მოახდინა საკრედიტო ზარალის რეზერვზე	3	(16)	(148)	(161)	(1,160)	2,860	438	2,138
<i>ცვლილებები, რომლებსაც გავლენა არ მოუხდენია საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე</i>								
უცხოური ვალუტის და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	(19)	-	(1)	(20)
31 დეკემბერი 2020	(7)	(18)	(148)	(173)	1,672	3,133	437	5,242

ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 18.

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის საკრედიტო რისკის პოზიციას კომპანიის შიდა რეიტინგებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	ეტაპი 1: (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
- ძალიან კარგი	-	-	-	-
- კარგი	10,746	-	-	10,746
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდ.	-	825	-	825
- დეფოლტი	-	-	330	330
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში	10,746	825	330	11,901
გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან	(2,409)	(186)	(63)	(2,658)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(20)	(3)	(145)	(168)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	8,317	636	122	9,075

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის საკრედიტო რისკის პოზიციას კომპანიის შიდა რეიტინგების მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	ეტაპი 1: (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
- ძალიან კარგი	-	-	-	-
- კარგი	2,260	-	-	2,260
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდ.	-	4,106	-	4,106
- დეფოლტი	-	-	551	551
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში	2,260	4,106	551	6,917
გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან	(588)	(973)	(114)	(1,675)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(7)	(18)	(148)	(173)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	1,665	3,115	289	5,069

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ფინანსურ ლიზინგში წმინდა ინვესტიციის ვადაგადაცილებული დღეების ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
არა ვადაგადაცილებული	8,503	3,943
1-დან 15 დღემდე ვადაგადაცილებული	422	341
16-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	168	680
31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	85
60-დან 89 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	89
90-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	150	104
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო ზარალის რეზერვამდე	9,243	5,242
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(168)	(173)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	9,075	5,069

9. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	932	145
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები სულ	932	145

შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები წარმოადგენს აქტივებს (ავტომობილები, მანქანა-დანადგარები და აღჭურვილობა), რომლებიც კომპანიას უზრუნდება ლიზინგის ხელშეკრულების შეწყვეტის შემდეგ. კომპანია მოელის ამ აქტივების უახლოეს მომავალში ლიზინგით გაცემას ან განკარგვას.

2021 წელს შეწყვეტილი სალიზინგო ხელშეკრულებებიდან დაბრუნებულმა აქტივებმა სულ 1.633 ათასი ლარი შეადგინა (2020: 492 ათასი ლარი), კომპანიაში დაბრუნებული აქტივების 60% გამოყენებული აღჭურვილობა და მანქანა-დანადგარები იყო (2020: 30%) დანარჩენი შეადგენდა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე ლიზინგით გაცემულ მსუბუქ მანქანებს;

დაბრუნებული ქონებიდან 757 ათასი ლარი 2021 გაიყიდა, 89 ათასი ლარი კი ხელახლა გაიცა ლიზინგით (2020: 139 ათასი გაიყიდა და 94 ათასი ლარი ხელახლა გაიცა ლიზინგით).

2021 წელს შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება არ მომხდარა (2020: 16 ათასი ლარი). შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება საანგარიშგებო თარიღისთვის მათი წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების გადაფასების შედეგია. იგი წარმოდგენილია მუხლში „ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები“, როგორც „შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება“. იხილეთ განმარტება 17.

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

10. ავანსები

ავანსები მომწოდებლებისთვის გადახდილი სახელშეკრულებო თანხებია. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ავანსების უმეტესობა (188 ათასი ლარი) მომწოდებლებისთვის წინასწარ იყო გადახდილი 6 ავტომობილის მიწოდებისთვის. დარჩენილი ნაშთი (5 ათასი ლარი) სხვადასხვა ხარჯის წინასწარ გადახდებს წარმოადგენს (2020: 4 ათასი ლარი).

11. საგადასახადო აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
დღგ აქტივი	299	287
წმინდა საგადასახადო აქტივები	299	287

12. ნასესხები სახსრები

ათასი ლარი	ვალუტა	ვალიანობა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
სს კრედიტ ბანკი	USD	30.09.2022	5%	1,236	-
სს ჰალიკ ბანკი	USD	15.10.2022	5%	815	-
სს ჰალიკ ბანკი	USD	15.10.2022	5%	257	-
ნასესხები სახსრები სულ				2,308	-

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 3,200 ათასი ლარის ბრუტო საბალანსო ღირებულების მქონე დეპოზიტები ბანკებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფად იყო გამოყენებული (2020: 0 ათასი ლარი).

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს 2021 წლის კომპანიის ნასესხები სახსრების ცვლილებებს:

ათასი ლარი	1 იანვ, 2021	გაცემები	ძირითადი თანხის დაფარვა	დარიცხული პროცენტი	პროცენტის დაფარვა	უცნ ვალ კორექტირება ა	31 დეკ, 2021
ნასესხები სახსრები	-	4,897	(2,517)	55	(39)	(88)	2,308

2020 წელს კომპანიის ნასესხებ სახსრებში ცვლილებებს ადგილი არ ჰქონია.

13. ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები

ათასი ლარი	31 დეკ, 2021	31 დეკ, 2020
------------	--------------	--------------

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

აუდიტის მომსახურების გადასახდელი საფასური	84	88
გადასახდელი ხელფასები	77	73
ლიზინგის დაფარვები	24	8
სადაზღვევო გადასახდელები	15	10
სხვა გადასახდელი ხარჯები	4	34
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები სულ	204	213

14. სააქციო კაპიტალი

ათასი ლარი	Authorised and issued share capital
1 იანვ 2020	5,000
ახალი გამოშვებული აქციები	6,000
31 დეკ 2020	11,000
ახალი გამოშვებული აქციები	-
31 დეკ 2021	11,000

ჩვეულებრივი აქციების მთლიანი საწესდებო რაოდენობა 11, 000 ათასია (2020: 11,000 ათასი), თითო აქციის პარიტეტული ღირებულება 1 ლარია (2020: 1 ლარი თითო აქციაზე). ჩვეულებრივი გამოშვებული აქციების რაოდენობა 11,000 ათასია (2020: 11,000 ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია სრულადაა გადახდილი. თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს.

15. სადაზღვევო კომპენსაცია

სადაზღვევო კომპენსაციიდან მიღებული შემოსავალი წარმოადგენს ლიზინგით აღებული აქტივების კლიენტების მიერ გაკეთებულ დაზღვევის დაფარვებს. 2021 წელს სადაზღვევო კომპენსაციისგან მიღებულმა მთლიანმა შემოსავალმა 296 ათასი ლარი შეადგინა (2020: 250 ათასი ლარი). ლიზინგით გაცემული ქონების მთლიანმა სადაზღვევო ხარჯმა 2021 წელს 285 ათასი ლარი შეადგინა (2020: 239 ათასი ლარი).

16. სხვა შემოსავალი

ათასი ლარი	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებ ული წელი	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებ ული წელი
დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვიდან/მეორადი ლიზინგიდან მიღებული შემოსავალი	110	5
ვალდებულებების გაუქმებისგან მიღებული შემოსავალი	29	-
ლიზინგის ცვლილებებისგან მიღებული შემოსავალი	7	-

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

სხვა შემოსავალი	6	9
სულ	152	14

17. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ლარი	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი
თანამშრომელთა კომპენსაცია	632	495
ლიზინგით გაცემული ქონების დაზღვევა	285	239
საგადასახადო ხარჯები	129	58
მარკეტინგის ხარჯები	90	50
აუდიტის ხარჯები	84	88
ცვდის ხარჯები	25	23
კომუნიკაციის ხარჯები	24	22
თანამშრომელთა დაზღვევის ხარჯები	8	5
შენყვითელი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება	-	17
სხვა ხარჯები	137	30
Total administrative and other operating expenses	1,414	1,027

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პროფესიული მომსახურების ხარჯები 84 ათასი ლარი გაწეულია აუდიტის და აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული სხვა პროფესიული სერვისებისთვის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მიხედვით (2020: 88 ათასი ლარი).

18. რისკების მართვა

კომპანიის საქმიანობა სხვადასხვა რისკის წინაშე დგას. შესაბამისად, რისკების მართვა სალიზინგო საქმიანობის კრიტიკული კომპონენტია. რისკი კომპანიის საქმიანობისთვის დამახასიათებელია და მუდმივი გამოვლენის, შეფასების და ყოველდღიური კონტროლის საშუალებით იმართება, რისკების ლიმიტებიდან და სხვა კონტროლიდან გამომდინარე. კომპანიის თითოეული თანამშრომელი ანგარიშვალდებულია მის სამსახურებრივ მოვალეობებთან დაკავშირებულ რისკების პოზიციებზე. კომპანიის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი მთავარი ფინანსური რისკები უკავშირდება საპროცენტო განაკვეთების და გაცვლითი კურსების საკრედიტო, ლიკვიდობის და საბაზრო ცვლილებებს და აქციების ფასებს. ქვემოთ მოცემულია ამ რისკებთან მიმართებაში კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკის მოკლე აღწერა.

მმართველობის სისტემა

კომპანიის რისკების და ფინანსური მართვის სისტემის უპირველესი ამოცანა კომპანიის ისეთი მოვლენებისგან დაცვაა, რომლებიც ხელს უშლის კომპანიის მიერ მდგრადი შედეგების მიღწევას, მათ შორის შესაძლებლობების ათვისებას. კომპანია აცნობიერებს რისკების მართვის ეფექტიანი და ეფექტური სისტემების ქონის კრიტიკულ მნიშვნელობას.

კომპანიის აღმასრულებელი მენეჯმენტი რეგულარულ შეხვედრებს მართავს, სადაც ამტკიცებს პოლიტიკის კომერციულ, მარეგულირებელ და საკუთარ საორგანიზაციო მოთხოვნებს. პოლიტიკა განსაზღვრავს

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

კომპანიის მიერ რისკების გამოვლენას და ინტერპრეტაციას, ზღუდავს სტრუქტურას, რითაც უზრუნველყოფს აქტივების სათანადო ხარისხსა და დივერსიფიკაციას და სტრატეგიის შესაბამისობას კომპანიის მიზნებთან, აკონკრეტებს საანგარიშგებო მოთხოვნებს.

კაპიტალის მართვის ამოცანები, პოლიტიკა და მიდგომა

კაპიტალის პოზიციაზე გავლენის მქონე რისკების მართვის მიზნით, კომპანიამ ჩამოაყალიბა კაპიტალის მართვის შემდეგი ამოცანები, პოლიტიკა და მიდგომა.

კაპიტალის მართვის ამოცანებია:

- ▶ კომპანიის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და კონტრაქტორების დაცულობის ხარისხის უზრუნველყოფა.
- ▶ კაპიტალის ეფექტურად განაწილება, იმის უზრუნველყოფა, რომ გამოყენებულ კაპიტალზე უკუგება აკმაყოფილებს ამ კაპიტალის მიმწოდებლების და აქციონერების მოთხოვნებს და ამით ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობა.
- ▶ ძლიერი ლიკვიდობის შენარჩუნებით ფინანსური მოქნილობის შენარჩუნება.
- ▶ ფინანსური სიძლიერის შენარჩუნება, ახალი ბიზნესის ზრდის მხარდაჭერა და კონტრაქტორების, მარეგულირებელი ორგანოების და დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

საკრედიტო რისკი

კომპანიის წინაშე დგას საკრედიტო რისკი, რომელიც არის ის რისკი, რომ ერთი მხარე თავისი ვალდებულებებს ვერ შეასრულებს ვადის დადგომისას. მარეგულირებელი ორგანოს მიერ დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში რისკების მართვა და მონიტორინგი კომპანიის კრედიტის მართვის კომიტეტის პასუხისმგებლობაა.

კომპანია აფასებს ნებისმიერი სალიზინგო პროექტის ფარგლებში აღებული რისკის ოდენობას. სადაც საჭიროა და ფინანსური ლიზინგის შემთხვევაში კომპანია იღებს შესაბამის აქტივს. ამგვარი რისკები მუდმივად კონტროლდება და ექვემდებარება ყოველთვიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

კომპანია კრედიტების განხილვას აწარმოებს დაგვიანებული და ვადაგადაიღებული დაფარვებით გამოწვეული შესაძლო დანაკარგების ალბათობის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით. რისკების მართვის და საკრედიტო დეპარტამენტი კლიენტის პროფილს ამზადებს ყველა შესაძლო და არსებული კლიენტის დამოუკიდებელი შეფასების საფუძველზე. კლიენტის პროფილი მოიცავს ძლიერი და სუსტი მხარეების ანალიზს.

რისკების მართვის და საკრედიტო დეპარტამენტი პასუხისმგებელია კომპანიის საკრედიტო რისკის შემდეგი გზებით მართვაზე:

- უზრუნველყოფს, რომ კომპანიას საკრედიტო რისკის სათანადო პრაქტიკა და პოლიტიკა აქვს, რისი გამოყენებითაც აკეთებს კლიენტის რეიტინგს, ასევე აქვს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა, რათა სათანადოდ განსაზღვროს ადეკვატური პოტენციური საკრედიტო რისკი კომპანიის განცხადებული პოლიტიკის და პროცედურების თანახმად.
- გამოავლენს, აფასებს და ზომავს საკრედიტო რისკს მთელი კომპანიის მასშტაბით, ცალკეული ინსტრუმენტიდან პორტფელის დონემდე.
- ქმნის საკრედიტო პოლიტიკას, რათა კომპანია დაიცვას გამოვლენილი რისკებისგან, მათ შორის მეიჯარისგან ლიზინგის აქტივის მიღების მოთხოვნებს, შეასრულოს მეიჯარეების მძლავრი მუდმივი საკრედიტო შეფასება და მუდმივად აკონტროლოს შიდა რისკების ლიმიტების პოზიციები.
- ზღუდავს პოზიციის კონცენტრაციებს აქტივის ტიპის, კონტრაქტების, გეოგრაფიული ლოკაციის და ა.შ. მიხედვით.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

- აწესებს კონტროლის მძლავრ სისტემას, რომელიც ეხება საკრედიტო რესურსის დამტკიცების და განახლების ავტორიზაციის სტრუქტურას.
- ავითარებს და აყალიბებს კომპანიის მიერ ECL (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები) შეფასების პროცესს, მათ შორის საკრედიტო რისკის მონიტორინგს, საპროგნოზო ინფორმაციის შეტანას და ECL-ის გაანგარიშების მეთოდს.
- უზრუნველყოფს, რომ კომპანიას აქვს ECL შეფასების და გაანგარიშებისთვის გამოყენებული მოდელების შენარჩუნების და ვალიდაციისთვის საჭირო პოლიტიკა და პროცედურები.
- აყალიბებს საკრედიტო რისკის აღრიცხვის, შეფასების და გაანგარიშების ჯანსაღ პროცესს, რომელიც მას უზრუნველყოფს საერთო სისტემების, ინსტრუმენტების და მონაცემების მძლავრი ბაზით და საშუალებას აძლევს, შეაფასოს საკრედიტო რისკი და აღრიცხოს ECL. სტრუქტურულ ქვედანაყოფებს უზრუნველყოფს კონსულტაციით, თანმიმდევრული მეგზურობით და სპეციალისტის ექსპერტიზით, რათა საკრედიტო რისკის მართვის საუკეთესო პრაქტიკა მთელ კომპანიაში გავრცელდეს.

საკრედიტო რისკების შეფასების სისტემა. საკრედიტო რისკის შეფასების და ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის კატეგორიების მინიჭების მიზნით კომპანია იურიდიული პირებისთვის იყენებს შიდა რეიტინგების სისტემას, ან საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) მიერ შეფასებულ რისკის ქულებს. რეიტინგების შესახებ ინფორმაცია საჯაროა. რეიტინგები და დეფოლტის ალბათობის ("PD") შესაბამისი დიაპაზონი მიესადაგება საბანკო განთავსებებს.

შიდა და გარე საკრედიტო რეიტინგები შესაბამისობაში მოიყვანება კომპანიის შიდა მთავარი შკალის საშუალებით დეფოლტის ალბათობის კონკრეტული სპექტრით, როგორც ეს ცხრილშია ნაჩვენები:

საკრედიტო რისკის კატეგორია მთავარი შკალით	კორპორაციული შიდა რეიტინგები	გარე საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული შესაბამისი რეიტინგები (Fitch)	საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული დეფოლტის ალბათობის შესაბამისი ინტერვალი (Fitch)
ძალიან კარგი	1 – 2	AAA to BB+	0.01% - 0.28%
კარგი	3 – 4	BB to B+	0.29% - 1.41%
დამაკმაყოფილებელი	5 – 6	B, B-	1.42% - 3.20%
განსაკ მონიტ დაქვემდ	7 – 8	CCC+ to CC-	3.21% - 99.9%
დეფოლტი	9	C, D-I, D-II	100%

მთავარი შკალის თითოეული ქულა აღნიშნავს გადახდისუნარიანობის კონკრეტულ ხარისხს:

- *ძალიან კარგი* - კრედიტის მაღალი ხარისხი დაბალი მოსალოდნელი საკრედიტო რისკით;
- *კარგი* - კრედიტის ადეკვატური ხარისხი ზომიერი საკრედიტო რისკით;
- *დამაკმაყოფილებელი* - კრედიტის ზომიერი ხარისხი დამაკმაყოფილებელი საკრედიტო რისკით;
- *სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული* - საკრედიტო რესურსი, რომელიც უფრო ყურადღებით მონიტორინგს და გამოსასწორებელ ქმედებას მოითხოვს; და
- *დეფოლტი* - საკრედიტო რესურსი, რომელზეც მოხდა დეფოლტი.

მიდგომა, რომელსაც ჯგუფი იურიდიულ პირებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის გასაზომად იყენებს, ექსპერტულ რეკომენდაციაზე დაყრდნობით შემუშავებული შიდა მოდელია, რომელიც მსესხებელს საკრედიტო რეიტინგს ანიჭებს სხვადასხვა ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების მიხედვით. რეიტინგების მინიჭება ხდება საკრედიტო რისკის ოფიცრების მიერ, რომელსაც შემდეგ სესხის დამტკიცების პროცესში საკრედიტო რისკის კომიტეტის წევრები იხილავენ.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ის პოზიციები, რომელთაც შიდა რეიტინგი არ აქვს მინიჭებული, საკრედიტო რისკის მიხედვით კლასიფიცირდება, სხვადასხვა რაოდენობრივი და ხარისხობრივი კრიტერიუმის გამოყენებით, ესენია: ვადაგადაცილების დღეები, რესტრუქტურიზაცია, უზრუნველყოფის არსებობა.

საკრედიტო რისკის კატეგორია	კრედიტის ხარისხის კრიტერიუმები
ძალიან კარგი	ვადაგადაცილება არ არის; მთლიანად დაფარულია დეპოზიტის, ძვირფასი ლითონის ან მთავრობის გარანტიით.
კარგი	ვადაგადაცილება არ აღემატება 15 დღეს ბოლო 12 თვის განმავლობაში და სესხს სრულად ფარავს უზრუნველყოფა (დეპოზიტი ან უძრავი ქონება);
დამაკმაყოფილებელი	ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატება 15-30 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურიზებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31 დღეზე ნაკლებია.
განსაკ. მონიტ.	ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატებოდა 31-90 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურიზებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31-90 დღეა.
დეფოლტი	სესხმა ბოლო 12 თვის განმავლობაში განიცადა რესტრუქტურიზაცია ან ბოლო 12 თვის განმავლობაში მინიმალური ვადაგადაცილება 90 დღეა.

ECL-ის შეფასება: IFRS 9-ის თანახმად, ECL შეფასების პროცესში გადამწყვეტი ნაწილია აქტივების სათანადო კლასიფიკაცია რისკის კატეგორიებში მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის მიხედვით. ამ მიზნით გამოიყენება გაუფასურების სამეტაპიანი მოდელი, რომელიც თავდაპირველი აღიარების დღიდან საკრედიტო ხარისხის ცვლილებებზეა აგებული. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას არ არის კრედიტით გაუფასურებული, კლასიფიცირდება 1-ელ ეტაპზე. პირველი ეტაპის ფინანსური აქტივების ECL იზომება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის იმ ნაწილის ტოლი ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება შესაძლო დეფოლტის მოვლენების შედეგად მომდევნო 12 თვის განმავლობაში ან საკონტრაქტო ვადის დადგომამდე, თუ უფრო მოკლეა ("12-თვიანი ECL"). თუ თავდაპირველი აღიარების დღიდან გამოვლინდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა („SICR“), აქტივი გადადის მე-2 ეტაპზე და მისი ECL იზომება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის მიხედვით, ანუ, სახელშეკრულებო ვადამდე, თუმცა მოსალოდნელი წინასწარი გადახდების გათვალისწინებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში ("არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL"). თუ ფინანსური აქტივი კრედიტით გაუფასურებულია (გადეფოლტებული), აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი ECL იზომება როგორც არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR). იმისათვის, რათა განისაზღვროს, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, კომპანია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდში მომხდარ დეფოლტის რისკს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ადარებს თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის არსებულ დეფოლტის რისკს. ამჟამად, ივარაუდება, რომ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა მოხდა თავდაპირველი აღიარების დღიდან, როდესაც ფინანსური აქტივები 30 დღეზე მეტი ხნით იყო ვადაგადაცილებული. SICR იდენტიფიკაციისათვის შეიძლება გამოყენებულ იქნას რიგი რაოდენობრივი ფაქტორები, მათ შორის კონკრეტული კლიენტების პორტფელის ქცევითი ასპექტები.

დეფოლტის მოვლენა: იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა დეფოლტის მოვლენა, გაანალიზებულია რიგი რაოდენობრივი და ხარისხობრივი ასპექტები. ამჟამად, ივარაუდება, რომ დეფოლტის მოვლენა დაფიქსირდება, როდესაც ფინანსური აქტივები 90 დღეზე მეტ ხანს არის ვადაგადაცილებული ან ფინანსური აქტივის მიმართ განხორციელდა რთული რესტრუქტურიზაცია. სხვა ხარისხობრივი ფაქტორები გაანალიზებულია კლიენტების გადახდისუუნარობის შესაფასებლად (ITR):

ქვემოთ მოყვანილი სია არ არის ამომწურავი:

- მსესხებლის მუდმივი შემოსავლის წყარო აღარ იქნება ხელმისაწვდომი ბაზრის გაქრობის გამო, რაც გამოიწვევს მსესხებლის გაყიდვების შემცირებას;
- სხვა კრედიტორებისათვის გადახდების შეფერხება;

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

- მსესხებლის მნიშვნელოვანი აქტივების გაყიდვები ზარალით;
- მნიშვნელოვანი ხელშეკრულების შეწყვეტა (კლიენტი ან მიმწოდებელი), რომელიც წარსულში შემოსავლების ან შესყიდვების მნიშვნელოვან ნაწილს გამოიმუშავებდა;
- ხელშეკრულების დარღვევა და საკრედიტო ხელშეკრულების პირობები;
- სამართლებრივი პროცესების დაწყება, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ფულადი სახსრების მნიშვნელოვანი გადინება;
- ჩნდება იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი გადავა გაკოტრების რეჟიმში ან სხვა ფინანსურ რეორგანიზაციას განიცდის;
- სექტორის კრიზისი, როცა კონტრაგენტი სექტორში სუსტი პოზიციის მქონე კონტრაგენტთან კომბინაციაში ოპერირებს.

ECL გაანგარიშება: ECL არის შემდეგი საკრედიტო რისკის პარამეტრების გამრავლების ჯამი:

- დეფოლტის ალბათობა (PD)
- დანაკარგი დეფოლტისას (LGD); და
- დეფოლტის პოზიცია (EAD).

ეს რიცხვები როგორც წესი მიიღება კომპანიის შიგნით შემუშავებული სტატისტიკური მოდელებით და სხვა ისტორიული მონაცემების გამოყენებით და კორექტირდება ალბათობის მიხედვით შეწონილი საპროგნოზო ინფორმაციის ასახვის მიზნით.

საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, LGD რეზერვის გაანგარიშების მთავარი მაჩვენებელია. ზოგადად ლიზინგის დარგის და კონკრეტულად კომპანიისთვის დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგის დონე ძალიან დაბალია. ეს იმიტომ ხდება, რომ ტრანზაქციის დადებისას მოიჯარე კომპანიას წინასწარ უხდის ავანსს, დაახლოებით 20-30%-ის ოდენობით; მისი გადეფოლტების შემთხვევაში ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აღჭურვილობა ექვემდებარება დაყადაღებას სასამართლო საქმის აღძვრის საჭიროების გარეშე, საბოლოოდ კი რეალიზაციას ფასად, რომელიც, როგორც წესი, აღემატება სალიზინგო დაფარვის ვალის ოდენობას.

LGD იმ ზარალის წინასწარი შეფასებაა, რომელსაც დეფოლტის დროს ექნება ადგილი. ის ეფუძნება სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, მათ შორის კრედიტორის მიერ აქტივიდან მისაღებს, შორის განსხვავებას.

უზრუნველყოფილი აქტივებისთვის, LGD მოდელები ითვალისწინებს ლიზინგის აქტივის სამომავლო გადაფასების პროგნოზებს და ამ კონტექსტში გაყიდვების დისკონტებს, შესაბამისი აქტივის რეალიზაციის დროს, ჯვარედინ გირაოთი უზრუნველყოფას და მოთხოვნის ხანდაზმულობას, შესაბამისი აქტივის რეალიზაციის ხარჯს. კალკულაცია დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მიხედვით წარმოებს, სადაც ფულადი ნაკადები დისკონტირდება ლიზინგის ხელშეკრულების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (EIR). ბიზნეს-მსესხებლების ECL შეფასებისას გამოიყენება ორსაფეხურიანი LGD გაანგარიშება, სადაც ყველაზე მეტად რელევანტური გირაოს ტიპი სატრანსპორტო საშუალებებია. ამ მიზნით, საბოლოო LGD-ის კალკულაცია ორ საფეხურად სრულდება:

- LGD -ის გაანგარიშება პორტფელის მიხედვით ამოღების სტატისტიკის გათვალისწინებით; LGD1-მხოლოდ ფულის გადახდის მიხედვით ამოღებები;
- LGD-ის გაანგარიშება გირაოს კონკრეტული მახასიათებლების მიხედვით; LGD2 - კონკრეტული გირაოდან გამომდინარე მოსალოდნელი ამოღებები: პროგნოზით გათვალისწინებული გირაოს ღირებულება, გაყიდვებზე ისტორიული ფასდაკლებები და გირაოთი უზრუნველყოფილი სესხების სხვა ფაქტორები.
 - საბოლოო $LGD = LGD1 * LGD2$

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

EAD არის მომავლის დეფოლტის თარიღის პოზიციის წინასწარი შეფასება, რომელიც ითვალისწინებს პოზიციაში მოსალოდნელ ცვლილებებს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ, მათ შორის ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს და დამტკიცებული რესურსების მოსალოდნელ ათვისებებს. კომპანიის EAD მოდელირების მიდგომა ითვალისწინებს იჯარის მოქმედების ვადის განმავლობაში არსებული ბალანსის მოსალოდნელ ცვლილებებს, რომლებიც ნებადართულია მიმდინარე სახელშეკრულებო პირობებით, როგორცაა ამორტიზაციის პროფილები, ადრე დაფარვა ან ზედმეტის გადახდა, აუთვისებელი დამტკიცებული თანხის გამოყენების ცვლილებები და კრედიტის შემცირების ღონისძიებები დეფოლტამდე. კომპანია იყენებს EAD მოდელს, რომლებიც ასახავს პორტფელის მახასიათებლებს.

PD დეფოლტის ალბათობის გაანგარიშების მიზნით, ჯგუფი განსაზღვრავს დეფოლტს, როგორც სიტუაციას, როცა პოზიცია აკმაყოფილებს ერთ ან რამდენიმე კრიტერიუმს, როგორც ზემოთაა განსაზღვრული. ფინანსური აქტივის ეტაპიდან გამომდინარე, ECL-ის საბოლოო გაანგარიშების პროცესში გამოიყენება ან 12-თვიანი PD ან არსებობის მთლიანი პერიოდის PD.

აქტივებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვები აკლდება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებებს.

ECL მოდელში კომპანია ასევე იყენებს საპროგნოზო ინფორმაციას. საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ინფორმაციას კომპანია ECL-ის შეფასების ორ ყველაზე კრიტიკულ კომპონენტისთვის: PD და LGD მოდელისთვის იყენებს. ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზებს („საბაზისო ეკონომიკური სცენარი“, „ოპტიმისტური ეკონომიკური სცენარი“ და „პესიმისტური ეკონომიკური სცენარი“) საქართველოს ეროვნული ბანკი აქვეყნებს და მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური განვითარების საუკეთესო შეფასებას იძლევა. კომპანიამ გამოავლინა გარკვეული ძირითადი ეკონომიკური ცვლადები, რომლებიც დაკავშირებულია საკრედიტო რისკებთან და ECL-ებთან.

შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა PD-ზე განისაზღვრა სტატისტიკური რეგრესიის ანალიზის შესრულებით, რათა გავიგოთ რა გავლენა ჰქონდა ისტორიულად ამ ცვლადებში მომხდარ ცვლილებებს დეფოლტის მაჩვენებლებზე. საბოლოო PD მოდელი კორექტირებულია შესაბამისი მაკროეკონომიკური ცვლადებით, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს დეფოლტის მაჩვენებლებზე: მაგალითად, 2021 ფინანსური წლის უმუშევრობაზე.

კომპანიამ მაკროეკონომიკური ცვლადები LGD-ის ფორმულებში შეიტანა, კერძოდ LGD2 ფორმულებში, და გააერთიანა უზრუნველყოფის ღირებულების კორექტირება უძრავი ქონების ფასის ინდექსის მიხედვით. მაკროეკონომიკური კორექტირება EAD-ისთვის არ განხორციელებულა, რადგან გავლენა უმნიშვნელოდ იქნა მიჩნეული.

ამჟამად კომპანია გაუფასურების მოდელის მაკროეკონომიკური კორექტირებისთვის მხოლოდ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ სცენარებს იყენებს. საბოლოო მოდელში სცენარის წონები არის სეზონის პუბლიკაციაში განსაზღვრული წონების მიხედვით: 50% საბაზისო სცენარისთვის, 25%-25% ოპტიმისტური და პესიმისტური სცენარებისთვის.

როგორც ნებისმიერი ეკონომიკური პროგნოზის შემთხვევაში, პროგნოზები და მოვლენის ალბათობა ექვემდებარება თანდაყოლილი გაურკვევლობის მაღალ ხარისხს და, შესაბამისად, ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს პროგნოზირებულისგან.

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ყველაზე მნიშვნელოვანი საპროგნოზო დაშვებები, რომლებიც უკავშირდება ECL დონეს და მათ მინიჭებულ წონებს 2021 წლის 31 დეკემბერს შემდეგი იყო:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული წონა	დამუშავა:		
			2022	2023	2024
CPI ინფლაცია %	საბაზო	50%	7.00%	2.50%	3.00%
	ოპტ	25%	5.50%	3.00%	3.00%
	პესიმ	25%	8.00%	4.00%	3.00%
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	5.00%	4.00%	4.50%
	ოპტ	25%	5.00%	5.00%	4.50%
	პესიმ	25%	2.00%	4.00%	5.00%
ნომ ეფექტ გაცვლითი კურსი NEER (1995=100)	საბაზო	50%	252.50	252.50	252.50
	ოპტ	25%	258.80	262.70	266.60
	პესიმ	25%	237.40	240.90	245.70
უძრ ქონ ფასების ინდ ლარით (წლიური)	საბაზო	50%	107.00	105.00	105.00
	ოპტ	25%	106.00	105.00	105.50
	პესიმ	25%	109.00	101.00	103.00
ლარი/აშშ დოლარი ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტ	25%	96.00	98.00	98.00
	პესიმ	25%	110.00	98.00	97.00
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	20.02	19.02	18.52
	ოპტ	25%	19.52	18.02	18.02
	პესიმ	25%	22.52	23.52	21.52

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაშვებები და მინიჭებული წონებია:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული წონა	დაშვება:		
			2021	2022	2023
CPI ინფლაცია %	საბაზო	50%	3.00%	3.00%	3.00%
	ოპტ	25%	4.00%	3.00%	3.00%
	პესიმ	25%	6.00%	2.50%	2.50%
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	5.00%	4.50%	4.50%
	ოპტ	25%	6.00%	5.00%	5.00%
	პესიმ	25%	1.00%	4.00%	4.00%
ნომ ეფექტ გაცვლითი კურსი NEER (1995=100)	საბაზო	50%	252.00	252.00	252.00
	ოპტ	25%	259.60	267.30	267.30
	პესიმ	25%	222.40	229.10	229.10
უძრ ქონ ფასების ინდ ლარით (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	103.00	103.00
	ოპტ	25%	103.00	103.00	103.00
	პესიმ	25%	100.00	105.00	105.00
ლარი/აშშ დოლარი ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტ	25%	95.00	95.00	95.00
	პესიმ	25%	110.00	95.00	95.00
ქვეყნის სუვერენული რისკის პრემია %	საბაზო	50%	2.75	2.75	2.75
	ოპტ	25%	2.70	2.70	2.70
	პესიმ	25%	2.90	2.85	2.85

ზოგადად, ECL მიიღება საკრედიტო რისკების შემდეგი პარამეტრების გამრავლებით: EAD, PD და LGD, რომელთა განმარტებებიც ზემოთაა მოცემული. აღნიშნული პარამეტრების კალკულაციას, დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირებისთვის გამოიყენება ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. საკრედიტო რისკის პარამეტრების პროგნოზირება ხდება თითოეული მომავალი კვარტლისთვის თითოეული პოზიციის არსებობის მთელ პერიოდში, საბოლოოდ კი ECL არის მომავალი ფულის დანაკლისის მიმდინარე ღირებულების ალბათობის მიხედვით შეწონილი წინასწარი შეფასება (მაგალითად, საკრედიტო დანაკარგების საშუალო შეწონილი, სადაც წონად გამოყენებულია დროის მოცემულ პერიოდში მომხდარი დეფოლტის შესაბამისი რისკები).

აქტივებზე მოსალოდნელი დანაკარგების რეზერვები აკლდება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებას.

ფინანსური რისკი

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, როდესაც დაწესებულება წააწყდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების სირთულეს. ვალდებულებებთან დაკავშირებული თანხები და ვადიანობა სტატისტიკური მეთოდის გამოყენებით და წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით მენეჯმენტის მიერ განისაზღვრება. მენეჯმენტს სჯერა, რომ კომპანიის ლიკვიდობის არსებული დონე საკმარისია მისი ყველა მიმდინარე ვალდებულების დროულად დასაკმაყოფილებლად და დასაფარად. კომპანიას შესაბამისობაში მოჰყავს ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ვადები და ნეგატიურ გეპებზე აწესებს მაქსიმალურ ლიმიტს.

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

მომდევნო ცხრილებში დეტალურადაა აღწერილი კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადა შეთანხმებული დაფარვის ვადებით. ცხრილები შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე და აღნიშნულია ყველაზე ადრეული თარიღი, როცა კომპანიას შეიძლება მოეთხოვოს გადახდა. ასეთი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შეტანილი თანხისგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არსებული თანხა დისკონტირებულ ფულადი ნაკადებზეა აგებული. ცხრილი მოიცავს როგორც პროცენტებს, ისე ძირითად ფულად ნაკადებს.

	საშუალო მეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი %	1 თვეზე ნაკლები GEL	1-დან 6 თვემდე GEL	6-დან 12 თვემდე GEL	12 თვიდან 5 წლამდე GEL	სულ GEL	საბალანსო დირეზულე ბა GEL
31 დეკემბერი 2021							
ნასესხები სახსრები	5%	19	48	2,329	-	2,396	2,308
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	0%	204	-	-	-	204	204
სალიზინგო ვალდებულება	14%	3	7	8	36	54	43
სულ		226	55	2,337	36	2,654	2,555
31 დეკემბერი 2020							
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	0%	213	-	-	-	213	213
სალიზინგო ვალდებულება	13%	4	9	11	67	91	70
სულ		217	9	11	67	304	283

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების პრეზენტაცია ლიკვიდობის მიხედვით. კომპანიას არ გააჩნია მკაფიოდ გამოვლენილი ოპერაციული ციკლი და შესაბამისად მიმდინარე და გრძელვადიან აქტივებს და ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალკე არ წარადგენს. ნაცვლად ამისა, აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ლიკვიდობის რიგითობით. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია იმ თანხებზე, რომელთა ამოღებაც ან ანგარიშსწორებაც მოსალოდნელია საანგარიშო პერიოდის გასვლიდან თორმეტ თვემდე და მის შემდეგ.

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021			დეკ 31, 2020		
	თანხები რომელიც მოსალოდნელია რომ ამოიღება ან დაიფარება			თანხები რომელიც მოსალოდნელია რომ ამოიღება ან დაიფარება		
	საანგ პერიოდიდან 12 თვის განმავლ	საან პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	საანგ პერიოდიდან 12 თვის განმავლ	საან პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	საანგ პერიოდიდან 12 თვის განმავლ	საან პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,712	-	1,712	6,480	-	6,480
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	3,272	-	3,272	-	-	-
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	3,369	5,706	9,075	1,749	3,320	5,069
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	-	932	932	-	145	145
გამოყენების უფლების მქონე აქტივები	-	38	38	-	62	62
ავანსები	193	-	193	4	-	4
საგადასახადო აქტივები	-	299	299	-	287	287
ქონება, აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები	-	67	67	-	52	52
სხვა აქტივები	-	15	15	-	15	15
მთლიანი აქტივები	8,546	7,057	15,603	8,233	3,881	12,114
ვალდებულებები						
ნასესხები სახსრები	2,308	-	2,308	-	-	-
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	204	-	204	213	-	213
სალიზინგო ვალდებულება	12	31	43	14	56	70
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები	40	-	40	27	-	27
მთლიანი ვალდებულებები	2,564	31	2,595	254	56	310
წმინდა პოზიცია	5,982	7,026	13,008	7,979	3,825	11,804

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება იმერყევებს ისეთი საბაზრო ცვლადების ცვლილებების შედეგად, როგორიცაა საპროცენტო განაკვეთები და უცხოური ვალუტა. კომპანიას აქვს პოზიცია საბაზრო რისკებზე. საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის (სავალუტო რისკი), საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების (საპროცენტო განაკვეთის რისკი) და საბაზრო ფასების (ფასის რისკი) მერყეობის გამო; სულერთია, ფასის ეს ცვლილება ცალკეული ინსტრუმენტისთვის ან მისი ემიტენტისთვის სპეციფიკური ფაქტორებითაა გამოწვეული თუ ბაზარზე სავაჭროდ გამოტანილ ყველა ინსტრუმენტზე ზეგავლენის მქონე ფაქტორებით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა იმ ალბათობისგან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას მოახდენს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე ან ფინანსური ინსტრუმენტების მომავალ ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე. კომპანიის ფინანსური აქტივების საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები მოცემულია 7 და 8 განმარტებებში. კომპანიის ნასესხები სახსრების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები გამჟღავნებულია განმარტებაში 12.

კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე ზეგავლენას ახდენს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების რყევები. ასეთი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟა შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი ცვლილებების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი. მენეჯმენტი აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთის რისკის პოზიციას და აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთის

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

გადაფასების შეუსაბამობას, რომელიც შეიძლება განხორციელდეს. კომპანია პერიოდულად აფასებს ზარალის შესაძლო ოდენობას, რითაც მართავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას ბაზარზე არსებული პირობების არასასურველი ცვლილებებისგან.

სავალუტო რისკი

კომპანიის ფინანსური მდგომარეობასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე გავლენას ახდენს დომინანტი უცხოური ვალუტის კურსის მერყეობის ეფექტები. კომპანია ტრანზაქციებს ახორციელებს უცხოური ვალუტებით და შესაბამისად, წარმოიშობა პოზიცია გაცვლითი კურსის მერყეობის მიმართ.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია კომპანიის პოზიცია გაცვლითი კურსის რისკის მიმართ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	GEL	USD USD 1 = 3.0976 GEL	დეკ 31, 2021 სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,702	10	1,712
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	3,272	-	3,272
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	6,937	2,138	9,075
ფინანსური აქტივები სულ	11,911	2,148	14,059
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	-	2,308	2,308
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	204	-	204
სალიზინგო ვალდებულება	43	-	43
ფინანსური ვალდებულებები სულ	247	2,308	2,555
ღია პოზიცია	11,664	(160)	11,504

ცხრილში ნაჩვენებია კომპანიის პოზიცია გაცვლითი კურსის რისკის მიმართ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	GEL	USD USD 1 = 3.2766 GEL	დეკ 31, 2020 სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,479	1	6,480
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	5,069	-	5,069
ფინანსური აქტივები სულ	11,548	1	11,549
ფინანსური ვალდებულებები			
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	213	-	213
სალიზინგო ვალდებულება	70	-	70

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

ფინანსური ვალდებულებები სულ	283	-	283
დია პოზიცია	11,265	1	11,266

19. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო საქმეები

პერიოდულად, ბიზნესის ჩვეულებრივ რეჟიმში მუშაობისას, კომპანიის მიმართ შეიძლება წარმოიშვას მოთხოვნები. საკუთარი შეფასებით და შიდა პერსონალის პროფესიონალური კონსულტაციით, მენეჯმენტი იმ აზრისაა, რომ ამ მოთხოვნებთან დაკავშირებით ბანკს არ მიაღება რაიმე სახის მნიშვნელოვანი ზარალი, შესაბამისად, წინამდებარე დოკუმენტი არ ითვალისწინებს შესაბამის რეზერვს მასთან მიმართებაში.

საგადასახადო სიტუაციები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა, რომელიც შემუშავდა, ან ძირითადად შემუშავდა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, სხვადასხვა ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა, როცა კომპანიის ტრანზაქციებსა და საქმიანობას მიესადაგება. შესაბამისად, მენეჯმენტის მხრიდან გადასახადებთან და თანხლებ ოფიციალურ დოკუმენტებთან დაკავშირებით დაკავებულ პოზიციას საგადასახადო ორგანოები შეიძლება არ დაეთანხმონ. საგადასახადო წელიწადი მიყოლებით სამი კალენდარული წლის განმავლობაში (განხილვის შესახებ გადაწყვეტილების მიღების წლის წინამორბედი) ექვემდებარება განხილვას საგადასახადო ორგანოების მიერ. თუმცა, გარკვეულ სიტუაციებში, განხილვას შეიძლება უფრო ხანგრძლივი დრო დასჭირდეს.

„ბბ ლიზინგის“ საგადასახადო შემოწმება ჯერ არ ჩატარებულა, ასე რომ, საგადასახადო ინსპექციისთვის ღია პერიოდი 2019-2021 წლებია.

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მან ადეკვატურად უზრუნველყო საგადასახადო ვალდებულებების შესრულება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების მისეულ ინტერპრეტაციაზე დაყრდნობით. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავებული იყოს და მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს ფინანსურ პოზიციაზე, თუ ეს ორგანოები წარმატებით შეასრულებენ ამ ინტერპრეტაციებს.

20. სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა გამჟღავნების მიზნით. კომპანიას მუდმივად არ აქვს სამართლიანი ღირებულებით ნაანგარიშები ფინანსური აქტივები ან ვალდებულებები. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას კომპანია შეძლებისდაგვარად მაქსიმალურად იყენებს ბაზრის დაკვირვებად მონაცემებს.

სამართლიან ღირებულებებს კატეგორიები ენიჭება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის მიხედვით, რაც შეფასების ტექნიკის ამოსავალი მონაცემებიდან გამომდინარეობს:

- დონე 1 - კოტირებული (არაკორექტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე იდენტური აქტივების ან ვალდებულებებისათვის;

**2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)**

- დონე 2 - შეფასების ტექნიკა, რომლისთვისაც ყველაზე დაბალი დონის შეტანა, რომელიც მნიშვნელოვანია რეალური ღირებულების გაანგარიშებისთვის, პირდაპირ ან ირიბად შეინიშნება;
- დონე 3 - შეფასების ტექნიკა, რომლისთვისაც ყველაზე დაბალი დონის მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვანია რეალური ღირებულების გაანგარიშებისთვის, არ არის დაკვირვებადი.

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემები შეიძლება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე იყოს კატეგორიზებული, მაშინ სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშება მთლიანად კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეზე, რომელზეც ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც მნიშვნელოვანია მთელი გაანგარიშებისთვის.

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში დონეების მიხედვით გაანალიზებული სამართლიანი ღირებულებები და იმ აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არ ანგარიშდება სამართლიანი ღირებულებით, შემდეგია:

ათასი ლარი	31 დეკ 2021				31 დეკ 2020			
	დონე 1 სამ ლირ	დონე 2 სამ ლირ	დონე 3 სამ ლირ	საბ ლირ	დონე 1 სამ ლირ	დონე 2 სამ ლირ	დონე 3 სამ ლირ	საბ ლირ
აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,712	-	-	1,712	6,480	-	-	6,480
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	-	3,303	-	3,272	-	-	-	-
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	-	-	10,456	9,075	-	-	5,525	5,069
მთლიანი ფინანსური აქტივები	1,712	3,303	10,456	14,059	6,480	-	5,525	11,549
ნასესხები სახსრები	-	2,308	-	2,308	-	-	-	-
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	-	204	-	204	-	213	-	213
სალიზინგო ვალდებულება	-	-	43	43	-	-	70	70
ფინანსური ვალდებულებები სულ	-	2,512	43	2,555	-	213	70	283

„ფულის და ფულის ეკვივალენტების“ და „ვაჭრობის და სხვა გადასახდელი ხარჯების“ შემთხვევაში, იგულისხმება, რომ საბალანსო ღირებულებები სამართლიან ღირებულებას უახლოვდება, როცა მათი ვადიანობა ხანმოკლეა (სამ თვეზე ნაკლები).

„ფინანსურ ლიზინგში წმინდა ინვესტიციების“, „ბანკებში განთავსებული დეპოზიტების“ და „ნასესხები სახსრების“ სამართლიანი ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდით - მოსალოდნელი მისაღები/გადასახდელი სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადები დისკონტირდა იმ ახალი გარიგებების (ინსტრუმენტების) საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით, რომელთაც მსგავსი საკრედიტო რისკები და დარჩენილი ვადიანობა ჰქონდა, და რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსკენ დაიდო. არადაკვირვებად ამოსავალ მონაცემებს (დისკონტური განაკვეთები) და ფინანსურ ინსტრუმენტებს შორის ინვერსიული დამოკიდებულება არსებობს.

21. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის

a) მთავარი მენეჯმენტის ანაზღაურება

მთავარი მენეჯმენტი გულისხმობს (აღმასრულებელ) დირექტორებს.

ათასი ლარი	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ხარჯები	დარიცხული ვალდებულება 31 დეკ 2021	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ხარჯები	დარიცხული ვალდებულება 31 დეკ 2020
ხელფასები და ბონუსები	242	71	235	70
დაზღვევა	1	-	1	-

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

მთავარი მენეჯმენტის ანაზღაურება სულ	243	71	236	70
--	-----	----	-----	----

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ბ) ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი იყო:

ლარი	2021		2020	
	ერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	ერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	15	-	207
მთლიანი აქტივები	-	15	-	207
ვალდებულებები				
გადასახდელი დაზღვევა	15	-	10	-
სალიზინგო ვალდებულება	-	43	-	70
მთლიანი ვალდებულებები	15	43	10	70

ლარი	2021		2020	
	ერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	ერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია
შემოსავლის ანგარიში				
დაზღვევის ხარჯები	(285)	-	(244)	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	(36)	-	-
მთლიანი (ხარჯები). შემოსავალი	(285)	(36)	(244)	-

*კომპანიები, რომელთაც საერთო საბოლოო აქციონერი ან მისი მშობელი კომპანია აკონტროლებს.

22. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შემდეგ მომხდარი მოვლენები

სამომავლო წლის მხარდასაჭერად, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ბბ ლიზინგმა ახალი საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულებები გააფორმა სამ ქართულ ბანკთან, ჯამური თანხით 2,529 ათასი დოლარი, ერთ წელზე ნაკლები ვადით. კომპანიამ უკვე აითვისა 1,853 ათასი დოლარი.

ამასთან, 2022 წლის 21 თებერვალს რუსეთის პრეზიდენტმა ხელი მოაწერა აღმასრულებელ ბრძანებას დონეცკის სახალხო რესპუბლიკისა და ლუგანსკის სახალხო რესპუბლიკის აღიარების შესახებ. 2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთმა დაიპყრო უკრაინა. ამ მოვლენების შემდეგ შეერთებულმა შტატებმა, დიდმა ბრიტანეთმა, ევროკავშირმა და სხვა ქვეყნებმა გამოაცხადეს სანქციები გარკვეული რუსი ოფიციალური პირების, ბიზნესმენებისა და კომპანიების მიმართ. ამ მოვლენებმა შეიძლება გამოიწვიოს რუსული ბიზნესის წვდომის შემცირება საერთაშორისო კაპიტალსა და საექსპორტო ბაზრებზე, რუსული რუბლის შესუსტება, კაპიტალის ბაზრების შემცირება და სხვა უარყოფითი ეკონომიკური შედეგები.

საქართველოს ეკონომიკის ორი ძირითადი სექტორი, ღვინის წარმოება და ტურისტული ინდუსტრია, ძლიერ არის დამოკიდებული რუსულ ბაზარზე: ბაზრის ანალიტიკოსების შეფასებით, 2021 წელს ექსპორტირებული ქართული ღვინის დაახლოებით ნახევარი რუსეთში იყო, სიდიდით მეორე უკრაინა; ტურიზმის სექტორში მოგზაურთა მნიშვნელოვანი ნაწილი რუსეთსა და უკრაინასაც უკავია.

ლიზინგის საქმიანობაზე ომს მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია. კომპანიას „ბბ ლიზინგი“ კარგი სექტორული დივერსიფიკაცია აქვს. ბბ ლიზინგის კლიენტების ძალიან მცირე ნაწილი შემოსავალს რუსეთში, უკრაინასა და ბელორუსიაში საქონლის გაყიდვით გამოიმუშავებს და ძირითადად ღვინისა და ტკბილეულის წარმოებაშია ჩართული. ამ ბიზნესებზე კომპანიის პორტფელის მხოლოდ 3.3% -ია კონცენტრირებული.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

გარდა ამისა, ბბ ლიზინგის კლიენტებმა თავიანთ ბაზრებზეც მოახერხეს დივერსიფიცირება და ამ ბაზრებიდან მათი შემოსავლის 40%-ზე მეტი არ გამომუშავდება. უმეტეს შემთხვევაში, გაყიდვებზე ანგარიშსწორება წინასწარი გადახდით ხდება და შესაბამისად, მცირდება კლიენტების დეფოლტის რისკი.

„ბბ ლიზინგის“ მენეჯმენტი მონიტორინგს უწევს ეკონომიკურ და პოლიტიკურ არენაზე განვითარებულ მოვლენებს და იღებს ზომებს, რომლებსაც საჭიროდ მიიჩნევს უახლოეს მომავალში კომპანიის ბიზნესის მდგრადობისა და განვითარების მხარდასაჭერად. მენეჯმენტი არ მოელის, რომ ამ მოვლენების შედეგები და შესაბამისი სამომავლო ცვლილებები მნიშვნელოვან ნეგატიურ გავლენას მოახდენს კომპანიის ოპერაციებზე.

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის
ნომერი

N221273153



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის
თარიღი

21.09.2022 წ

სანოტარო მოქმედების დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

ნინო შოშიაშვილი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. 9

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

599531441

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

62760324772422



ორი ათას ოცდაორი წლის ოცდაერთ სექტემბერს, მე, ნოტარიუსი ნინო შოშიაშვილი, რომლის სანოტარო ბიუროს მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ლესელიძის ქ. 9-ში. ვადასტურებ მთარგმნელის ეკატერინე კანდელაკის (დაბადებული 08.09.1974წ. რეგ. მისამართი: თბილისი დიდუბის მას. ვუკვ. კორ. 2 ბ. 54, პირადი #01006012815, დიპლომი სერთიფიკატი #13CGE0015009, გაცემული კემბრიჯის უნივერსიტეტის მიერ 2013წ.) ხელმოწერის ნამდვილობას. მე, ნოტარიუსმა, გავაფრთხილე მთარგმნელი, რომ იგი პასუხს აგებს თარგმანის სიმეცხმე, რომელმაც დაადასტურა, თარგმნობის გამომრიცხავი გარემოების არარსებობის შესახებ და რომ რომ ჯეროვნად იცის ქართული და ინგლისური ენები და უზრუნველყოფს თარგმანის სიმეცხმეს.

21.09.2022 I, NINO SHOSHIASHVILI, the notary, the Notary office of which is located at the address: Tbilisi, 9, Leselidze str, certify that the signature of the Translator Ekaterine Kaldelaki (born on 08.09.1974, address: Apt. № 54, 2 blockhouse, quarter II, Dighomi mass., Tbilisi, personal #01006012815, Certificate #13CGE0015009, issued by Cambridge University in 2013) is genuine I, Notary Public have warned the translator, that she was responsible for an accurate translation. The translator confirmed that there exist no circumstances excluding translating and that she duly knew Georgian and English languages and ensured the exactness of the translation.

გადახდილია სანოტარო საზღაური 162-00 ლარი, აგრეთვე - მისამართზე გასვლის - 30.00 ლარი, თანახმად სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდებიანების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ საქართველოს მთავრობის დადგენილების 2011 წლის 29 დეკემბერის №507 დადგენილების 31-ე და 34-ე მუხლებისა, დ.დ.გ.: 34.56 ლარი, თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლისა, ასევე სარეგისტრაციო მოსაკრებელი 5-00 (ხუთი) ლარი, სულ გადახდილია: 231.56 ლარი.

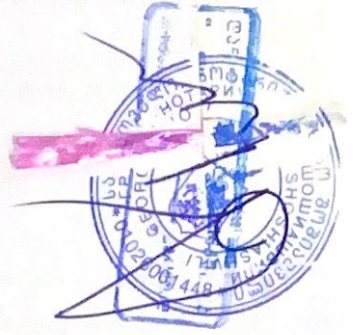
Fee is paid 162.00 GEL according to Article 31 of the Resolution of the Government of Georgia "On Approval of the Amounts of Fee for Notary Services and Fee Due to the Notary Chamber of Georgia, the Procedure of Payment Thereof and the Terms of Service" (№507, December 29, 2011), in compliance with the Article 34, for the following to the address 30.00 GEL, and 5.00 GEL for registration in the electronic registry according to Article 39 of the Resolution of the Government of Georgia (№507, December 29, 2011), as well 34.56 GEL according to the Tax Code of Georgia, Article 166, total - 231.56 GEL

ნოტარიუსი /ნინო შოშიაშვილი/
Notary /Nino Shoshiashvili/

6.4



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18



მმართველობითი ანგარიში



გენერალური დირექტორის წერილი

ტერიტორიული კლიენტები და აქტიონერო,

მოხარული ვარ, გაგიზიაროთ ბზ ლიზინგის 2021 წლის შედეგები. წელი 1.2 მილიონი ლარის მოგებით დავასრულეთ, რაც წლიურად წმინდა შედეგების +44% ზრდასა და ლიზინგში ჩვენი წმინდა ინვესტიციების მნიშვნელოვან გაფართოებაში აისახა. ზრდამ 79%-ზე მეტი შეადგინა და თანხობრივად 9 მლნ ლარამდეა.

ჩვენს წინაშე არსებული გამოწვევები და სირთულეები გარკვეული მოვლენების და გარემოებების შედეგი იყო, რომლებიც ჩვენს კონტროლს სცილდებოდა და ზევრ სფეროზე იქონია გავლენა: დაზარალა ბიზნესი და ფინანსური შუამავლები, შეამცირა მათი საქმიანობის სფერო, რითაც მნიშვნელოვნად შეამცირა საქართველოს და მსოფლიოს 2020 წლის ეკონომიკური ზრდა. მომდევნო 2021 წელიც, შესაბამისად, არასტაბილურობით ხასიათდებოდა.

თუმცა, 2021 წლის ბოლოსთვის საქართველოს რეალური მშპ-ის +10.4%-ით ზრდა მნიშვნელოვანი მიღწევა იყო და პანდემიის შედეგების დასაძლევად საკვანძო ეტაპი აღმოჩნდა. უაღრესად პოზიტიური ძვრები შეინიშნა ბიზნესისა და შინამეურნეობების გააქტიურებისთვის და მოხმარებისა და ხარჯვის გადაწყვეტილებების სტიმულირებისთვის. ამას, რა თქმა უნდა, გონივრული ფისკალური და სოციალური პოლიტიკა უჭერდა მხარს, იმ პროგრამებსა და პროექტებთან ერთად, რომლებსაც მთავრობა ბიზნესს და ფინანსურ სექტორებს სთავაზობდა. ეს ზომები მნიშვნელოვანი იყო კრიზისის დაძლევის და ყველა მიმართულებით ზრდის ტემპის დაბრუნებისთვის.

არახელსაყრელი საბაზრო გარემოს მიუხედავად, ჩვენ შევძელით ჩვენი ზრდის მიზნების შენარჩუნება და ჩვენი ორგანიზაციის განვითარებასა და განახლებისკენ მიმართული ძალისხმევის გაზრდა, ბიზნეს პროფილის გაძლიერება და ჩვენი პოლიტიკის - ბაზისბანკის ჯგუფის („ჯგუფი“) მიერ განსაზღვრულ სტრატეგიასა და განვითარების მიზნების შესრულება.

მიუხედავად იმისა, რომ მნიშვნელოვანი წლიური ზრდა დაფიქსირდა, ჩვენ შევძელით დაბალი რისკის პროფილის მიუხედავად იმისა, რომ მნიშვნელოვანი წლიური ზრდა დაფიქსირდა, ჩვენ შევძელით დაბალი რისკის პროფილის შენარჩუნება, მოვახერხეთ სწრაფად და ეფექტურად გვეხმარება მუდმივად ცვალებადი და არასტაბილური გარემოს მოთხოვნებისთვის. ჩვენ ორიენტირებული ვიყავით ჩვენი კლიენტების საჭიროებებზე და ცვდილობდით სწრაფად გამოვცხადებოდით და შევეცდებოდით იმ რთულ და არასტაბილურ პირობებსა და გარემოებებს, რომლებშიც ბიზნესს პანდემიისა და ეკონომიკის აღდგენის პერიოდში უხდებოდა არსებობა.

ძალისხმევა გავაგრძელოთ იმ მუდმივი ამოცანის შესასრულებლად, რომელიც გადაწყვეტებასა და გადაწყვეტილებებზე კონცენტრირებას და დამტკიცებას და წინააღმდეგობების განვითარებას გულისხმობს, რაც ბიზნეს პროცესებს ეფექტურად და ეფექტიანად წარმართავს და საშუალებას გვაძლევს, გავაგრძელოთ ჩვენი სერვისებისა და კლიენტებისთვის გაკეთებული შეთავაზებების განვითარება და შევასრულოთ კლიენტების, ჩვენი მშობელი კომპანიისა და დაინტერესებული მხარეებისთვის მიცემული პირობა.

2021 წელი ისეთი ინიციატივებით გამოირჩეოდა, რომლებიც ბზ ლიზინგს ახალი პროექტების დაწყებასა და ახალი სერვისებისა და პროდუქტების ხაზის დაწყებაში დაეხმარა, რაც ჩვენი ბიზნესის წარმატებული დამატება აღმოჩნდა. ჩვენი სურვილია, განვითაროთ როგორც საცალო, ისე ბიზნეს მიმართულებები, ჩვენი მიზანია ორივე ბაზარზე თანაბრად ვიყოთ წარმოდგენილი. მიზანსწრაფულმა მუშაობამ და ამ ამოცანისადმი ერთგულებამ 2021 წლის განმავლობაში ახალი კლიენტები, ახალი პარტნიორები შეგვძინა და ახალი კავშირები დაგვამყარებინა, რაც ახალი შესაძლებლობების გამოვლენაში გვეხმარება და ჩვენი კლიენტების და მათი ბიზნეს გადაწყვეტილების მხარდაჭერისა და დაცვის შესაძლებლობებს აფართოებს, გვაძლევს რა საშუალებას, იმგვარი გადაწყვეტა შევთავაზოთ, რომელიც საუკეთესოდ ერგება მათ საჭიროებებს.

ჩვენთვის მნიშვნელოვანი ნაბიჯი იყო ჩინელ პარტნიორებთან თანამშრომლობის დამყარება, რაც მიზნად ისახავდა მეორადი ტექნიკის იმპორტის ხელშეწყობას საქართველოში მომუშავე კლიენტებისთვის. ეს მომხმარებელს შესაძლებლობას აძლევს, ხელი მიუწვდებოდეს ჩინეთში არსებულ სერვისებსა და საკონსულტაციო გარანტირებული მიწოდებით, ხარისხიანი პროდუქტითა და მომსახურებით. ამას ავსებს სადაზღვევო და საბანკო მომსახურება, რაც უფრო მიზიდველს ხდის ჯგუფთან საქმიან ურთიერთობას.

2021 წელს ბზ ლიზინგი აქტიურად საქმიანობდა საცალო ბაზარზე. ჩვენი საცალო ბიზნესის პოზიცია 96%-ით 5.7 მილიონ ლარამდე გაიზარდა. ამ პროცესში მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა საქართველოში წამყვან საავტომობილო ბრენდების წარმომადგენლებთან პარტნიორობის დამყარებამ, რამაც ჩვენს კლიენტებს საშუალება მისცა, ჩვენი კომპანიის მეშვეობით ბაზარზე შეთავაზებული ექსკლუზიური პირობებით და სერვისებით ესარგებლათ. ეს საქართველოსა და მთელი მსოფლიოში ცნობილი ბრენდებია. ამ ავტოსალონებსა და შოუროუმებთან პარტნიორობით ჩვენ კლიენტებს ახალი ბრენდული მანქანების ფართო არჩევანს ვთავაზობთ, მათ შორისაა Toyota Center Tbilisi, Toyota Center Tegeta, Land Rover Georgia, CITROËN GEORGIA, Hyundai Auto Georgia, Mercedes-Benz Georgia, Audi GEORGIA, KIA GEORGIA და ა.შ.

საქართველოს წამყვან ავტომობილების იმპორტიორთან - Caucasus Auto Import („CAI“) მიღწეულმა შეთანხმებამ საშუალება მოგვცა, გაგვეზარდა ჩვენი შეთავაზებები იმ კლიენტებისთვის, რომლებიც მეორადი ბაზრიდან ავტომობილების იმპორტით არიან დაინტერესებული, რაც ჩვენს კლიენტებს საშუალებას მისცემს შეიძინონ, შემოიტანონ, გაარემონტონ და ხელახლა გაყიდონ მანქანები. ამისთვის კი აშშ-ის ავტოაუქციონერზე ჩვენი ლიზინგის სერვისებით ისარგებლონ.

აქტიური ჩრევისი

ბზ ლიზინგი მოწოდებულია დაიცვას ბაზისბანკის ჯგუფის სტრატეგია და მისწრაფება, თიბისი ბანკთან და საქართველოს ბანკთან ერთად ბაზარზე საუკეთესო ფინანსური შედეგების სამეულში იყოს. ჩვენი ამოცანაა, ორიენტირებული ვიყოთ სწრაფ განვითარებაზე და ბიზნესისა და ინდივიდუალური მეწარმეების, ასევე საცალო კლიენტების სტაბილური პარტნიორი ვიყოთ, გავხდეთ ლიდერი და ნოვატორი ლიზინგის სექტორში, რომელმაც საქართველოში ახლახან დაიწყო განვითარება.

კომპანიას სს ბაზისბანკის და ჰუალინგ ჯგუფის აქციონერის სრული მხარდაჭერა აქვს. მისი მიზანია იყოს ბაზრის წამყვან მოთამაშეებს შორის და გააძლიეროს თავისი როლი და მნიშვნელობა ჯგუფის მიზნების მიღწევაში.

მინდა, მადლობა გადავუხადო ჩვენს კლიენტებს, რომლებიც თავიანთი ბიზნეს გადაწყვეტილებების მიღებისას ბზ ლიზინგს ენდნენ; ენდნენ ჩვენი კომპანიის გამოცდილებას და უნარს, დაეხმაროს, შეაფასოს და ძალისხმევა უკეთესი გადაწყვეტილებების მოძებნისკენ მიმართოს.

ასევე ვულოცავ ჩვენს გუნდს მიღწეულ შედეგებს და მადლობას ვუხდით პროფესიონალიზმისა და ჩვენი კომპანიისა და ჩვენი ერთობლივი ამოცანისადმი გამოჩენილი ერთგულებისთვის, უწყვეტი ნდობის, მხარდაჭერის და აქტიური ლიდერობისთვის. მადლობას ვუხდით თანამშრომლებს უზარმაზარი ძალისხმევისთვის, შრომისმოყვარეობისა და ერთგულებისთვის, ჩვენს პარტნიორებსა და მომხმარებლებს კი ამ რთული პერიოდის განმავლობაში გამოვლენილი ნდობისთვის. ჩვენ გადავლახავთ ამ გამოწვევებს და ერთად გავეძლიერდებით.

კონსტანტინე სულამანიძე

გენერალური დირექტორი

27 ივლისი 2022

ივანე ხუბუაძე

კომპანიის პროფილი და სტრატეგია

განვითარების სტრატეგია

ბზ ლიზინგი ესწრაფვის ბაზარზე მდგრად განვითარებასა და წინსვლას. მისი ამოცანაა, ისეთი სტაბილური და თანამედროვე ინსტიტუტი გახდეს, რომლის სტრატეგიის ცენტრშიც კლიენტი დგას.

კომპანიას განვითარებისა და პროგრესის მხოლოდ სამწლიანი ისტორია აქვს. კომპანიამ შეძლო ბიზნესის ჩამოყალიბება და უზრუნველყო დინამიური და ინტენსიური ზრდა, ცნობადობის გაფართოება და კლიენტების მოზიდვა. კომპანია კლიენტებს სთავაზობს მომსახურებას და შესაძლებლობებს, მარტივ და დახვეწილ გადაწყვეტილებებს, მათთან გრძელვადიან პარტნიორობას აყალიბებს, კარგად შეიცნობს მათ საჭიროებებს და ცდილობს მათთვის ახალი შესაძლებლობების შექმნას. ბზ ლიზინგის მიზანია იყოს ლიდერი და წოვატორი ქართულ სალიზინგო ბაზარზე, ჰქონდეს ჯანსაღი ფინანსური მდგომარეობა და კლიენტები საუკეთესო გამოცდილებას აზიაროს.

„BHL ლიზინგი“ ესაზღვრება როგორც ფიზიკურ პირებს, ისე მცირე და საშუალო ბიზნესს. საცალო მოვაჭრეებს ისეთ პროდუქტებს ვთავაზობთ, რომლებიც იოლი პროცესებისა და ხელსაყრელი ფასების გამო კლიენტებისთვის სარგებლის მომტანი და დროის დამზოგავია. ლიზინგის მომხმარებლებს შეუძლიათ ისარგებლონ სხვადასხვა ტიპის პროდუქტებით - ეს პროდუქტები შექმნილია როგორც ფიზიკური, ისე იურიდიული პირების საჭიროებებისთვის სოფლის მეურნეობის, მშენებლობის, წარმოების, სასარგებლო წიაღისეულის რესურსების, ვაჭრობის, სამედიცინო დანადგარების, ტრანსპორტის და კომუნიკაციების სფეროებში. ბზ ლიზინგი უზრუნველყოფს ლიზინგის მომსახურებისა და საქონლის ფართო სპექტრს, კლიენტებს შეუძლიათ სარგებელი მიიღონ თავიანთი ბიზნესისთვის მარტივი და დროული გადაწყვეტილების გამოყენებით, დაზოგონ კაპიტალი და დაფინანსება და ხარისხიანი საქონლის მიწოდებით შეამცირონ რისკი, თან ისარგებლონ სალიზინგო კომპანიის, მისი პარტნიორების და თანამშრომლების გამოცდილებით და მომსახურებით. მათ სალიზინგო პროდუქტების უზარმაზარი გამოცდილება აქვთ, და მზად არიან აირჩიონ, დაუკავშირდნენ, მოელაპარაკონ და კლიენტებს ხარისხიანი პროდუქცია დროულად გადასცენ.

კომპანიას მავალი აქვს გამსაზღვრელი კლიენტებთან ურთიერთობის სტრატეგია - გრძელვადიან თანამშრომლობაზე ორიენტირებული და სალიზინგო პროდუქტებისა და მომსახურების გამჭვირვალე პირობების ჩამოყალიბება, რაც პასუხისმგებლობით დაფინანსების მთავარი პირობაა და კომპანიის კონფიდენციალური ძირითადი ხაზიც.

ბზ ლიზინგი ვალდებულია იყოს შეამავალი ჩინურ კომპანიებსა და ქართველ მომხმარებლებს შორის, რომლებიც ისარგებლებენ ჩვენი ჩინელი ინვესტორებისა და პარტნიორების შესაძლებლობებით, ასევე ჩვენი დამფუძნებელი სს ბაზისბანკისა და საბოლოო აქციონერის ჰუალინგ ჯგუფის ფინანსური ძალითა და მხარდაჭერით. ქართველ კლიენტებს შეუძლიათ ისარგებლონ იმ ფართო შესაძლებლობებით, რასაც მათ საჭიროებებზე მორგებული ჩინური ლიზინგის მიწოდებების არჩევა იძლევა. თავისი საქმიანობით ბზ ლიზინგს შეუძლია მნიშვნელოვანი როლი შეასრულოს ჩინური და ქართული ბიზნეს საზოგადოებების დაახლოებაში, რაც ქმნის შესაძლებლობებს ბიზნესის შემდგომი გაფართოებისა და განვითარებისათვის.

კომპანიის გამართულ, კარგად განვითარებული გაყიდვების ქსელს და დაფარვის ფართო არეალს ბაზისბანკის ფინანსური ჯგუფი უზრუნველყოფს. ლიზინგის მომსახურებას ამყარებს ბანკის მრავალწლიანი წარმატებული საქმიანობა და ფინანსური ბაზარზე მოპოვებული ნდობა, რაც აისახება კიდევ ბანკისა და მისი პარტნიორების და კლიენტების გრძელვადიან თანამშრომლობაში.

„ბზ ლიზინგი“ 2017 წლის ბოლოს დაარსდა, მშობელი კომპანიის სს „ბაზისბანკი“-ს (შემდგომში BB ჯგუფი, პოლიდინგში გაერთიანებული ბაზისბანკი და შეილობილი კომპანიები, ბზ ლიზინგი და BB დაზღვევა) სტრატეგიის თანახმად.

მას შემდეგ, რაც ჩინურმა კონგლომერატმა და საქართველოში ერთ-ერთმა უმსხვილესმა ინვესტორმა „ჰუალინგ ჯგუფმა“, 2012 წელს სს „ბაზისბანკი“-ს აქციები შეიძინა, ახალი მფლობელის სოლიდური ფინანსური დანხარების ფონზე, ბანკი ენერგიულად შეუდგა განახლებული სტრატეგიის შესრულებას, რომელიც ამზიციურ ზრდას და ბაზარზე გაფართოებას ითვალისწინებდა. ჩამოყალიბდა განახლებული პრიორიტეტები - ბანკის მძლავრი ზრდა, ბიზნესის დაჩქარებული ტემპით განვითარება და აზიის ბაზართან მჭიდრო ბიზნეს-კავშირების დამყარება. ბანკმა 2017 წელს თავისი საქმიანობას ორი სტრატეგიული ბიზნეს-მიმართულება: ლიზინგი და დაზღვევა შეუერთა. კომპანია სრულად იზიარებს ჯგუფის ზრდის იდენტობის სამ ძირითად პრინციპს: სისწრაფეს, ხარისხს და მოქნილობას.

ბზ ლიზინგის ფოკუსი და სტრატეგიული სეგმენტები მცირე და საშუალო ბიზნესია, განვითარების გასაღები კი მომსახურების მიწოდების გაუმჯობესებული არხების განვითარებაა, ასევე ხარისხიანი პროდუქტები, რომელსაც კონსულტაცია და მაღალ დონეზე ავტომატიზებული პროცესები ახლავს თან.

მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებს არ აქვთ ძირითად საშუალებებში ინვესტირებისთვის საკმარისი სახსრები. ხშირ შემთხვევაში საბანკო კრედიტი ბიზნესისთვის ლიმიტირებულია. ბიზნესი უფრო სწრაფად იზრდება, ვიდრე კაპიტალი და მათ საკუთრებაში არსებული აქტივების წმინდა ღირებულება. საქართველოში მოქმედი მცირე და საშუალო ბიზნესის მხარდაჭერაში ლიზინგს დიდი როლის შესრულება შეუძლია. მეორე ლოჯისტიკური ჰაბის როლს ასრულებს, აქტივები - გიროს ფუნქციას, ლიზინგით მოსარგებლე ზოგავს ადმინისტრაციულ რესურსს და დაფინანსების ხარჯებს, რომელიც ხშირად ლიმიტირებულია (იურისტის, შემფასებლის, ბუღალტრის და ა.შ. მომსახურება).

საქართველოში ლიზინგს სულ უფრო და უფრო მნიშვნელოვანი როლის შესრულება შეუძლია ბიზნესის სწრაფ განვითარებაში. კომპანიის ერთ-ერთი კონკურენტულ უპირატესობას - ჩინეთის ბაზარზე წვდომას და კავშირებს კომპანია აქტიურად გამოიყენებს და კლიენტებს აზიის ბაზრის შესაძლებლობებს ფართოდ გაუხსნის. იმის გათვალისწინებით, რომ „ბზ ლიზინგი“ ჰუალინგ ჯგუფის წვერი კომპანიაა, ჩინურ კომპანიებზე წვდომამ პოლიდინგის მედიატორობით კომპანიისთვის ახალი კავშირების დამყარების პერსპექტივა შექმნა. შედეგად, კომპანია „ბზ ლიზინგი“ უკვე დაუკავშირდა

ესტეტიკური კერძი

მნიშვნელოვან ჩინურ კომპანიებს და საქართველოში ყველაზე მოთხოვნად პროდუქტებზე ჩინურ სალიზინგო კომპანიებთან აწარმოა მოლაპარაკება.

ბაზისბანკის ჯგუფი გეგმავს, ახლო პერსპექტივაში აქტიურად განაგრძოს ლიზინგის შემდგომი განვითარება მიზნობრივ კლიენტებზე პროდუქტების ჯვარედინი გაყიდვის გზით. ასეთი მიდგომა ჯგუფს მძლავრ ფინანსურ ცენტრად აქცევს, რომელსაც სრული სპექტრის ფინანსური მომსახურება ექნება.

კომპანია ერთგულად იცავს სოციალური პასუხისმგებლობის პრინციპს და ახალგაზრდა, პერსპექტიულ და ცოდნის მიღებაზე ორიენტირებულ კადრებს კარიერული განვითარების შესაძლებლობებს სთავაზობს. კომპანიის თანამშრომლებს კორპორაციულ ღირებულებებთან ერთად აერთიანებს კლიენტზე ორიენტირებულობა, ინიციატივების წახალისება, სწრაფვა ინოვაციებისა და ახალი ტექნოლოგიების დანერგვისკენ, ურთიერთსარგებლო ორიენტირებული პროდუქტის შექმნისკენ; ასევე, მზაობა და სურვილი, განვითარდნენ და მუდმივად აიმაღლონ კომპეტენცია, იცნენ გუნდურ მიღწევებზე და კომპანიის წარმატებაზე ორიენტირებული.

გაბრიელ ჩხეიძე

მშობელი კომპანია

ბზ ლიზინგი ფინანსური ჰოლდინგის „BB ჯგუფის“ წევრია, რომელიც სს ბაზისბანკმა 2017 წელს დააარსა. ჰოლდინგი ფინანსური სერვისების სამი ძირითადი ხაზითაა წარმოდგენილი, ესენია: საბანკო საქმიანობა, დაზღვევა და ლიზინგი. BB Leasing-ის მფლობელი, სს „ბაზისბანკი“ („BB“) ერთ-ერთი პირველი კომერციული ბანკია საქართველოში, რომელიც ფინანსურ ბაზარზე 90-იანი წლების დასაწყისში გამოჩნდა. თითქმის 30 წლიანი ისტორიის მქონე BB იმ ქართულ ბანკებს შორისაა, რომელმაც მოცულობის ზრდა და ბიზნესის იმპულსი, ბაზრის წილის მატება და მყარი წარმატებები შეინარჩუნა. ამას კი ბიზნესისა და რისკის გულმოდგინე მართვის მეშვეობით მიაღწია, რასაც მხარს უჭერს ჯგუფის კორპორაციული სტრატეგიის და ბიზნეს კულტურის მთავარი საფუძველი - ჯანსაღი კორპორაციული მმართველობა და ფოკუსი ბიზნესის გამჭვირვალობაზე.

ბაზისბანკი 2021 წლის ბოლოს მონაცემებით საქართველოში მოქმედ 15 ბანკს შორის მე-5 უმსხვილესი ბანკია. მისი აქტივები 1.9 მილიარდ ლარს შეადგენს, კაპიტალი 344 მილიონ ლარს. ბაზისბანკმა 36 მილიონი ლარის წმინდა მოგება აჩვენა. ბანკს კაპიტალის მყარი ბაზა აქვს, კაპიტალიზაცია 2021 წლის ბოლოს 18%-ს შეადგენდა. BB შეფასებულია სააგენტო FITCH-ის მიერ: ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგი B + „სტაბილური“ პერსპექტივით. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბაზისბანკს 23 ფილიალი აქვს, რომლებიც 130 ათასზე მეტ კლიენტს ემსახურება და მათში 491 ადამიანია დასაქმებული.

2017 წელს ბანკმა ფუნდამენტური ტრანსფორმაცია დაიწყო: მან გააფართოვა ბიზნესის პერიმეტრი და ის არეალი მოიცვა, რომლებზეც ჩვეულებრივი საბანკო ბიზნესით და იყო დაფარული. ბიზნესის შესაძლებლობების სრულად ათვისებისა და მომგებიან ბაზარზე კონკურენციის მიზნით, მიღებული იქნა გადაწყვეტილება ბიზნესის ფოკუსის გაფართოების და მასში დაზღვევისა და სალიზინგო ბაზრის ინტეგრაციის შესახებ. ბაზისბანკი, როგორც ბიზნესის დაფინანსების ერთ-ერთი ლიდერი, რომელიც ეკონომიკის ძირითად სეგმენტებს ხელმისაწვდომი და პასუხისმგებელი ფინანსური რესურსებითა და სერვისებით უზრუნველყოფს, მოწოდებულია, ძლიერი ფინანსური ჯგუფი იყოს, რომელიც აერთიანებს საბანკო საქმეს, დაზღვევას და ლიზინგს. მისი ამოცანაა ფინანსური სერვისების ყველა სფეროში მნიშვნელოვანი წილის მოპოვება, რაც მყარად იქნება მოზიციონირებული და ზურგს მომხმარებელთა მძლავრი ბაზა და აქციონერთა ჯანსაღი სტრუქტურა გაუმაგრებს.

ბანკმა შეძლო მთელი თავისი რესურსების მობილიზაცია და მყარად გამჯდარ სტაბილურობასთან, ძლიერ ფინანსურ მდგომარეობასთან, ფართო აღიარებასთან, ჯანსაღ შედეგებთან და მდგრადი განვითარების გზასთან ერთად, ამ რესურსებით ახალი იდენტობის საუკეთესო კომპოზიციის შექმნა, რასაც ბაზისბანკის ჯგუფი ეწოდება.

მიუხედავად იმ სირთულეებისა, რომელთაც 2021 წელი ბიზნესსა და ბანკებს უქმნიდა, ბაზისბანკმა და ჯგუფმა მაინც მოახერხეს შთამბეჭდავი შედეგების მიღწევა, რამაც ჯგუფს საკმარისი ძალა მისცა მისი სტრატეგიული მიზნების განსახორციელებლად, ამავედროულად, მას მუდმივად უხდებოდა ცვალებად გარემოსთან ადაპტაცია, გაუმჯობესება და ამოცანების დასახვა მომხმარებელთათვის გამოცდილების შესაქმნელად, რაც მუდმივად განვითარებად ეკონომიკურ და ციფრულ გარემოში მისი მთავარი პრიორიტეტი იყო.

ჯგუფმა თავისი ბრენდის იდენტობა სამი პრინციპის გარშემო გააერთიანა, ესენია: სისწრაფე, ხარისხი და მოქნილობა. პერსონალი კლიენტებთან ყოველდღიურად მუშაობისას ამ ღირებულებებით ხელმძღვანელობს.

BB-ის და BB ჯგუფის საბოლოო აქციონერია ჩინური კონგლომერატი, საქართველოს უმსხვილესი ჩინელი ინვესტორი Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd - ჰუალინგ ჯგუფი. მან 2012 წელს ბანკის აქციების 90% შეიძინა და დღეს 92.305%-ის მფლობელია.

ჰუალინგ ჯგუფი საქართველოს ბაზარზე 2006 წლიდან ოპერირებს. ჯგუფის ინტერესების სფეროები ფართო და ყოვლისმომცველია, მათ შორისაა ხის და სატყეო მრეწველობის დამუშავება და მოპოვება, ინფრასტრუქტურული ობიექტების მშენებლობა, ფართომასშტაბიანი თანამედროვე კომერციული ბაზარი, სასტუმრო და ტურიზმი და ა.შ. ჰუალინგ ჯგუფის ხედვაა გამოიყენოს აღმოსავლეთ ევროპასა და აზიაში საქმიანობის უპირატესობა, განვითარდეს „აბრეშუმის გზის“ პროექტის ინიციატივასთან ერთად და აღადგინოს საქართველოს, როგორც ევროპასა და აზიას შორის სავაჭრო ცენტრის ისტორიული როლი და ჰუალინგ ჯგუფი თანდათან ორ რეგიონს შორის ხიდად აქციოს.

კომპანიის შესახებ

საოპერაციო გარემოს მიმოხილვა

საქართველოს ეკონომიკამ პოსტკანდემიურ პერიოდში ძლიერი აღდგენა აჩვენა. 2021 წელს ეკონომიკურმა ზრდამ 10.4%-ს მიაღწია, 2020 წელს 6.8%-იანი შემცირების შემდეგ, კერძო მოხმარება, ფისკალური სტიმული (მაგ. სუბსიდიები და სოციალური შეღავათები) და საკრედიტო აქტივობები წლის განმავლობაში ამ ეკონომიკური ზრდის მთავარი მამოძრავებელი ფაქტორი იყო. წმინდა ფულადი გზავნილების ძლიერმა შემოდინებამ დადებითად შეუწყო ხელი ეკონომიკის აღდგენას.

ეტაპობრივი აღდგენა შეიმჩნევა ძირითად ეკონომიკებსა და რეგიონის ქვეყნებში, რაც დადებითად აისახება საქართველოს საგარეო მოთხოვნაზე.

გახსილი ყრუჩი

გაძლიერებული ეკონომიკური აქტივობის გამო საერთაშორისო სავალუტო ფონდმა („სსფ“) 2021 და 2022 წლების პროგნოზები გასული წლის ოქტომბერში შეცვალა და 5,8%-მდე გაზარდა. ფაქტობრივად, 2021 წლის წლიური ზრდა მოსალოდნელზე გაცილებით მაღალი აღმოჩნდა, რაც ადასტურებს, რომ აღდგენა მოსალოდნელზე უფრო სწრაფად მიმდინარეობს.

სარიტინგო სააგენტოებმა Fitch-მა და Moody's-მ 2021 წელს საქართველოს პერსპექტივა „უარყოფითიდან“, „სტაბილურზე“ შეცვალეს, რაც ბევრად გაუმჯობესებულ მაკროეკონომიკურ საბაზისო პირობებს ასახავს.

საგარეო ფინანსები სუსტია - მაღალი წმინდა საგარეო ვალი და დიდი მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი (CAD) საქართველოს მაღალდოლარიზებულ ეკონომიკას გარე შოკების მიმართ დაუცველს ტოვებს. თუმცა, პანდემიის დროს ძლიერი დონორების მხარდაჭერისა და სანდო მაკროპრდენციული და მონეტარული პოლიტიკის ჩარჩოს გამო, რისკები კარგად იმართებოდა, ასევე ექსპორტისა და ფულადი გზავნილების მკვეთრმა ზრდამ და ტურიზმის სექტორის თანდათანობით აღდგენამ ზრდამი მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა. 2021 წელს ყველა გარე კავშირში: ექსპორტში, ფულად გზავნილებში, ტურიზმსა და პირდაპირ უცხოურ ინვესტიციებში ევროკავშირი ლიდერობდა.

თუმცა, უკრაინაში განვითარებულმა უახლესმა მოვლენებმა გაურკვევლობა და პერსპექტივაზე უარყოფითად მოქმედი რისკები შექმნა. ომი საქართველოსთვის სხვადასხვა რისკს ქმნის. ომისა და სანქციების გავრცელების შედეგებმა მომდევნო პერიოდებში შესაძლოა შეაფერხოს საქართველოს ეკონომიკური ზრდა.

ბოლო ომის კონფლიქტში მონაწილე ორივე ქვეყანა, რუსეთი და უკრაინა ერთად როგორც ექსპორტში, ისე ტურიზმში მნიშვნელოვან წილს იკავებს. 2021 წელს, რუსეთიდან და უკრაინიდან შემოიღინებამ, რომელიც ექსპორტს, ფულად გზავნილებსა და ტურისტულ შემოსავლებს მოიცავს, რეალური მთლიანი შიდა პროდუქტის 9,3%-ს შეადგინა. საექპორტო სანქციებმა ან შეზღუდვებმა შეიძლება გააუარესოს ფასების სტაბილურობის რისკები და ამავდროულად შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს ექსპორტიდან მიღებულ შემოსავლებზე. ეს ესკალაცია მიზნად ისახავს საგარეო და სავაჭრო ხარჯების ზრდას. რისკები კი იმაში მდგომარეობს, რომ კონფლიქტის გაგრძელება და შემდგომი სანქციები ამბაფრებს დაძაბულობას და სასაქონლო ფასებს კიდევ უფრო ზრდის. საქართველოში ევროგენური შოკები მუდამ აქტუალური საფრთხეა და ამ ფაქტორებმა შეიძლება ფაქტობრივი ინფლაციის მიზნობრივი მაჩვენებლიდან გადახრა გამოიწვიოს.

საერთაშორისო სავალუტო ფონდის (2022 წლის აპრილი) შეფასებით, 2022 წელს საქართველოს ეკონომიკა 3,0%-ით გაიზრდება. თუმცა, მოსალოდნელია, რომ ეს პროგნოზები გადაიხედება, რადგან ზრდის ტენდენციებმა საგრძნობლად გადააჭარბა პროგნოზის, რომელიც უკრაინაში ომის დაწყების შემდეგ გაკეთდა.

საქართველოს სტატისტიკის ეროვნული სამსახურის მონაცემებით, 2022 წლის იანვარ-მაისში ეკონომიკა ყოველწლიურად 11,2%-ით გაიზარდა. საქართველოს ეკონომიკის წლიური ზრდის მამოძრავებელი ფაქტორები ფულადი გზავნილები, ტურიზმი და ექსპორტია. მაშინაც კი, თუ ვაჭრობის გეგმი მნიშვნელოვნად არ შემცირებულა, ტურიზმის ეროვნულმა ადმინისტრაციამ გამოაცხადა, რომ საერთაშორისო ტურისტების რაოდენობა წელიწადში 1,8%-ით გაიზარდა, მაგრამ ეს მხოლოდ 2019 წლის პირველ ნახევრის მაჩვენებლის 57% იყო. ეს მიუთითებს იმაზე, რომ სხვა სექტორები ძლიერდება და ამით ხელს უწყობს ეკონომიკური სტრუქტურის დივერსიფიკაციას (აქედან გამომდინარე, მდგრადობასაც).

პანდემიის, უკრაინის ომისა თუ სხვა მოვლენების მიუხედავად, საქართველოში ფულადი გზავნილების მოცულობა გაიზარდა. მიმდინარე წლის იანვარ-მაისში, საქართველოს შინამეურნეობებზე გადარიცხვების მოცულობამ 1,36 მილიარდ დოლარს მიაღწია. ეს წლიურად 54%-ით მეტია, 2019 წლის პირველ ნახევართან შედარებით კი 105%-ით მეტია.

2022 წელს საქართველოს ექსპორტი 2020 წლის პირველ 5 თვესთან შედარებით 37,5%-ით და 2019 წლის პირველ 5 თვესთან შედარებით 43%-ით გაიზარდა. თუმცა, ვაჭრობის გეგმი არ შემცირებულა (2022 წლის პირველ 5 თვეში 25%-ით გაიზარდა 2019 წელთან შედარებით), მაგრამ ეს მოსალოდნელია ენერგიის ისეთი წმინდა იმპორტიორისთვის, როგორიც საქართველოა. ტრანსკასპიური საერთაშორისო სატრანსპორტო მარშრუტი (TITR) მნიშვნელობას იძენს, რადგან მეტი საექპორტო მარშრუტის მოცულობის აუცილებლობის ფონზე მისი წვერი ქვეყნების მემკვიდრეობით ვაჭრობა იზრდება, რითაც გვერდს უდღის მკაცრად სანქცირებულ რუსეთს.

საქართველოს ფინანსურმა სექტორმა პანდემიისა და უკრაინის ომის მიმართ გამძლეობა აჩვენა. საქართველოს ეკონომიკა სხვადასხვა ტიპის გლობალურ და რეგიონულ შოკებს შორის ნაეიგაციამ შედარებით „გამოიძლია“. ბოლო წლებში, კრიზისის დაჩქარების და რუსეთის მიერ ქართულ საქონელსა და მომსახურებაზე დაწესებული აკრძალვების გამო, საქართველოს ეკონომიკამ წარმატებით მოახერხა რუსეთის ეკონომიკაზე დამოკიდებულების შემცირება.

მთავრობა მოწოდებულია ეს საკითხები გონივრული და ინკლუზიური მაკროეკონომიკური და ფისკალური პოლიტიკით მოაგვაროს. მთავრობის ძირითადი მიზნებია ინფლაციის შეკავება, ბიზნეს გარემოს გაუმჯობესება, რეგიონული ინტეგრაციის ხელშეწყობა და ქვეყნის, როგორც სატრანსპორტო და ლოგისტიკური ცენტრის პოტენციალის გაძლიერება, ქვეყნის ინფრასტრუქტურის განახლება, მუშახელის ხარვეზების მოგვარება და სტრუქტურული რეფორმების გაგრძელება.

სალიზინგო ბაზრის მიმოხილვა

საქართველოს სალიზინგო ბაზარი მცირეა, მშპ-ის 1%-ს არ აღემატება და ჩამორჩება უფრო მოწინავე განვითარებად ბაზრებთან შედარებით, როგორცაა ბალტიისპირეთის ქვეყნები ან აღმოსავლეთ ევროპა, სადაც ლიზინგის წილი საშუალოდ მშპ-ის 4%-ს შეადგენს. ბოლო დროს ქართული ფინანსური ინსტიტუტების მხარდაჭერით (წამყვანი ბანკები, როგორცაა თიბისი ბანკი, საქართველოს ბანკი, ბაზისბანკი), საქართველოს სალიზინგო სექტორმა განვითარება დაიწყო.

2021 წლის მთლიანთვის საქართველოში სალიზინგო პორტფელის საგარეულო სიდიდე დაახლოებით 500 მლნ ლარს შეადგენდა, სადაც ბაზარზე დომინირებდა ორი მოთამაშე - სს თიბისი ლიზინგი და სს Georgina Leasing Company. ბმ ლიზინგმა მთლიანი ბაზრის მოცულობის დაახლოებით 1,8% შეადგინა.

იესუხინგ 4 ნიქ-3

ჯანდაცვა და სამედიცინო აღჭურვილობა, ტრანსპორტი, წარმოება, სოფლის მეურნეობა - საწარმოო ხაზები, აღჭურვილობა და ა.შ. ის სექტორები და სფეროებია, სადაც ამჟამად ლიზინგი გამოიყენება. პოტენციური სექტორებია ენერგეტიკა (ძირითადად მთავრობა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტები აფინანსებს) მათ შორის ჰიდრო და ალტერნატიული ენერგიის წყაროების წარმოება (ქარის ელექტროსადგურები, სუფთა ენერგიის სხვა ალტერნატივები). ეს მსხვილი პროექტებია, რომლებიც ამჟამად არ არის მხარდაჭერილი სალიზინგო კომპანიების მიერ, რადგან დიდ ფინანსურ რესურსებს და კაპიტალის მხარდაჭერას მოითხოვს.

დაბალი საწარმოო სიმძლავრის მქონე კომპანიებს, რომლებსაც არასაკმარისი უზრუნველყოფის გამო საბანკო სესხებით უზრუნველყოფა არ შეუძლიათ, მაგრამ აქვთ გამოცდილება და გაყიდვების ბაზარი, შეუძლიათ ისარგებლონ ლიზინგით და ზიზნესს საწარმოო ხაზები და ახალი ტექნოლოგიები დაამატონ, რითაც გაზდიან თავიანთ სიმძლავრეს.

კონკურენტული უპირატესობის შესაქმნელად, BB Leasing კონცენტრირებულია ჩინეთიდან მომწოდებლებზე და ბაზარს ისეთ სალიზინგო შესაძლებლობებს სთავაზობს, რომლებიც ამჟამად ქართულ ბაზარზე არ არსებობს და შეიძლება სასარგებლო ინსტრუმენტი იყოს ლიზინგისა და მომწოდებლებთან (მწარმოებლებთან) კონტრაქტების დასამყარებლად.

- ტექნიკური დახმარება აღჭურვილობის შერჩევაში - მონაცემთა ბაზების შექმნა ჩინური კავშირების მეშვეობით, ჩარჩო ხელშეკრულებები აღჭურვილობის მომწოდებლებთან.
- მოლაპარაკება მომწოდებლებთან საუკეთესო შეთავაზებების მისაღებად.
- ლოგისტიკური პროცესის მართვა - ტრანსპორტირება, განაწილების დაზღვევა.
- გარანტიის პროცესის მართვა/მოწყობა, შესაძლო მომსახურება და ტექნიკური მომსახურება
- „უკან გამოსყიდვის“ მოწყობა წინასწარ შეთანხმებულ ნარჩენ ფასად (კაპიტალის მიმწოდებლის მიერ)

ჩვენ ასევე ვთავაზობთ ავტოიჯარას როგორც მანქანების იმპორტით დაინტერესებულ პირებს, ასევე მათ, ვისაც სურს შეიძინოს საქართველოში უკვე შემოტანილი მანქანები. ჩვენ გავაფართოვეთ ჩვენი პარტნიორობა საქართველოს წამყვან ავტომობილების იმპორტიორთან - Caucasus Auto Import ("CAI"), ასევე ვთავაზობთ ახალ სერვისებს ჩვენს კლიენტებს - ჩვენი სალიზინგო მომსახურებით მანქანების შეძენა/იმპორტი/რემონტი აშშ-ში მანქანის აუქციონებზე და შემდგომი გაყიდვა.

2022 წელს, მიუხედავად მრავალი საშინაო თუ საგარეო გამოწვევისა, კომპანია გეგმავს პორტფელის 70%-90%-ით გაზრდას. უკვე მეოთხე წელია, რაც BB Leasing-ის ბაზარზე აქტიურად ოპერირებს, ამიტომ იგეგმება ბრენდინგის მნიშვნელოვანი ღონისძიებები. 2022 წელს ძირითადი ძალისხმევა ორი მიმართულებით იქნება გაწეული - პორტფელის ზრდა და ბრენდის ცნობადობა.

გუგუნი ჩხეიძე

2021 წლის შედეგები

ბზ ლიზინგმა ფუნქციონირება 2019 წლის პირველი კვარტლის ბოლოს დაიწყო. ორ წელზე ნაკლებ პერიოდში აქტივების მოცულობამ 12 მილიონ ლარს გადააჭარბა, ხოლო კომპანიის საწესდებო კაპიტალი 13 მილიონ ლარამდე გაიზარდა. ბზ ლიზინგს მისი აქციონერებისგან და საბოლოოდ ჰუალინგის ჯგუფისგან სრული ვალდებულება და მხარდაჭერა აქვს. კომპანიის ზრდის და დაინტერესებული მხარეების და პარტნიორების ნდობის გაზრდის მიზნით მშობელმა კომპანიამ ბზ ლიზინგის კაპიტალის გაზრდაში 2019 წელს ახალი 11 მილიონი ლარი დააბანდა და საჭიროების შემთხვევაში შემდგომი მხარდაჭერისთვისაც მზადაა. კომპანია ბაზარზე ძლიერი პოზიციონირებითაა დაინტერესებული და ცდილობს, მიზნობრივ ჯგუფებში ცნობიერების ამაღლებაზე იზრუნოს. "ბზ ლიზინგი", როგორც ბაზრის ახალი მოთამაშე, აქტიურად აწარმოებს საინფორმაციო კამპანიას არსებულ და პოტენციურ კლიენტთა აუდიტორიასთან ლიზინგის უპირატესობების შესახებ. მისი მიზანია, ლიზინგის პროდუქტები კლიენტებისთვის კარგად იყოს გასაგები, რათა მათ მაქსიმალურად ინფორმირებული გადაწყვეტილებები მიიღონ. "ბზ ლიზინგი", თავისი პროდუქტებით, ბიზნესკლიენტებს აძლევს შესაძლებლობას, ისარგებლონ კონკრეტული აქტივებით, რომლებსაც კომპანია მათ გადასცემს წინასწარ სამართლიანად და გამჭვირვალედ განსაზღვრული თანხისა და გონივრული ვადის სანაცვლოდ გამოსყიდვის, უკან დაბრუნების ან ნივთის განახლების შესაძლებლობით. ლიზინგით აქტივის შეძენას არ სჭირდება უზრუნველყოფა, აქტივის სესხით დაფინანსებისგან განსხვავებით, როდესაც სესხის თანხის მისაღებად მათ დამატებითი უძრავი ქონების გამოყენება უწევთ. ლიზინგით საკანი თავად წარმოადგენს უზრუნველყოფას. ლიზინგით აქტივის შეძენისას ბიზნესს უწევს მისი ღირებულების მხოლოდ მცირე ნაწილის გადახდა (მცირე ინვესტიცია), რაც საშუალებას აძლევს შეამიჯნოს საინვესტიციო ხარჯი და დარჩენილი ფულადი სახსრები მიმართონ ბიზნესის განვითარებისკენ. საგადასახადო ტვირთის შემსუბუქებასთან ერთად, დროის დაზოგვა ლიზინგის კიდევ ერთი უპირატესობაა, რადგან მომწოდებლებთან მოლაპარაკებებს, დოკუმენტაციასთან დაკავშირებულ საკითხებს, იურიდიულ, ადმინისტრაციულ, სადაზღვევო, საბაჟო და ლოჯისტიკურ პრობლემებს მთლიანად აგვარებს სალიზინგო კომპანია. "ბზ ლიზინგის" პროფესიონალები შეხვედრებისას კლიენტებს საილუსტრაციო მაგალითებს მოუყვანენ და რაოდენობრივად გამოსახვენ დაზოგილ დროსა და ხარჯებს.

"ბზ ლიზინგმა" საფინანსო ლიზინგის პროდუქტები შეიმუშავა. კომპანია კლიენტებს შემდეგ სალიზინგო პროდუქტებს სთავაზობს:

ავტოლიზინგი ხელმისაწვდომია როგორც ფიზიკური, ისე იურიდიული პირებისთვის. ამ პროდუქტის მთავარი უპირატესობა შედგათიანი პირობები და ეკონომიკური უარყოფითი დაზარალების წახალისებაა, რაც კომპანიის სოციალური პასუხისმგებლობის ილუსტრაციაა. ავტოლიზინგი ეროვნულ ვალუტაში გაიცემა, მაქსიმალური თანხით 250 ათასი ლარი. გადახდის გრაფიკი ყოველთვიურია. თანამონაწილეობის პირობები კლიენტისთვის მოქნილია, ხელმისაწვდომია საპროცენტო განაკვეთი, პროდუქტის დაზღვევის შესაძლებლობა კლიენტებს ჯგუფის წევრი სადაზღვევო კომპანიისგან ექნებათ. ბზ ლიზინგი სთავაზობს 3 სახის პროდუქტს აღნიშნული მიმართულებით: 1) ახალი ავტომობილის ლიზინგი ოფიციალური მანქანის დილერების საშუალებით; 2) მეორადი ავტომობილის ლიზინგი ქართულ ბაზარზე; 3) ავტომობილის ლიზინგი და იმპორტი აშშ-ის ბაზრიდან; მომავალში, კომპანია გეგმავს ამ პროდუქტის მიწოდებას ციფრული არხებით (ვებ – გვერდი, სოციალური ქსელი, მობილური ინტერნეტი, ელექტრონული ფოსტის მარკეტინგი) და პირდაპირი მარკეტინგის საშუალებით.

ძირითადი საშუალებების ლიზინგი მცირე და საშუალო ბიზნესის სწრაფი განვითარების უალტერნატივო გზაა. ფიზიკურ და იურიდიულ პირებს შეუძლიათ, ისარგებლონ გადახდის სვეტგრაფიკით, რომელსაც საკუთარ შემოსავლების გრაფიკს ან ბიზნესის ციკლს მორგებენ და ტექნიკა აიღონ ლიზინგით მაქსიმალური თანხით 500 000 ლარი. დაზღვევის კომპონენტი სავალდებულოა, რასაც ჯგუფის წევრი სადაზღვევო კომპანია მარტვიდ მოაგვარებს. სამომავლოდ კომპანია გეგმავს ამ პროდუქტის შემდგომ განვითარებას და მსოფლიო ბაზრის სიახლეების შეთავაზებას. ბიზნესისთვის ძირითადი საშუალებების: ტექნიკის და აღჭურვილობის შეძენის ან განახლების შესაძლებლობა სამომავლო განვითარების და კონკრეტულ გარემოში მომგებიანობის შენარჩუნების/გაზრდის აუცილებელი პირობაა. ამიტომ, კომპანიას ამ მნიშვნელოვან პროდუქტთან დაკავშირებით ასეთი სტრატეგია აქვს შემუშავებული: მომხმარებლებთან უფრო მჭიდრო ურთიერთობის გზით მათთვის ძირითადი საშუალებების ლიზინგის უპირატესობის და ჩინური ბაზრის პერსპექტივების განმარტება.

უსაუბრონი იურიდიული პირებისთვის განკუთვნილი პროდუქტია. გაიცემა მაქსიმალური თანხით 500 000 ლარი. კომპანია გეგმავს ციფრული და პირდაპირი მარკეტინგის არხებით შეთავაზებას. დაზღვევასთან კომბინაციამ.

APMA პროექტის ლიზინგი ანუ სასოფლო-სამეურნეო ტექნიკის ლიზინგი სოფლის მეურნეობის პროექტების მართვის სააგენტოსთან ერთად, თანადაფინანსებით გაიცემა. აგროლიზინგის პროექტის კომპონენტი ემსახურება სოფლის მეურნეობის პროდუქციის დამატებითი ღირებულების შემქმნელი ინფრასტრუქტურის განვითარებას. შედგათიანი აგროლიზინგის დაფინანსებით ისარგებლებენ ის საწარმოები, რომლებიც ქმნიან სასოფლო-სამეურნეო პროდუქციას (თანამედროვე ფერმები, სასათბურე მეურნეობები და სხვა). ან ეწევიან სასოფლო-სამეურნეო პროდუქციის ნებისმიერი სახით გადამამუშავებას (შენახვა, დაფასოება, გადამამუშავება), ან აწარმოებენ სასოფლო-სამეურნეო პროდუქციის შესაფუთ მასალებს, ასევე ის საწარმოები, რომელთაც თანადაფინანსების პროექტის ფარგლებში დამტკიცებული აქვთ სახელმწიფო თანადაფინანსება. რადგან APMA პროექტის ლიზინგი ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებისთვის მნიშვნელოვანი პროდუქტია, ამიტომ კომპანია განსაკუთრებულ ყურადღებას დაუთმობს მის პოპულარიზაციას. გადახდის გრაფიკი იქნება როგორც ყოველთვიური, ისე სეზონური, სფეროს სპეციფიკიდან გამომდინარე.

ლიზინგი პროექტის აწარმოე საქართველოში ფარგლებში მასშტაბურ პროექტთან თანამშრომლობის შედეგია. სსიპ აწარმოე საქართველოში ერთ-ერთი პირველი სახელმწიფო უწყება საქართველოში, რომლის უმთავრეს მიზანს წარმოადგენს სამეურნეო გარემოს გაუმჯობესება, კერძო სექტორის განვითარება, საქართველოს საინვესტიციო კლიმატის პოპულარიზაცია და ექსპორტის ხელშეწყობა. აწარმოე საქართველოში ბიზნესის მიმართულების მიზანია საქართველოში მეწარმეობის განვითარება, მეწარმის მხარდაჭერა, ახალი საწარმოების/სასტუმროების შექმნისა და

გაიხილეთ სერვისი

არსებული საწარმოს/სასტუმროს გაფართოების ან გადაიარაღების ხელშეწყობა. "BHL ლიზინგი" აპირებს ამ პროდუქტის ციფრული და პირდაპირი მარკეტინგის არხებით პოპულარიზაციას.

ჩვენი დაფარვის არეალი საქართველოს ძირითადი ქალაქები: თბილისი, რუსთავი, თელავი, გორი, ქუთაისი, ზუგდიდი, ბათუმი და მათი შემოგარენი დასახლებებია.

სამომავლოდ, კომპანია გეგმავს ბაზარზე პირველ სამეულში მესამე პოზიციის დაკავებას, მისი საქმიანობის ორი მთავარი მიმართულება იქნება: ა) მეორადი მსუბუქი ავტომობილების იმპორტი ავტოიმიპორტიორებთან თანამშრომლობით, გონივრული თანამონაწილეობის სქემით, რაც კლიენტისთვის სასურველ/მოთხოვნად პროდუქტს უფრო ხელმისაწვდომს ხდის და ბ) ჩინეთთან დამყარებული სანდო პარტნიორული ურთიერთობის გამოყენებით საფინანსო ინსტიტუტების გარანტიის საფუძველზე ქართული ბიზნეს-სექტორისთვის ჩინური ძირითადი საშუალებების (სატვირთო და სპეცტექნიკა) მიწოდებას ფასად შეთავაზება. ამ სექტორში მთავარ როლს შეასრულებს ჩინური ფაქტორის სარგებლის გამოყენება ბზ ლიზინგის საქმიანობაში, რომელიც მთავარი აქციონერის მაღალ ავტორიტეტს ეფუძნება.

ფინანსური შედეგები

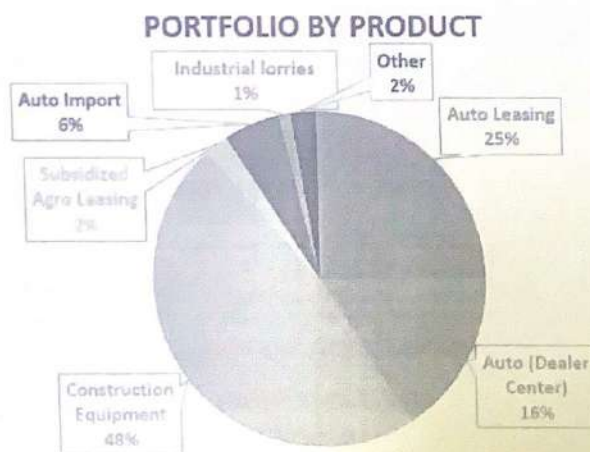
ბზ ლიზინგის საქმიანობამ და 2021 წელს მიღწეულმა შედეგებმა ცხადყო, რომ კომპანია ფინანსურად ჯანსაღია და მისი სიძლიერე თვალსაჩინოა სტაბილურობის, ზრდის შესაძლებლობისა და მიზნებისკენ მიმავალი პროგრესის სახით. 2021 და 2020 წლები რთული იყო ბიზნესისა და საოჯახო მეურნეობებისთვის, რაც კორონავირუსის პანდემიით შექმნილი ეკონომიკური გაურკვევლობით იყო გამოწვეული და გავლენას ახდენდა მომხმარებელთა ნდობაზე, ამცირებდა რა მოთხოვნას.

ბზ ლიზინგის მომგებიანობა ძლიერია, 2021 წლის საშუალო აქტივებზე ამონაგების მაჩვენებელმა მიაღწია 8.7%-ს, ხოლო კაპიტალზე 9.79%-ს; კომპანიამ ჯგუფის დაბეგვრამდე მოგებაში 3% წვლილი შეიტანა, რაც აჩვენებს, რომ ბზ ლიზინგი ჯგუფის სტრატეგიისა და ზრდის პროცესის მნიშვნელოვანი ნაწილი გახდა.

გასულ წელს, უფრო მეტად, ვიდრე ოდესმე, კავშირების დამყარება ბევრ სხვადასხვა დონეზე გადაწყვეტი ფაქტორი იყო კომპანიებისთვის. ეს იყო ერთადერთი გზა მიმდინარე გამოწვევებთან გამკლავებისათვის და სამომავლო პერსპექტივის გათვალისწინებით სინერგიებისა და შესაძლებლობების გამოსაკვლევადა. პანდემიის პერიოდში ჩვენი კლიენტების დაბალი ეფექტურობის რისკის გამო, ბზ ლიზინგმა ინდივიდუალურად იმუშავა ყველა კლიენტთან და ლიზინგის შემგუბით მათ შემოსავლის ალტერნატიული წყაროების გამომუშავებაში დაეხმარა. ჩვენი ლიზინგით აღებული აქტივების დახმარებით კომპანიამ გააძლიერა როგორც კლიენტები, ისე პორტფელი.

მიუხედავად გამოწვევებისა, ბზ ლიზინგმა მოახერხა 9 მილიონი ლარის დაბალი რისკის შემცველი ლიზინგის პორტფელის გენერირება, რაც წლიურად +79%-იან ზრდას წარმოადგენს. პორტფელის დაახლოებით 73% იურიდიულ პირებსა და მეწარმეებში ინვესტიციებზე მოდის, დანარჩენი 27% არის ინვესტიციები საცალო სეგმენტში, რაც პორტფელის დივერსიფიკაციას და სექტორულ დონეზე კონცენტრაციის შემცირებას უზრუნველყოფს და მშობელი კომპანიის მიერ მიღებულ სტრატეგიის რისკის ჩარჩოს შესაბამისია.

2021 წლის ბოლოსთვის, ბზ ლიზინგის პორტფელის კონცენტრაცია პროდუქტების მიხედვით შემდეგია:



2021 წელს მიღებულმა მოგებამ 1,2 მლნ ლარს მიაღწია, რაც 44%-ით აღემატება 2020 წლის შედეგებს. შედეგები ძირითადად გამოწვეულია სალიზინგო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლით, საინვესტიციო საქმიანობიდან საპროცენტო შემოსავლით და დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავლებით, რასაც მხარს უჭერს ECL-ის ამობრუნება. ეს უკანასკნელი აჩვენებს, რომ რისკებს თვალყურს ადევნებენ და ყურადღებით აკვირდებიან, რაც ხელს უშლის კომპანიას უმოქმედო აქტივების ბალანსზე დიდი ხნის განმავლობაში შენარჩუნებაში, დავალიანებაში მყოფი სალიზინგო აქტივების ამობრუნება ძალიან სწრაფია და კარგად დაწერილი პროცედურები და პირობები კომპანიას

გაყიდვები ხდება

სამუალებას აძლევს აქტივების ამობრუნება და ხელახალი ლიზინგით გადგმა ან გაყიდვა უმოკლეს დროში მოახერხოს. ასეთი მაჩვენებლები კომპანიის მიერ მიღებული საფუძვლიანი რისკების სტრატეგიის და იმგვარი ფინანსური პოლიტიკის დამსახურებაა, რომელიც დაბალი რისკის ხარჯებს და აქტივების კარგ ხარისხს გულისხმობს.

კომპანიამ მეტი მომხმარებლის მოზიდვა მოახერხა და სალიზინგო პორტფელი 4 მილიონი ლარით გაზარდა, რაც 2021 წლის ბოლოსთვის 9 მილიონ ლარს შეადგენს. მიუხედავად დამანგრეველი ეკონომიკური პირობებისა, პიარ კამპანიებმა გავლენა მოახდინა მიზნობრივი ბაზრის გაფართოებაზე. თითქმის ყველა საქმიანობა ფინანსდება აქტიურად კაპიტალით დაახლოებით 13 მილიონი ლარის ოდენობით, 2 მილიონი ლარის მოკლევადიანი სესხები კი ქართული ბანკების მიერაა გაეცემული.

ჩვენი მიზანი პორტფელის სტაბილურობის და მისი მდგრადი ზრდის შენარჩუნებაა, რაც კლიენტების სწორი შერჩევით და გონივრული რისკის პოლიტიკით მიიღწევა.

საოპერაციო და საკანონმდებლო გარემოს მიმოხილვა

არსებობს სხვადასხვა სახის ლიზინგი: ფინანსური ლიზინგი, საოპერაციო ლიზინგი, უკუალიზინგი და ა.შ. ფინანსური ლიზინგის მთავარი მახასიათებელი ისაა, რომ ქონების ლიზინგში გადაცემის ვადა თავისი ხანგრძლივობით უახლოვდება სალიზინგო საგნის ექსპლუატაციისა და მთლიანი ღირებულების ამორტიზაციის ვადას. შინაარსობრივად ფინანსური ლიზინგი ყველაზე უფრო ახლოსაა საბანკო სესხთან და ასევე ყველაზე უფრო დაბალრისკიანია. ამიტომაც, პორტფელის ძირითად ნაწილს ფინანსური ლიზინგი წარმოადგენს. ეს განპირობებულია იმ გარემოებითაც, რომ საქართველოში ჯერჯერობით ნაკლებადაა განვითარებული სალიზინგო საგნის (სამედიცინო აპარატურა, დანადგარები, სპეცტანიკა და ა.შ.) მეორადი ბაზარი, ამიტომაც სალიზინგო კომპანიები ძირითადად საკუთარ თავზე იღებენ საკრედიტო შინაარსის და არა ლიზინგის საგანთან დაკავშირებულ რისკებს (აქტივების მენეჯმენტს).

ლიზინგის საკანონმდებლო რეგულირებისას იმიჯდება მასთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო, საგადასახადო თუ სხვა სახის სამართლებრივი ასპექტები. ამის შესაბამისად, საქართველოში სალიზინგო საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსი, საგადასახადო კოდექსი, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანებები ლიზინგის კონკრეტულ საკითხთან დაკავშირებით, კონკრეტულად ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება №18/04 საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის 576-ე მუხლის მიზნებისათვის ლიზინგის წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, საკომისიოს, ფინანსური ხარჯის, პირგასამტეხლოს ან/და ნებისმიერი ფორმის ფინანსური სანქციის გამოთვლის წესის დამტკიცების თაობაზე.

რადგან სალიზინგო საქმიანობა კერძოსამართლებრივი ურთიერთობაა და სალიზინგო კომპანიები არ წარმოადგენენ საფინანსო ინსტიტუტებს, სალიზინგო კომპანიის საქმიანობას ზედამხედველობას არ უწევს არცერთი სახელმწიფო ორგანო, თუმცა მიუხედავად ამისა, ისევე, როგორც სხვა კერძო კომპანიები, რომელთა საქმიანობაც კონკრეტულ ფინანსებთანაა დაკავშირებული, გარკვეულწილად ექვემდებარება საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს. აგრეთვე, ლიზინგის თავისებურებიდან გამომდინარე, მომხმარებელთა ინტერესების დაცვის მიზნით, ეროვნული ბანკის მხრიდან კონტროლდება ლიზინგთან დაკავშირებული ისეთი საკითხები, როგორიცაა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, ჯარიმები და პირგასამტეხლობები და ა.შ.

ლიზინგის ძირითადი არსი შემდეგში მდგომარეობს: ლიზინგის ხელშეკრულებით ლიზინგის გამცემი ვალდებულია ლიზინგის მიმღებს სარგებლობაში გადასცეს განსაზღვრული ქონება ხელშეკრულებით დათქმული ვადით, ამ ქონების შესყიდვის უფლებით ან ასეთი უფლების გარეშე, ხოლო ლიზინგის მიმღები ვალდებულია გადაიხადოს საზღვარი დადგენილი პერიოდულობით, იმ პირობით, რომ: ა) ლიზინგის მიმღები განსაზღვრავს ქონებას და ირჩევს მიმწოდებელს, რომლისგანაც ხდება ქონების შესყიდვა ან მისი სხვაგვარად მიღება; ბ) ლიზინგის გამცემი ქონებას იძენს ლიზინგით გასაცემად და მიმწოდებლისთვის ეს ფაქტი ცნობილია.

ლიზინგის სამართლებრივი ბუნება მოიაზრებს სამხრავ ურთიერთობას - ლიზინგის გამცემს, მიმღებსა და მიმწოდებელს შორის, რომელიც შემდეგ ეტაპებს მოიცავს: 1) ლიზინგის მიმღები ირჩევს მიმწოდებელს და ლიზინგის საგანს; 2) ლიზინგის მიმღები ლიზინგის გამცემთან დებს ლიზინგის ხელშეკრულებას; 3) ლიზინგის გამცემი მიმწოდებელთან დებს ნასყიდობის ხელშეკრულებას და ლიზინგის მიმღებისთვის შეიყიდის სალიზინგო ქონებას; 4) ლიზინგის მიმწოდებელი ლიზინგის მიმღებს აწვდის ლიზინგის საგანს აწვდის, რომელიც მისი ლიზინგის მიმღების მიერ გამოსყიდვამდე/დაბრუნებამდე იმყოფება ლიზინგის გამცემის საკუთრებაში. აღნიშნული ეტაპები კი კონკრეტულად რეგულირდება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისი კონკრეტული მუხლებითა და არა კანონის/სამართლის ანალოგიით.

იესესიძე ჯანა

კორპორაციული მმართველობა

კომპანია "ბზ ლიზინგის" მართვის ორგანოებია: აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი.

აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს კომპანიის უმაღლეს მმართველობით ორგანოს. ის წარმართავს აქციონერთა საერთო კრებას. კრება იღებს კომპანიისთვის ისეთ მნიშვნელოვან გადაწყვეტილებებს, როგორებიცაა: წესდებაში ცვლილებების და დამატებების შეტანა, აქციების ბაზარზე გატანა, სამეთვალყურეო საბჭოს არჩევა და მისი ბიუჯეტის დამტკიცება, წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშის დამტკიცება, წმინდა მოგების განაწილება და გამოყენება, კაპიტალის ზრდა/შემცირება.

სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს კომპანიის საქმიანობის პოლიტიკას, აძლევს შესაბამის ინსტრუქციებსა და მითითებებს მის დირექტორატს. სამეთვალყურეო საბჭოს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება. იგი ახორციელებს საზოგადოების საქმიანობის საერთო ხელმძღვანელობას, იღებს გადაწყვეტილებებს კომპანიის განვითარების სტრატეგიულ მიმართულებებზე, უზრუნველყოფს საიმედო და ეფექტური შიდა კონტროლის და რისკების მართვის სისტემის ჩამოყალიბებას, ზედამხედველობს აღმასრულებელი ორგანოების საქმიანობას და თავისი საქმიანობის შესრულებაზე პასუხისმგებელი და ანგარიშვალდებული აქციონერთა საერთო კრების წინაშე. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები არჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ ოთხი წლის ვადით, მაგრამ მათი უფლებამოსილება გრძელდება ამ ვადის გასვლის შემდეგ, მორიგი აქციონერთა საერთო კრების მოწვევამდე. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. საბჭოს წევრის ვადამდე გადარჩევა შესაძლებელია საერთო კრების მიერ ნებისმიერ დროს. სამეთვალყურეო საბჭო წინაშეა გენერალურ დირექტორს და მისი მოადგილეებს და კონტროლს უწევს მათ საქმიანობას, ირჩევს კომპანიის აუდიტორს. საბჭოს შეუძლია გააკონტროლოს და შეამოწმოს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტაცია, ასევე ქონებრივი ობიექტები. საბჭო ამოწმებს წლიურ ანგარიშებს, მოგების განაწილების წინადადებას და ამის შესახებ მოახსენებს საერთო კრებას.

დირექტორატი საქმიანობას წარმართავს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული საქმიანობის პოლიტიკის შესაბამისად, ახორციელებს კომპანიის ყოველდღიურ ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობას. დირექტორატი შედგება გენერალური დირექტორის (რომელიც ხელმძღვანელობს დირექტორატის მუშაობას) და და გენერალური დირექტორის ორი მოადგილისგან - კომერციული და ფინანსების მიმართულებებით. გენერალური დირექტორის და გენერალური დირექტორის მოადგილეების ხელმძღვანელობის და სრული წარმომადგენლობითი უფლებამოსილება გულისხმობს მათი უფლებამოსილების და კომპეტენციის ფარგლებში კომპანიის სახელით გადაწყვეტილებების მიღების და კომპანიის სახელით მესამე პირებთან ურთიერთობაში გამოსვლის უფლებას. მათ კეთილსინდისიერად და გულმოდგინედ უნდა შეასრულონ დაკისრებული ამოცანები. თუ რომელიმე მათგანი არ შეასრულებს თავის მოვალეობას, იგი ვალდებულია კომპანიას აუწყოს ამის შესახებ. დირექტორატი კომპანიის წინაშე პასუხს აგებს სოლიდარულად, მთელი თავისი ქონებით, პირდაპირ და უშუალოდ.

იასთხილე ჯანაშია

ბზ ლიზინგის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

მი ზაიქი - თავმჯდომარე

სს "BHL ლიზინგის" სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეობის პარალელურად მი ზაიქი არის სს „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს ვიცე-თავმჯდომარე. მი ზაიქიმ ბიზნესის ადმინისტრირების ხარისხი კალიფორნიის უნივერსიტეტში მიიღო. 2011 წლიდან დღემდე მი ზაიქი სინძიანგ ჰუალინგ ვაჭრობის და ინდუსტრიის ჯგუფის, ანუ ჰუალინგ ჯგუფის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორის მოადგილე და ჰუალინგ ჯგუფის საქართველოს ფილიალის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორია. 2010-2011 წლებში ის ჰუალინგის უმრავი ქონების განვითარების კომპანიაში დირექტორის ასისტენტად მუშაობდა, 2005-2006 წლებში კი ჰუალინგის სასტუმროში გენერალური მენეჯერის ასისტენტი იყო.

დავით ცაგვა - წევრი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2017 წლის დეკემბრიდან. ამავე პერიოდიდან ბაზისბანკის სხვა შვილობილი კომპანიის: „ჰუალინგ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ბაზისბანკის გენერალური დირექტორი 2011 წლიდან. 2015-2018: ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

დავით ცაგვას საფინანსო სფეროში მუშაობის 18-წლიანი გამოცდილება აქვს. ბაზისბანკში კარიერა 2004 წელს საკრედიტო ოფიცის პოზიციიდან დაიწყო, მოგვიანებით კი, 2008 წლამდე, კორპორაციული სესხების განყოფილებას ხელმძღვანელობდა. 2008-2010 წლებში კორპორაციული მიმართულების დირექტორად დაინიშნა, 2010-2011 წლებში კი გენერალური დირექტორის მოვალეობას ასრულებდა.

დავით ცაგვამ თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში საბანკო საქმის და ფინანსების ბაკალავრის ხარისხი მიიღო, სოხუმის სახელმწიფო უნივერსიტეტში - ბიზნესის მართვის მაგისტრის ხარისხი, საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში კი ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი მიენიჭა.

ლი ხვეი - წევრი

სს „ბზ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის პარალელურად ლი ხვეი არის სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით და ბაზისბანკის სხვა შვილობილი კომპანიის: „ჰუალინგ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2015-2018: სს „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ლი ხვეის ბუღალტრული აღრიცხვის ბაკალავრის ხარისხი აქვს. ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. სხვადასხვა დროს მუშაობდა ბუღალტრის და საკრედიტო ოფიცის პოზიციებზე. აქვს მუშაობის და მართვის მდიდარი გამოცდილება და კარგად იცნობს საბანკო ბიზნესს. ურუმჩის კომერციული ბანკის საკრედიტო დეპარტამენტში კრედიტების დამტკიცების მიმართულებას ხელმძღვანელობდა. შემდეგ ურუმჩის საკრედიტო კოოპერატივების საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელის მოადგილე და დირექტორის მოადგილე იყო. ლი ხვეი ბაზისბანკის დირექტორთა საბჭოს 2012 წელს შემოუერთდა, ის მსხვილი სესხების დამტკიცებას უწევს ზედამხედველობას.

ბზ ლიზინგის დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა

კონსტანტინე სულამანიძე, გენერალური დირექტორი

სს „ბზ ლიზინგის“ და სს „BB დაზღვევის“ გენერალური დირექტორი, სს „ბაზისბანკის“ დირექტორთა საბჭოს მრჩეველი (2018 წლიდან). კონსტანტინე სულამანიძეს საბანკო, სადაზღვევო და ლიზინგის სფეროებში, ასევე ფინანსური სექტორის საზედამხებდელო სააგენტოებში მმართველობით პოზიციებზე მუშაობის 20 წელზე მეტი გამოცდილება აქვს. 2018 წლიდან დღემდე არის მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯორჯიან კრედიტის“ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი. 2016-2018 წლებში ხელმძღვანელობდა დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს. 2008-2014 წლებში იყო „პროგრეს ბანკის“ გენერალური დირექტორი. 2005-2008 წლებში საერთაშორისო საბანკო ჯგუფ „სოსიეტე გენერალის“ წევრ „ბანკ რესპუბლიკაში“ მუშაობდა უმაღლეს პოზიციებზე, მათ შორის იყო დაკრედიტების მიმართულების დირექტორი. 2002-2005 წლებში „ვითიზი ბანკში“ სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციასზე მუშაობდა. კონსტანტინე სულამანიძე ფლობს დოქტორის ხარისხს ფინანსებსა და საბანკო საქმეში. 2015 წელს ბიზნესის ადმინისტრირების MBA ხარისხი ჰალტის საერთაშორისო უნივერსიტეტში (Hult International Business School) (ბოსტონი, აშშ; ლონდონი, გაერთიანებული სამეფო) მიიღო.

ლია ასლანიკაშვილი - გენერალური დირექტორის მოადგილე

2018 წლის დეკემბრიდან დღემდე: „BHL ლიზინგის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე. 2017-2018 წლებში: „BHL ლიზინგის“ გენერალური დირექტორი. ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით 2012 წლიდან დღემდე. 2017 წლიდან დღემდე: ბაზისბანკის ჯგუფის წევრი კომპანიის, „ჰუალინგ დაზღვევის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით. ლია ასლანიკაშვილს საბანკო სექტორში მუშაობის 21-წლიანი გამოცდილება აქვს. 1999-2002 წლებში ბანკის საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერი იყო, 2002-2005 წლებში, ამავე დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა. 2005-2007 წლებში აგაროშსწორების დეპარტამენტს ჩაუდგა სათავეში, 2007-2008 წლებში კი ბაზინის დეპარტამენტის უფროსი გახდა. 2008-2012 წლებში ის ფინანსური დირექტორის პოზიციასზე მუშაობდა. ლია ასლანიკაშვილს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო ეკონომიკურ ურთიერთობათა მაგისტრის ხარისხი აქვს მიენიჭებული.

იესუხიჩი გრეგორი

მალხაზ ხარჩილავა - გენერალური დირექტორის მოადგილე კომერციული მიმართულებით

„ბზ ლიზინგის“ დირექტორის მოადგილეობამდე (2018 წლის დეკემბრიდან) მალხაზ ხარჩილავა ბაზისბანკის ბიზნესის დეპარტამენტში აგრობიზნესის ჯგუფს ხელმძღვანელობდა (2017-2018). 2015-2016 წლებში ბაზისბანკის მარკეტინგის და პროდუქტების განვითარების მენეჯერი იყო და აგრომიმართულებას უძღვებოდა. 2007 წლიდან 2014 წლის ჩათვლთ მალხაზ ხარჩილავა პროკრედიტ ბანკში საკრედიტო, მარკეტინგის და აგრობიზნესის სფეროებში მუშაობდა. მას საბანკო სფეროში მუშაობის 12 წლიანი გამოცდილება აქვს. მალხაზ ხარჩილავამ ეკონომიკის თეორიაში ბაკალავრის ხარისხი თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელმწიფო უნივერსიტეტში მიიღო, გამოყენებით ფსიქოლოგიაში მაგისტრის ხარისხი კი -საქართველოს საზოგადოებრივ საქმეთა ინსტიტუტში (GIPA).

საქართველოს საზოგადოებრივ საქმეთა ინსტიტუტში (GIPA)

რისკის პროფილი და რისკების მართვის სისტემა

ბმ ლიზინგი რისკების მართვას სპეციალური კომიტეტის მეშვეობით არეგულირებს. ლიზინგის კომიტეტი თავის საქმიანობას მოქმედი კანონმდებლობითა და ბანკის შიდა სამართლებრივი აქტებით, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული პოლიტიკის შესაბამისად და დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში ახორციელებს. კომიტეტი საკრედიტო განაცხადზე გადაწყვეტილებას იღებს ორ დონეზე. კომიტეტის დონეებია: სალიზინგო კომპანიის დირექტორატი (გასაღებ თანხაზე $\leq 100\ 000$ აშშ დოლარის ექვივალენტი ლარით) და სამეთვალყურეო საბჭო (გასაღებ თანხაზე $100\ 000 <$ აშშ დოლარის ექვივალენტი ლარით).

კომიტეტს მოეთხოვება, სათანადოდ დაასაბუთოს არასტანდარტული ფასი და გამონაკლისი პირობები. ფასის შემცირება შეიძლება განხორციელდეს მხოლოდ კომერციული მარჩის მომგებიანობის შენარჩუნების ფარგლებში. კომიტეტი ასევე ვალდებულია, განახორციელოს საკრედიტო რისკების (სასესო პორტფელის სტრუქტურა, კონცენტრაციის და სესხების ვადაგადაცილების ანალიზი, დაწესებული ლიმიტების დაცვის კონტროლი და სხვა) შეფასება. საკრედიტო კომიტეტის თითოეულ დონეზე გადაწყვეტილება მიიღება ამ კომიტეტის წევრთა ხმათა უმრავლესობით. ხმათა თანაბარი განაწილების შემთხვევაში, გადაწყვეტილება მიიღება კომიტეტის იმ ჯგუფის სასარგებლოდ, რომელსაც ეთანხმება გენერალური დირექტორი.

ლიზინგის საგანი უმეტეს შემთხვევაში ექვემდებარება სავალდებულო დაზღვევას. ეს ამცირებს დაზიანების, დაკარგვის, გაუზიანარების, არასამართლებრივი მოპყრობის რისკებს. ლიზინგის საგნის შეფასება ამ მხრივ მნიშვნელოვან როლს თამაშობს რისკებისგან დაზღვევის მიზნით. შეფასების დროს სალიზინგო საგნის ღირებულების განსაზღვრა უნდა მოხდეს იმგვარად, რომ სალიზინგო ინვესტიციის თანხა არ სცდებოდეს საგნის სალიკვიდაციო ღირებულებას. გონივრული თანამონაწილეობა რისკების დაზღვევის მნიშვნელოვანი ფაქტორია. რადგან თანამონაწილეობით რეგულირდება სალიზინგო საგნის საბოლოო რისკი. გაცემის შემდგომი მონიტორინგი მნიშვნელოვანი პროცესია და ხორციელდება დადგენილ ვადებში, რათა სალიზინგო საგნის მდგომარეობა სათანადოდ იქნას შეფასებული. კომპანია „ჰუალინგ დაზღვევა“, როგორც ჰუალინგ ჰოლდინგის წევრი, სალიზინგო საგნის ხელსაყრელ პირობებში დაზღვევის გარანტორია. კლიენტებისთვის მაქსიმალური სარგებელი მიიღწევა ფინანსური მომსახურების სრული სპექტრის ერთი ჯგუფისგან მიღებით.

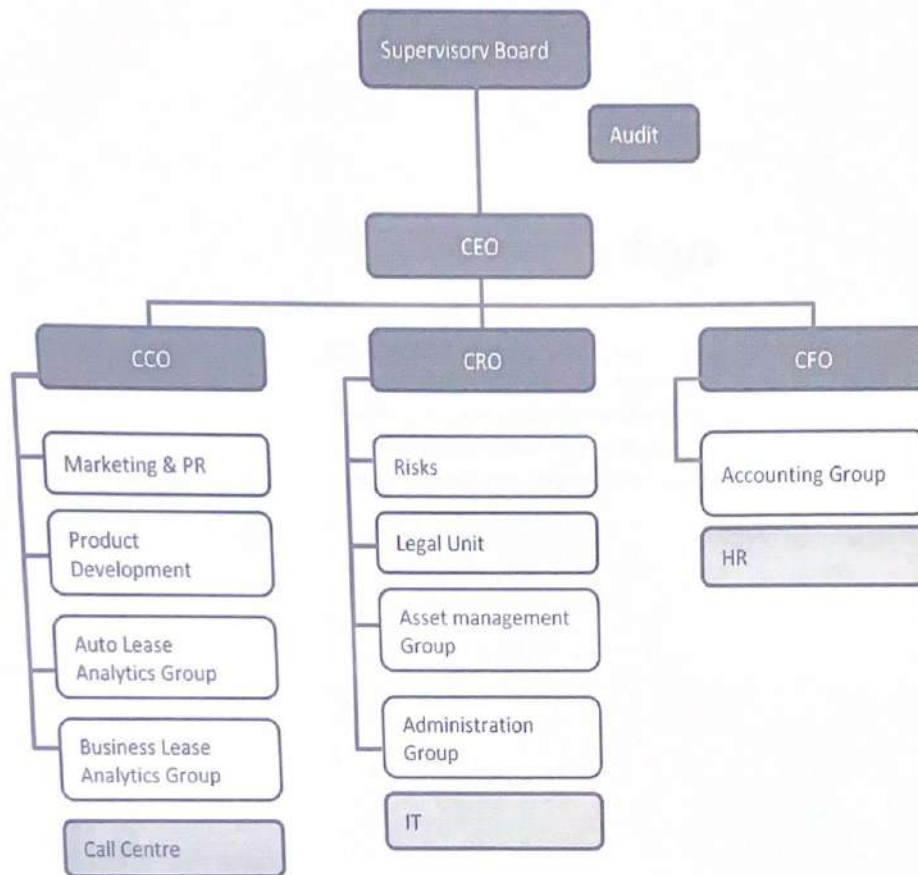
სალიზინგო ვალდებულებების შესრულების მონიტორინგი რისკების მართვის პროცესის მნიშვნელოვანი ნაწილია. მონიტორინგი მოიცავს ლიზინგის გაცემის შემდეგ ლიზინგის საგნის ექსპლუატაციის კონტროლს და ვალდებულების დაფარვის პროცესზე დაკვირვებას, ასევე, კლიენტის მდგომარეობის პერიოდულ შესწავლას. შესაძლო პრობლემების პრევენციის ან/და მათ ადრეულ ეტაპზე გამოვლენის მიზნით. სალიზინგო ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდში კლიენტის მონიტორინგს ახორციელებს აქტივების მართვის მენეჯერი სტანდარტულად 3 თვეში ერთხელ. შინაარსობრივად მონიტორინგი შესაძლოა დაიყოს ორ ნაწილად:

ა) ფიზიკური მონიტორინგი (ფოტოსურათების გადაღება და მისი ფაილინგი რომელზეც პასუხისმგებელია აქტივების მართვის მენეჯერი) და

ბ) ტექნიკურ-ფუნქციური დათვალიერება (სალიზინგო საგნის ექსპლუატაციის პირობების მონიტორინგი და სპეციალური ფორმის შევსება).

ესაქმიანე განმარტება

ბზ ლიზინგის საორგანიზაციო სტრუქტურა



საქონლის მფლობელი

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული
წლის საერთაშორისო სტანდარტით
მომზადებული ფინანსური ანგარიშები,
მმართველობითი ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

გაბრიელ ლიზინგი

სს ბბ ლიზინგი

სარჩევი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და დამტკიცებასთან დაკავშირებით მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განცხადება 1

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში.....	6
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში.....	7
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში.....	8
კაპიტალში ცვლილების ანგარიში.....	9

ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

1. ზოგადი ინფორმაცია	14
2. აღრიცხვის საფუძველი	15
3. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	15
4. ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა	27
5. ახალი სააღრიცხვო განცხადებები.....	29
6. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	33
7. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	34
8. წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში.....	35
9. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	44
10. ავანსები	44
11. საგადასახადო აქტივები	45
12. ნასესხები სახსრები	45
13. ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	45
14. სააქციო კაპიტალი	46
15. სადაზღვევო კომპენსაცია	46
16. სხვა შემოსავალი	47
17. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	47
18. რისკების მართვა	47
19. პირობითი ვალდებულებები.....	59
20. სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება	59
21. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის	61
22. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შემდეგ მომხდარი მოვლენები.....	63

გაყვანილობა

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების და მმართველობითი ანგარიშების მომზადებასა და დამტკიცებასთან დაკავშირებით მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განცხადება

სს ბზ ლიზინგის (წარსულში ეწოდებოდა სს BHL Leasing) მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სს ბზ ლიზინგის ფინანსური ანგარიშების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად წარადგენს სს ბზ ლიზინგის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მოგება-ზარალის ანგარიშს, სრული შემოსავლის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშს და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას და ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს („ფინანსური ანგარიშები“) ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების („IFRS“) მიხედვით. მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის“ შესახებ საქართველოს კანონის მიხედვით მმართველობითი ანგარიშების მომზადებაზე.

ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- სააღრიცხვო პოლიტიკის სწორად შერჩევა და გამოყენება;
- ინფორმაციის, სააღრიცხვო პოლიტიკის ჩათვლით, წარდგენა იმგვარად, რომ უზრუნველყოს შესაბამისი, სანდო, შედარებადი და გასაგები ინფორმაცია;
- დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება, როდესაც IFRS სპეციფიკური მოთხოვნების შესრულება არ არის საკმარისი საიმისოდ, რომ მომხმარებლებმა შეძლონ გააცნობიერონ კონკრეტული ოპერაციების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფინანსურ საქმიანობაზე; და
- კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით საქმიანობის გაგრძელების შესაძლებლობის შეფასება.
- მმართველობით ანგარიშებაში ინფორმაციის გამჟღავნება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად;
- მმართველობითი ანგარიშების მომზადება ფინანსური ანგარიშების შესაბამისად;

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- კომპანიის მასშტაბით შიდა კონტროლის ეფექტიანი და ჯანსაღი სისტემის შექმნა და განხორციელება;
- ადეკვატური სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება, რომლებიც საკმარისი იმისთვის, რომ აჩვენოს და ახსნას კომპანიის ტრანზაქციები და გონივრული სიზუსტით ნებისმიერ დროს გაამჟღავნოს კომპანიის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობა და რომელიც მას საშუალებას აძლევს უზრუნველყოს, რომ ფინანსური ანგარიშები შეესაბამება IFRS-ს.
- სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების დასაცავად ისეთი ნაბიჯების გადადგმა, რაც მას გონივრულად აქვს ხელმისაწვდომი; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების პრევენცია და გამოვლენა.

ფინანსური ანგარიშება 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის დამტკიცდა კომპანიის მენეჯმენტის საბჭოს მიერ 2021 წლის 27 ივლისს.

მენეჯმენტის სახელით:

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

იკახიძე გიორგი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს ბზ ლიზინგის აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს:

დასკვნა

აუდიტი ჩატარდა სს ბზ ლიზინგის („კომპანია“) ფინანსურ ანგარიშებს, რომლებიც მოიცავს: ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით; მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; და ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს, რომლებიც მოიცავს ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას.

ჩვენი დასკვნით, თანდართული ფინანსური ანგარიშები ყველა არსებითი ასპექტით სამართლიანად წარმოადგენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და ფულადი ნაკადების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („IFRSs“) მიხედვით.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა განხილულია ჩვენი ანგარიშის თავში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით“. პროფესიონალ ბუღალტრთა ეთიკის კოდექსის საერთაშორისო ეთიკური სტანდარტების მუხლის თანახმად, (IESBA კოდექსი), ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან. ჩვენ ასევე შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური მოვალეობები. ჩვენ გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მიღებული აუდიტის მტკიცებულება საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის.

სხვა ინფორმაცია

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაციაში შედის მმართველობითი ანგარიშგება, რომელიც მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად, მაგრამ არ შედის ფინანსური ანგარიშგები და მათ შესახებ აუდიტის დასკვნა.

ჩვენი დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების შესახებ არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშგებას და ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე სახის მარწმუნებელ დასკვნას მასთან დაკავშირებით.

რაც შეეხება ფინანსური ანგარიშგების ჩვენს მიერ ჩატარებულ აუდიტს, ჩვენი პასუხისმგებლობა სხვა ინფორმაციის გაენომა და ამ დროს იმაზე დაფიქრება, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებთან ან აუდიტის დროს ჩვენს მიერ მიღებულ ცოდნასთან ან ხომ არ არის სხვაგვარად არსებითად არასწორად განცხადებული. თუ ჩვენს მიერ ჩატარებული სამუშაოდან გამომდინარე დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს ამ ან სხვა ინფორმაციის არსებითად არასწორად განცხადებას, ჩვენი მოვალეობაა ამ ფაქტის შესახებ განვაცხადოთ. ამ მხრივ განსაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ფინანსურ ანგარიშებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის და მმართველობის ფუნქციის მქონე პირების მოვალეობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად; ის ასევე პასუხისმგებელია ისეთ შიდა კონტროლზე, როგორსაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ისეთი ფინანსური ანგარიშების მოსამზადებლად, რომლებშიც არ იქნება არსებითი უზუსტობები, სულერთია ტყუილის, თუ შეცდომის შედეგად.

ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას, მენეჯმენტის მოვალეობაა, შეაფასოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს მუშაობა, როგორც ფუნქციონირებდნა საწარმოში, საჭიროებისას გაამყაროს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდი, თუ მენეჯმენტი არ აპირებს კომპანიის ლიკვიდაციას, ან ოპერაციების შეწყვეტას, ან არ აქვს ამგვარი ქმედების გარდა სხვა რეალური ალტერნატივა.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირები კომპანიის ფინანსური ანგარიშების პროცესის ზედამხედველობაზე არიან პასუხისმგებელი.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტთან დაკავშირებით

ჩვენი ამოცანებია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება იმისა, რომ ფინანსურ ანგარიშებში მთლიანობაში არსებითი უზუსტობები არ არის, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, და გამოვეთქოთ აუდიტორის ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენს დასკვნას. გონივრული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არაა იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის მიაკვლევს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოიწვიოს ტყუილმა ან შეცდომამ და არსებითად ითვლება, თუ ისინი, ცალკე ან ერთობლივად, აჩენს გონივრულ მოლოდინს, რომ გავლენას მოახდენს მომხმარებლების მიერ ამ ფინანსურ ანგარიშებზე დაყრდნობით გაკეთებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

როგორც აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარება მოითხოვს, აუდიტის განმავლობაში ვიყენებთ პროფესიულ განსჯას და პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების არსებითი უზუსტობის რისკებს, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად. ვამზადებთ და ვასრულებთ აუდიტის ისეთ პროცედურებს, რომლებიც ასეთ რისკებზეა ორიენტირებული და ვიღებთ აუდიტის მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის. იმის რისკი, რომ აუდიტი ვერ მიაკვლევს ტყუილით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის ვერმიკვლევის, რადგან ტყუილი შეიძლება გულისხმობდეს საიდუმლო შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ გამოტყუებას, არასწორ ინტერპრეტაციებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას.
- ვიღებთ აუდიტისთვის რელევანტურ ინფორმაციას შიდა კონტროლის შესახებ, გარემოებების შესაბამისი აუდიტის პროცედურების მომზადების მიზნით და არა კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის კანონზომიერებას და მენეჯმენტის მიერ მოწოდებული სააღრიცხვო პროგნოზების და მასთან დაკავშირებული გამყარებების გონივრულობას.
- ვამზადებთ დასკვნას იმასთან დაკავშირებით, თუ რამდენად კანონზომიერად იყენებს მენეჯმენტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდს და მიღებული აუდიტის მტკიცებულების საფუძველზე დასკვნით, არსებობს თუ არა არსებითი განუსაზღვრელობა იმ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვან ექვემდებარება მოახდინოს.

Deloitte.

დააყენოს კომპანიის უნარი, მუშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებდნა საწარმომ. თუ დაეკისრება, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშის შესაბამის გამჟღავნებებში, ან, თუ ასეთი გამჟღავნებები არაა დეკლარირებული, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები აუდიტის ანგარიშის მომზადების დროს მიღებულ აუდიტის მტკიცებულებებს ეფუძნება. თუმცა, მომავლის მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით მუშაობის გაგრძელების შეწყვეტა.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების საერთო პრეზენტაციას, სტრუქტურას და შინაარსს, გამჟღავნებების ჩათვლით; ასევე იმას, წარმოადგენს თუ არა ფინანსური ანგარიშები მიმდინარე ტრანზაქციებს და მოვლენებს იმგვარად, რომ სამართლიანად იყოს წარმოდგენილი.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირებთან ვაწარმოებთ კომუნიკაციას, სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დაგეგმვას, მასშტაბსა და ვადებზე. აუდიტის მნიშვნელოვან დასკვნებზე, მათ შორის აუდიტის დროს აღმოჩენილ შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ხარვეზებზე.

სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელი მოთხოვნების ანგარიში

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია მმართველობითი ანგარიშების მომზადებაზე „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის („კანონი“) შესაბამისად, ასევე ისეთ შიდა კონტროლებზე, როგორსაც მენეჯმენტი განსაზღვრავს, რომ აუცილებელია მენეჯმენტის ისეთი ანგარიშის მომზადებისთვის, რომელიც თავისუფალი არსებითი შეცდომის, თაღლითობის ან შეცდომისგან.

ჩვენ განვახორციელებთ პროცედურები იმის დასადგენად, არის თუ არა მმართველობითი ანგარიშება მომზადებული „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და მოიცავს თუ არა „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ჩვენ შევარჩიეთ და განვახორციელებთ პროცედურები ჩვენი განსჯის საფუძველზე, მათ შორის, (მაგრამ არ შემოიფარგლება) მხოლოდ დოკუმენტაციის მოთხოვნა, დოკუმენტაციის ანალიზი და განხილვა, კომპანიის პოლიტიკის, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და ანგარიშებში აღნიშნული ინფორმაციის შედარება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნებთან, ასევე რიცხვითი მნიშვნელობების და სხვა ინფორმაციის ხელახალი გამოთვლები, შედარება და შეჯერება.

ჩვენი დასკვნით:

- 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მმართველობითი ანგარიშება მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად;
- 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მმართველობითი ანგარიშება მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას;
- 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მმართველობითი ანგარიშებაში მოცემული ინფორმაცია ყველა არსებითი თვალსაზრისით შეესაბამება 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშებს.

ფინანსური განცხადება

Deloitte.

სრბუპი პაკობიანი
კომპანია Deloitte & Touche LLC სახელით

27 ივლისი 2022
თბილისი, საქართველო

გაბრიელ გუგუჩი

სს ბზ ლიზინგი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმარტება	31 დეკემბერი, 2021	31 დეკემბერი, 2020
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	Error! Reference source not found.	1,712	6,480
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	Error! Reference source not found.	3,272	-
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	Error! Reference source not found.	9,075	5,069
შენაწილებილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	Error! Reference source not found.	932	145
გამოყენების უფლების მქონე აქტივები	Error! Reference source not found.	38	62
ავანსები	Error! Reference source not found.	193	4
საგადასახადო აქტივები	Error! Reference source not found.	299	287
შენიშნული ვალდებულებები და არამატერიალური		67	52
აქტივები			
სხვა აქტივები		15	15
მთლიანი აქტივები		15,603	12,114
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	Error! Reference source not found.	2,308	-
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	Error! Reference source not found.	204	213
სალიზინგო ვალდებულება		43	70
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები		40	27
სხვა ვალდებულებები		2,595	310
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	Error! Reference source not found.	11,000	11,000
გაუნაწილებელი მოგება		2,008	804

განმარტებული

სს ბზ ლონგი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

მთლიანი კაპიტალი	13,008	11,804
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	15,603	12,114

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2022 წლის 27 ივლისს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-50 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

გაბრიელ მანუჩი

სს ბბ ლიზინგი

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით
დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმარ ტება	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან		1,632	1,389
რეზერვის ამოზღუპვა/(რეზერვი) ლიზინგში წმინდა ინვესტიციებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის	ERRO RI REFER ENCE SOUR CE NOT FOUN D.	5	(161)
წმინდა სალიზინგო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის რეზერვის შემდეგ		1,637	1,228
ფინანსური შემოსავალი - საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან		625	435
სადაზღვევო კომპენსაციები	ERRO RI REFER ENCE SOUR CE NOT FOUN D.	296	250
სხვა შემოსავალი	ERRO RI REFER ENCE SOUR CE NOT FOUN D.	152	14
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	ERRO RI REFER ENCE SOUR CE NOT FOUN D.	(1,414)	(1,027)

ეს დოკუმენტი არის

სს ზზ ლიზინგი

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმარტება	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი
	ERRO RI REFER ENCE SOUR CE NOT FOUN D.	(61)	(9)
ფინანსური ხარჯები სხვა ფინანსურ აქტივებზე შესაძლო საკრედიტო ზარალის რეზერვი		(31)	(54)
მოგება დაბეგვრამდე მოგების გადასახადი		1,204 -	837 -
წლის მოგება		1,204	837
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		1,204	837

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2022 წლის 27 ივლისს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-50 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

სს ბ ღ ზ ნ გ ი

კაპიტალში ცვლილების ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმარტებააქტიუ კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2020 წლის 1 იანვარს	5,000	(33)	4,967
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	837	837
კაპიტალის ზრდა	6,000	-	6,000
ბალანსი 2020 წლის 31 დეკემბერს	11,000	804	11,804
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	1,204	1,204
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბერს	11,000	2,008	13,008

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2022 წლის 27 ივლისს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-50 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

გენერალური დირექტორი

სს ბბ ლონგი

ფულად ნაკადების მოძრაობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმარტებ ა	2021	2020
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე არაფულადი კორექტირებები:		1,204	837
- (რეზერვის ამოზრუნება)/ ფინანსურ ღირებულებაში წმინდა ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	Error! Reference source not found.	(5)	161
- სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურება		31	54
- შეწყვეტილი ღირებულებიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება		-	17
	Error! Reference source not found.	25	
- ამორტიზაციის ხარჯი	Error! Reference source not found.	(7)	23
- ღირებულების ცვლილებებიდან მიღებული (შემოსავლები)/დანაკარგები	Error! Reference source not found.		-
- უცხოური ვალუტის დანაკარგები	Error! Reference source not found.	3	-
	Error! Reference source not found.	(105)	
- ბანკებში დეპოზიტებზე დარიცხული მისაღები პროცენტის წმინდა ცვლილება	Error! Reference source not found.	16	-
- გადასახდელი პროცენტის წმინდა ცვლილება	Error! Reference source not found.		-
სამუშაო კაპიტალში ცვლილებებამდე საოპერაციო ფულადი ნაკადების მოძრაობა		1,162	1,092
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში			
ცვლილება ღირებულებაში წმინდა ინვესტიციებში	Error! Reference source not found.	(4,087)	(2,278)
შეწყვეტილი ღირებულებიდან დასაკუთრებული აქტივების ცვლილება	Error! Reference source not found.	(787)	14
აქვების ცვლილება	Error! Reference source not found.	(164)	1
ვაჭრობის და სხვა გადასახდელი ხარჯების ცვლილება	Error! Reference source not found.	(16)	172
	Error! Reference source not found.	2	
საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილება	Error! Reference source not found.		(68)
ცვლილება სხვა აქტივებში		-	(69)
წმინდა ფულადი ნაკადების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან		(3,890)	(1,136)

ექსტრინი ჩრეგჯი

სს ბზ ლოჯიკა

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმარტებ ა	2021	2020
ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ქონების, მოწყობილობის და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(27)	(10)
	Error! Reference source not found.	(5,200)	
ბანკებში დეპოზიტების განთავსება	Error! Reference source not found.	2,000	-
ბანკებში დეპოზიტების გამოტანა			-
წმინდა ფულის გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(3,227)	(10)
ფულადი ნაკადები დაფინანსების საქმიანობიდან			
შემოსავალი ნასესხები სახსრებიდან	Error! Reference source not found.	4,897	-
ნასესხები სახსრების ძირითადი თანხის დაფარვა	Error! Reference source not found.	(2,517)	-
სალიზინგო ვალდებულებების დაფარვა		(8)	(29)
	Error! Reference source not found.	-	6,000
სააქციო კაპიტალის ზრდა		2,372	5,971
წმინდა ფული დაფინანსების საქმიანობიდან		-	-
ვალუტის კურსის ცვლილებების ეფექტი		-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ცვლილების ეფექტი	Error! Reference source not found.	(23)	-
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ზრდა		(4,768)	4,825
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	Error! Reference source not found.	6,480	1,655
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	Error! Reference source not found.	1,712	6,480
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშიდან გამორიცხული არაფულადი ცვლილებები:			
ათასი ლარი		2021	2020
შეწვევითი ლიზინგიდან დასაკლებელი აქტივებით განტოვებული სალიზინგო მისაღები შემოსავლები		1,633	159

ფასები ხირე ჩანგაძე

სს ბზ ღოჭონგი

ფული ნაკადების მოძრაობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2022 წლის 27 ივლისს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-50 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

ექსტრინერ ჯანგაძე

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

1. ზოგადი ინფორმაცია

ორგანიზაცია და ოპერაციები. ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად, 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის, სს ბზ ლიზინგისათვის ("კომპანია").

კომპანია „ბზ ლიზინგი“ (წარსულში ეწოდებოდა „BHL ლიზინგი“, 2021 წლის 26 მარტს სახელწოდება შეიცვალა „ბზ ლიზინგით“) დაარსდა 2017 წლის 27 დეკემბრის და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანო საქართველოს შემოსავლების სამსახური. საიდენტიფიკაციო კოდი 406233534. კომპანია სააქციო საზოგადოებაა და საქართველოს რეგულაციების მიხედვით დაფუძნდა. 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია იყო სს ბაზისბანკი, რომელიც საქართველოში დაარსდა და საბანკო ლიცენზია საქართველოს ეროვნული ბანკისგან („სებ“) 1993 წელს მიიღო. სს ბაზისბანკი სამ მთავარ შვილობილ კომპანიას ფლობს: სს ბზ ლიზინგს, სს BB დაზღვევას (წარსულში „ჰუალინგ დაზღვევა“), და Basis Asset Management Holding LLC-ს, თითოეულში ის 100% წილის მფლობელია, ერთად კი „ჯგუფად“ მოიხსენიება.

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd. (92.305%), ბ-ნი მი ზაიკი (6.969%) და სხვა მცირე აქციონერები (0.726%). მშობელი კომპანიის საბოლოო მკონტროლებელი პირია ბ-ნი ენხუა, ჩინეთი, რომელიც კომპანიაში Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd 91.56%-იანი წილის მფლობელია.

მთავარი საქმიანობა. კომპანია დაარსდა სალიზინგო საქმიანობის წარმოებისთვის როგორც საცალო, ისე საქართველოს სამეწარმეო პირებისთვის. 2021 წლის 31 დეკემბრის კომპანიის სააქციო კაპიტალი 11,000 ათასი ლარი იყო (2020: 11,000 ათასი ლარი). კომპანია კლიენტებს ფინანსური ლიზინგის შემდეგ პროდუქტებს სთავაზობს:

- ავტოლიზინგი
- ძირითადი საშუალებების ლიზინგი (მოწყობილობა, ტექნიკა და ა.შ.)
- შეღავათიანი აგროლიზინგი (APMA)
- ლიზინგი „წარმოვ საქართველოში“ პროგრამის ფარგლებში
- უკუალიზინგი

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზ. 1.

საქართველოს ბიზნესგარემო. კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. შესაბამისად, მას საქმიანობა უხდება საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებსაც განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი ნიშნები აქვს. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავ ვითარდება, მაგრამ განსხვავებული ინტერპრეტაციების და ხშირი ცვლილების საგანია, რაც სხვა სამართლებრივ და ფისკალურ სირთულეებთან ერთად გამოწვევებს უქმნის საქართველოში მოქმედ კომპანიებს. ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია მენეჯმენტის შეფასებები კომპანიის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე ქართული ბიზნესგარემოს გავლენის შესახებ. მომავალში ბიზნესგარემო შეიძლება განსხვავებული იყოს მენეჯმენტის შეფასებისგან.

2020 წლის ეკონომიკურმა ლოქდაუნმა მნიშვნელოვანი ფინანსური ზიანი მიაყენა ბიზნესს და საოჯახო მეურნეობებს. ყველაზე ნეგატიური გავლენა განიცადა ტურიზმმა, ვაჭრობამ, განსაკუთრებით HORECA სექტორმა.

მთავრობის მიერ გატარებულმა ღონისძიებებმა ხელი შეუწყო და დაეხმარა ბიზნესსა და ფინანსურ სექტორს. მთავრობამ არაერთი პროგრამა წარმოადგინა, რომელიც ბიზნესს დაეხმარა თავისი ვალდებულებების შესრულებაში. მათ შორის იყო საგადასახადო შეღავათები, სესხების რესტრუქტურირების პროგრამები,

იუსტიციის განყოფილება

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

პროცენტის სუბსიდირება, ახალი ფინანსური საშუალებების შემუშავება ეკონომიკის აღდგენის მხარდასაჭერად.

და მაინც, სრული აღდგენა (განსაკუთრებით ტურიზმთან დაკავშირებული სექტორების) მაინც კითხვის ნიშნის ქვეშაა. ეს კი პროგნოზებს უფრო მეტად გაურკვეველს ხდის, რადგან ისინი გარე ფაქტორებზე დამოკიდებული. იხილეთ განმარტება [Error! Reference source not found.](#), სადაც მოცემულია საქართველოს ბიზნესგარემოზე მოქმედი სხვა გარე ფაქტორების მიმოხილვა.

2. აღრიცხვის საფუძველი

განვადება შესაბამისობის შესახებ. კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების ("IFRS") მიხედვით, და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპით და მოდიფიცირებული იქნა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებით, და შენობების გადაფასებით.

ფუნქციონირებადი საწარმო. ფინანსური ანგარიშები მომზადდა იმ დაშვებით, რომ კომპანია ფუნქციონირებადი საწარმოა და პროგნოზირებად მომავალში მუშაობას გააგრძელებს.

ფუნქციური და საპრეზენტაციო ვალუტა. საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი ("GEL"), რომელიც კომპანიის ფუნქციური ვალუტაა, ასევე არის ის ვალუტა, რომელშიც წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები მომზადდა.

კრიტიკული სააღრიცხვო მსჯელობა და წინასწარი შეფასების გაურკვევლობის მთავარი წყაროები. ფინანსური ანგარიშების IFRS-ის მიხედვით მომზადება მენეჯმენტისგან მსჯელობას, წინასწარი შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას მოითხოვს, რაც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლის და ხარჯების განცხადებულ ოდენობაზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ წინასწარი შეფასებებისგან.

წინასწარი შეფასებები და საფუძვლად გამოყენებული დაშვებები მუდმივად განიხილება. სააღრიცხვო წინასწარი შეფასებების გადასინჯვა აღიარდება იმ პერიოდში, რომელშიც ეს შეფასებები გადაისინჯა და იმ მომავალ პერიოდებში, რომლებზეც გავლენა მოახდინა.

3. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ინსტრუმენტები – გაანგარიშების ძირითადი პირობები. სამართლიანი ღირებულება არის საფასური, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ორმხრივ ტრანზაქციაში გაანგარიშების დღეს. სამართლიანი ღირებულების ყველაზე უკეთესი მტკიცებულება აქტიურ ბაზარზე მისი ფასია. აქტიური ბაზარი ის ბაზარია, რომელზეც აქტივებისა და ვალდებულებების ტრანზაქციები ხორციელდება ისეთი სიხშირით და მოცულობით, რომელიც საკმარისია ფასწარმოქმნის შესახებ მუდმივად ინფორმაციის მიღებისთვის. აქტიურ ბაზარზე სავაჭროდ განთავსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ითვლება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასის და ბიზნესერტულის მფლობელობაში მყოფი რაოდენობის პროდუქტი. ეს ასეა იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ამ რაოდენობის ასათვისებლად და ერთი ტრანზაქციის ფარგლებში ამ პოზიციის გაყიდვის მიზნით შეკვეთების მიცემა შეიძლება გავლენა იქონიოს კოტირებულ ფასზე.

იმ ფინანსური წარმოებულების ან სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების პორტფელი, რომლებიც ბაზარზე სავაჭროდ არ არის განთავსებული, იანგარიშება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური

ფაქტობრივი ჩრგვ-ჩ

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნებოდა წმინდა გრძელვადიანი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვიდან, კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ, ან გადახდილი იქნებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულების) გადაცემისთვის (კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ) გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ ორმხრივ კომერციულ ტრანზაქციებში.

ეს წესი გამოიყენება პერიოდულად სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივების მიმართ, თუ კომპანია: (ა) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ამ ჯგუფის მართვას ახორციელებს კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ან კონკრეტული კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ბიზნესსერტულის წმინდა პოზიციის საფუძველზე, ამ ბიზნესსერტულის რისკების მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად; (ბ) ამ საფუძველზე, აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ ინფორმაციას აწვდის ბიზნესსერტულის მთავარ მენეჯერს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, ფინანსური აქტივებით და ფინანსური ვალდებულებებით გამოწვეული კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ბიზნესსერტულის პოზიციის ხანგრძლივობა არსებითად იცვლება.

შეფასების ისეთი მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან ბოლოდროინდელი „აშლილი ხელის მანძილი“ (ე.წ. arm's length) პრინციპით შესრულებული ტრანზაქციების მოდელები ან ინვესტიციის ობიექტების ფინანსური მონაცემების განხილვა, გამოიყენება იმ გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის, რომლებზეც საერთაშორისო საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ მოიპოვება. სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგი დონეების მიხედვით: (ა) პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (ბ) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ, ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (გ) მესამე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (ანუ, ამ შემთხვევაში შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს). ითვლება, რომ სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადასვლა მოხდა ანგარიშების პერიოდის ბოლოს. იხ. განმარტება **Error! Reference source not found.**

ტრანზაქციის ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გაყიდვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც გაყიდვების აგენტების ფუნქციას ასრულებენ), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გადაცემის გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციის ხარჯი არ მოიცავს სავალდებულო პრემიებს ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლოზის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება (AC) არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს მირითადი თანხის დაფარვები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალის რეზერვი. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული ტრანზაქციის ხარჯების ამორტიზაციას და დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, წარმოშობისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი). ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

გაყიდვის ხარჯები

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის ბრუტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ადისკონტირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სარედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური ინსტრუმენტები FVTPL -ით თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტით სხვა დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ მიმდინარე ბაზრების დაკვირვებად მაჩვენებლებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ EECI რეზერვის აღიარება ხდება ფინანსური აქტივებისათვის, რომლების შეფასებაც ხდება AAC-ს მიხედვით.

ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში ("ჩვეულებრივი" შესყიდვა და გაყიდვა), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომლის დროსაც ბანკი კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ორგანიზაცია გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები. ჯგუფი ახდენს ფინანსური აქტივების შეფასების კლასიფიკაციას შემდეგი კატეგორიების მიხედვით: FVTPL სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით, FVOCI - სამართლიანი ღირებულება სხვა შემოსავლის საშუალებით და AC - ამორტიზირებული ღირებულებით. საჯარო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (1) კომპანიის შესაბამისი აქტივების პორტფელის მართვის ბიზნესმოდელზე და (11) აქტივების ფულადი ნაკადის მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს-მოდელი. ბიზნესი მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს კომპანია აქტივებს რათა ფულადი ნაკადი აწარმოოს, იმის მიუხედავად, მიზნად აქვს კომპანიას აღებული: (1) აქტივებიდან მიიღოს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულის ნაკადები ("ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით"), ან (11) მიიღოს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ისე აქტივების გაყიდვიდან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები ("აქტივის ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით") ან, თუ არც (1) და არც (11) მოდელი არ არის გამოყენებული, მაშინ ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც "სხვა" ბიზნესმოდელი და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით (FVTPL).

ბიზნესმოდელი განისაზღვრება აქტივების ჯგუფისათვის (პორტფელის დონეზე) და ეფუძნება ყველა არსებულ შესაბამის მტკიცებულებას იმ საქმიანობის შესახებ, რომელსაც კომპანია ახორციელებს შეფასების დღისთვის არსებული პორტფელისთვის განსაზღვრული ამოცანის შესასრულებლად. ბიზნესმოდელის

გაყიდვის პერიოდი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

განსაზღვრისას კომპანია ითვალისწინებს ისეთ ფაქტორების, როგორებიცაა პორტფელის მიზნობრიობა და კომპოზიცია, წარსულის გამოცდილება, თუ როგორ გროვდებოდა ფულადი ნაკადები შესაბამისი აქტივებისათვის, როგორ ფასდება და იმართება რისკები, როგორ ფასდება აქტივების ეფექტურობა და როგორ ხორციელდება მენეჯერების კომპენსაცია.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ფულადი ნაკადების მახასიათებლები. როცა ბიზნესმოდელი ითვალისწინებს აქტივების ფლობას სახელმწიფო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით ან სახელმწიფო ფულადი ნაკადების ფლობას და გაყიდვას, კომპანია აფასებს, ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს (SPPI). როცა დგინდება მათი ფულადი ნაკადების მოძრაობა SPPI მახასიათებლის შესაბამისია თუ არა, ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეიცავს წარმოებულებს, განიხილება მთლიანობაში. შეფასების დროს, კომპანია ითვალისწინებს, შესაბამეა თუ არა სახელმწიფო ფულადი ნაკადების მოძრაობა ძირითადი დაკრედიტების პირობებს, ანუ პროცენტი შეიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის ანაზღაურებას, ფულის დროით ღირებულებას, სხვა ძირითად დაკრედიტების რისკებს და მოგების მარჟას.

როდესაც სახელმწიფო პირობები ქმნის რისკის პოზიციას ან ცვალებადობას, რომელიც შეუთავსებელია ძირითადი დაკრედიტების პირობებთან, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება FVTPL-ის მიხედვით. SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის პირველადი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი ხელახალი შეფასება. ფინანსური აქტივების SPPI ტესტირებისას კომპანია იყენებს კრიტიკულ მსჯელობას.

ფინანსური აქტივები - რეკლასიფიკაცია. ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ მაშინ, როცა იცვლება პორტფელის მთლიანობაში მართვის ბიზნესმოდელი. რეკლასიფიკაციას პერსპექტივის ეფექტი აქვს და ხდება ბიზნესმოდელის ცვლილების შემდეგ პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. კომპანიას ბიზნესმოდელი მიმდინარე და შედარებით პერიოდებში არ შეუცვლია და რეკლასიფიკაცია არ განუხორციელებია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - საკრედიტო ზარალის რეზერვი ECL-ისათვის (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები) კომპანია წინასწარ აფასებს ECL-ს, AC-ით და FFVOCI-ით სავალო ინსტრუმენტებისთვის და ასევე სასესხო ვალდებულებებით და ფინანსური გარანტიებით გამოწვეული პოზიციებისთვის. კომპანია აფასებს ECL-ს და აღიარებს კრედიტების დანაკარგების რეზერვებს ყოველ საანგარიშო თარიღისათვის. ECL-ის მაჩვენებელი ასახავს: (ა) მოუკერძოებლობას და შეწონილი თანხის ალბათობას, რომელიც დგინდება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასების გზით; (ბ) ფულის დროით ღირებულებას, (გ) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ყოველგვარი დამატებითი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, გასული მოვლენების, არსებული პირობების და სამომავლო პირობების პროგნოზების თაობაზე საანგარიშო პერიოდის დასასრულს.

კომპანია გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკის მიხედვით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება 1 ეტაპზე. 1 ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე ECL ითვლება თანხით, რომელიც უდრის არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის ნაწილს, რომელიც გამოდინარეობს მომდევნო 12 თვეში ან ვადის ბოლომდე მოსალოდნელი დეფოლტის მოვლენებიდან, თუ უფრო მოკლეა. („12-თვიანი ECL“) თუ კომპანია თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას („SICR“), აქტივი 2 ეტაპზე გადადის და მისი ECL ითვლება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის მიხედვით, ანუ სახელმწიფო ფულის ბოლომდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების, თუ ასეთი არის, გათვალისწინებით („არსებობის მთელი პერიოდის ECL“). იმისთვის, თუ როგორ ადგენს კომპანია, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, იხ. განმარტება 14. თუ კომპანია დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკის მიხედვითაა გაუფასურებული, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი ECL ითვლება, როგორც არსებობის მთელი პერიოდის ECL. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და დეფოლტის ჯგუფისეული დეფინიცია იხ. განმარტებაში Error! Reference source not found.. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც არის შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, („POCI აქტივები“), ECL ყოველთვის ითვლება, როგორც არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL. განმარტება Error! Reference source not found. გვთავაზობს ინფორმაციას მონაცემების, ვარაუდების და საპროგნოზო ტექნიკის შესახებ, რომლებიც ECL-ის განგარიშებისას გამოიყენება, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს კომპანიას საპროგნოზო ინფორმაცია ECL.

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

მოდელში.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR). იმისათვის, რათა განისაზღვროს, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, კომპანია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდში მომხდარ დეფოლტის რისკს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ადარებს თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის არსებულ დეფოლტის რისკს. შეფასება ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის შედარებით ზრდას და არა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს რისკის გარკვეული დონის მიღწევას. კომპანია ითვალისწინებს ყველა არასათანადო ხარჯის და ძალისხმევის გაწევის გარეშე არსებულ გონივრულ და დამამარცხო საპროგნოზო ინფორმაციას, რაც მოიცავს მთელ რიგ ფაქტორებს, მათ შორის კონკრეტული კლიენტთა პორტფელის ქცევით ასპექტებს.

ბიზნესმოდელის შეფასება. ბიზნესმოდელი წარმართავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ბიზნესმოდელის შეფასებისას შენეჯმენტმა იმსჯელა ფინანსური ინსტრუმენტების აგრეგაციის დონისა და პორტფელის განსაზღვრის შესახებ. გაყიდვების გარიგების შეფასებისას კომპანია განიხილავს მათ ისტორიულ სიხშირეს, ვადებს და ღირებულებას, გაყიდვების მიზეზებს და მოლოდინებს სამომავლო საქმიანობის შესახებ. გაყიდვების გარიგებები, რომლებიც მიზნად ისახავს პოტენციური ზარალის შემცირებას კრედიტის გაუარესების გამო, „ამოღების მიზნით ფლობის“ ბიზნესმოდელის შესაბამისად მიიჩნევა. ვადის დადგომამდე სხვა გაყიდვები, რომლებიც არაა დაკავშირებული საკრედიტო რისკების მართვის საქმიანობასთან, ასევე შეესაბამება ბიზნესმოდელს „ამოღების მიზნით ფლობა“, იმ პირობით, რომ ისინი არაა ხშირი ან უმნიშვნელო ღირებულებით, როგორც ცალკე, ისე აგრეგირებულად.

კომპანია გაყიდვების ტრანზაქციების მნიშვნელობას ამგვარად ადგენს: გაყიდვების ღირებულებას ადარებს პორტფელის ღირებულებას, ამ დროს გააჩნია, როგორც ბიზნესმოდელის შეფასება პორტფელის საშუალო პერიოდის განმავლობაში. ამასთან, ფინანსური აქტივის გაყიდვები, რომელიც მოსალოდნელია მხოლოდ სტრესის სცენარში, ან ცალკეული მოვლენის საპასუხოდ, რომელიც კომპანიის კონტროლის მიღმა, არაა განმეორებადი და არ შეიძლება კომპანიას მისი მოლოდინი ჰქონოდა, განიხილება, როგორც შემთხვევითი და ბიზნესმოდელის ამოცანას აცდენილი და არ იმოქმედებს შესაბამისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაზე.

ბიზნესმოდელი „ამოღების და გაყიდვის მიზნით ფლობა“ ნიშნავს, რომ აქტივების ფლობის მიზანია ფულადი ნაკადების ამოღება, მაგრამ გაყიდვაც ასევე ბიზნესისმოდელის მიზნის ნაწილია, მაგალითად, ლიკვიდობის საჭიროებების მართვა, კონკრეტული ამონაგების მიღწევა, ან ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის შეთანხმება იმ ვალდებულებების ხანგრძლივობასთან, რომლებიც აფინანსებს ამ აქტივებს.

ნარჩენ კატეგორიაში შედის ფინანსური აქტივების ის პორტფელები, რომელთა მართვა ხდება ფულადი ნაკადების რეალიზაციის მიზნით, ძირითადად, გაყიდვის გზით, მაგალითად, სადაც არსებობს ვაჭრობის მაგალითი. საკონტრაქტო ფულადი ნაკადის ამოღება ამ ბიზნესმოდელისთვის ხშირად შემთხვევითობის საფუძველზე ხდება.

იმის განსაზღვრა, ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს (SPPI). იმის დადგენა, ფინანსური აქტივიდან მიღებული ფულადი ნაკადი არის თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვა, მსჯელობას მოითხოვს.

ფულის დროითი ღირებულების ელემენტი შეიძლება შეიცვალოს, მაგალითად, თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საპროცენტო განაკვეთი პერიოდულად იცვლება, მაგრამ ეს ცვლილება არ ემთხვევა სავალო ინსტრუმენტის საბაზო საპროცენტო განაკვეთში ჩადებულ შინაარსს, მაგალითად, სესხი იხდის სამთვლიან ბანკთაშორის განაკვეთს, მაგრამ პროცენტი იცვლება ყოველ თვეში. ფულის შეცვლილი დროითი ღირებულების ეფექტი შეფასდა შესაბამისი ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების საორიენტაციო სავალო ინსტრუმენტთან შედარების საშუალებით, რომელსაც SPPI ფულადი ნაკადები აქვს, როგორც თითოეული პერიოდისთვის, ისე კუმულაციურად, ინსტრუმენტის ვადის განმავლობაში. შეფასება ჩატარდა ყველა გონივრულად შესაძლებელი სცენარისთვის, მათ შორის გონივრულად შესაძლებელი ფინანსური სტრესის სიტუაციისთვის, რომელსაც შეიძლება ადგილი ჰქონდეს ფინანსურ ზარებზე. კომპანიამ გამოიყენა 10%-იანი ბარიერი იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად განსხვავდება თუ არა საორიენტაციო ინსტრუმენტებს დაპირისპირებული განსხვავებები. ფულადი ნაკადების მქონე სცენარის შემთხვევაში, რომელიც

ესტონური ჩანაწერი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

მნიშვნელოვნად განსხვავდება საორიენტაციო მაჩვენებლისაგან, შეფასებული ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადები არ არის SPPI და ინსტრუმენტის აღრიცხვა ხდება FVTPL-ით.

კომპანიამ დაადგინა და გაითვალისწინა სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან რაოდენობას. SPPI-ის კრიტერიუმში დაკმაყოფილებულია იმ შემთხვევაში, თუ სესხი ადრეული ანგარიშსწორების საშუალებას იძლევა, ხოლო წინასწარ გადახდილი თანხა არსებითად წარმოადგენს ძირითად თანხას და დარიცხულ პროცენტს, გარდა ამისა, გონივრულ დამატებით ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისათვის. აქტივის ძირითადი თანხა არის სამართლიან ღირებულებას თავდაპირველი აღიარებისას გამოკლებული შემდგომი ძირითადი დაფარვები, ანუ გადახდები პროცენტის გარდა, რომელიც განისაზღვრება ფექტური პროცენტის მეთოდით. ამ პრინციპის გამოთვლის სახით სტანდარტი ასევე ფარავს იმ ინსტრუმენტებს, რომლებსაც აქვთ წინასწარი გადახდის მახასიათებლები, რომლებიც აკმაყოფილებენ SPPI-ის შესასრულებლად შემდეგ პირობას: (i) აქტივი წარმოიქმნება პრემიით ან დისკონტით, (ii) წინასწარი გადახდის თანხა წარმოადგენს სახელშეკრულებო პარიტეტულ თანხასა და დარიცხულ პროცენტს, ასევე გონივრულ დამატებით ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისათვის, და (iii) წინასწარი გადახდის მახასიათებლის სამართლიანი ღირებულება არ არის არსებითი საწყის აღიარებაში.

ინსტრუმენტები, რომლებმაც ვერ გაიარეს SPPI ტესტი, აღირიცხება FVTPL-ით.

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა. კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა ა) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება სხვაგვარადაა ამოწურული, ან ბ) კომპანიას გახსნისებული აქვს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან ვალდებულების გადაკისრების შესახებ ხელშეკრულება აქვს დადებული და თან 1) ასევე ასხვისებს აქტივის ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს ან 2) ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს არც ასხვისებს და არც ინარჩუნებს, მაგრამ არც მათზე კონტროლს იტოვებს. კონტროლი ნარჩუნდება, როცა კონტრაგენტს არ აქვს აქტივის დაუკავშირებელ მესამე მხარეზე სრულად გაყიდვის პრაქტიკული უნარი, გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

ფინანსური აქტივები - მოდიფიკაცია. ხანდახან კომპანია ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობებზე ხელახლა მოლაპარაკებას მართავს ან სხვაგვარად ცვლის მათ. კომპანია აფასებს, ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის მოდიფიკაცია მნიშვნელოვანია თუ არა, სხვა ფაქტორებს შორის შემდეგის გათვალისწინებით: ახალი სახელშეკრულებო პირობები, რომელიც მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს აქტივის რისკის პროფილზე (მაგალითად, მოგების წილი ან მოგება საკუთარ კაპიტალზე), საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი ცვლილება, ორი ან მეტი ფინანსური აქტივის აგრეგირება ერთ ფინანსურ აქტივად ან ფინანსური აქტივების სხვა ტიპის კონსოლიდაცია, ფინანსური აქტივები, რომელსაც არ აქვს წინასწარგანსაზღვრული ფულადი ნაკადები, ერთმანეთს ჩაანაცვლებს გრაფიკით ან პირიქით, როცა ფულად ნაკადებზე უფლებები თავდაპირველ კონტრაგენტებს შორის ამოიწურება იმის გამო, რომ თავდაპირველ დებიტორს ჩაანაცვლებს ახალი (თუ ორივე დებიტორი საერთო კონტროლის ქვეშ არაა), ცვლილება ვალუტის დენომინაციაში, ახალი უზრუნველყოფა ან კრედიტის გაზრდა, რაც მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს აქტივთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკთან, ან მნიშვნელოვანი სესხის გაღება, როცა მსესხებელი არ არის ფინანსური სიმწეუფეების წინაშე.

თუ მოდიფიცირებული პირობები მირეულად განსხვავდება, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, კომპანია თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს, და აღიარებს ახალ აქტივს სამართლიანი ღირებულებით. აღიარების თარიღი მიიჩნევა თავდაპირველი აღიარების თარიღად საბოლოოდ გაუფასურების გაანგარიშების მიზნებისთვის, ასევე იმის დადგენისთვის, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

სამართლიანი ღირებულებით აღიარებაშეწყვეტილი თავდაპირველი აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ახალ, ძირეულად მოდიფიცირებულ აქტივს შორის განსხვავება აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, თუ განსხვავების არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციას არ მიეწერება.

ისეთ სიტუაციაში, სადაც აღიარების შეწყვეტა გამოწვეული იყო კონტრაგენტის ფინანსური სირთულეებით და თავდაპირველად შეთანხმებული გადახდების გაკეთების უუნარობით, კომპანია თავდაპირველ და გადასიჩქულ მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობებს ერთმანეთს ადარებს, რითაც აფასებს, აქტივის

ესტერი ჯანაშია

სს ბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

რისკები და სარგებელი ძირითადად განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი ძირითადად არ იცვლება, მოდიფიცირებული აქტივი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება თავდაპირველისგან და მოდიფიკაცია არ სრულდება აღიარების შეწყვეტით. კომპანია ხელახლა ანგარიშობს ბრუტო საბალანსო ღირებულებას მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით (ან კრედიტით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით POCI ფინანსური აქტივების შემთხვევაში) და მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები - გაანგარიშების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც საბოლოოდ AC-ით დათვლილი, გარდა, 1) FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება დერივატივებზე, რეალიზაციისთვის განკუთვნილ ფინანსურ ვალდებულებებზე (მაგ. ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციებზე), შემსყიდველის მიერ აღიარებულ ვალდებულებებზე ბიზნესკომბინაციაში და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ასეთად აღიარდება თავდაპირველი აღიარებისას და 2) ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებების და სასესხო ვალდებულებებისა.

ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება, როცა ისინი ამოიწურება (ანუ, როცა ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ვალდებულება მოიხსნება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა).

კომპანიასა და კომპანიის სავალო ინსტრუმენტების თავდაპირველი კრედიტორებს შორის ძირითადად განსხვავებული პირობების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების პირობების ძირითადი მოდიფიკაციები აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები ძირითადად განსხვავდება, თუ ახალი პირობებით, ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, მათ შორის გადახდილი საკომისიოები, მიღებული და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული საკომისიოების გამოკლებით, სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისგან. ამასთან, გასათვალისწინებელია სხვა ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორიცაა ინსტრუმენტის ვალუტა, საპროცენტო განაკვეთის ტიპების ცვლილება, ინსტრუმენტის ახალი კონვერსიის მახასიათებლები და სესხების კოვენანტების ცვლილება. თუ სავალო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა ან პირობების მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც ამოწურული, შესაბამისი ხარჯები და საკომისიოები აღიარდება, როგორც ამოწურვის მოგების ან ზარალის ნაწილი. თუ ურთიერთგაცვლა და მოდიფიკაცია არ აღიარდება ამოწურვად, ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება გაწეული ხარჯებით და საკომისიოებით და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების არსებობის დარჩენილ პერიოდზე.

ვალდებულებების მოდიფიკაცია, რომელიც არ სრულდება ამოწურვით, აღირიცხება, როგორც პროგნოზის ცვლილება, ამორტიზაციის უკანა თარიღით დარიცხვის კუმულაციური მეთოდის გამოყენებით, შესაბამისი მოგება ან ზარალი მოგება-ზარალში აღიარდება, თუ საბალანსო ღირებულებების განსხვავებების ეკონომიკური არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციებს არ მიეწერება.

ფული და ფულის ეკვივალენტები. ფული და ფულის ეკვივალენტები ის მუხლებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებებს და რეპო და უკურეპო ხელშეკრულებებს სხვა ბანკებთან, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომლებიც დაბლოკილია სამ თვეზე მეტი ხნით, ამოღებულია კატეგორიიდან „ფული და ფულის ეკვივალენტები“ როგორც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, ისე ფულადი ნაკადების მოძრაობის განცხადების მიზნებისთვის. ფული და ფულის ეკვივალენტები AC-ით აღირიცხება, რადგან: 1) ისინი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ინკასაციისთვისაა განკუთვნილი და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და 2) ისინი არ არის FVTPL-ის დანიშნულების.

ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები აღირიცხება, როცა კომპანია ფულს აგზავნის პარტნიორ ბანკებში. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

გისტიხინი ბრეგ-ი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ინვესტიციები ფინანსურ ლიზინგში. როცა კომპანია არის მეიჯარე ისეთ ხელშეკრულებაში, რომელიც ითვალისწინებს ფლობის რისკების და სარგებლის მოიჯარეზე გადაცემას, იჯარით გადაცემული აქტივები აისახება როგორც ფინანსური ლიზინგის აქტივები და აისახება სამომავლო იჯარის გადასახადების მიმდინარე ღირებულებით. ფინანსური ლიზინგის აქტივები თავიდან წარმოშობისას განსაზღვრული სადისკონტო განაკვეთით (ლიზინგის ხელშეკრულების თარიღსა და სალიზინგო ხელშეკრულების მთავარ დებულებებზე მხარეთა თანხმობის თარიღს შორის უადრესი).

ბრუტო მისაღებ შემოსავალსა და მიმდინარე ღირებულებას შორის განსხვავება წარმოადგენს გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალს. ეს შემოსავალი აღიარდება ლიზინგის ვადის განმავლობაში წმინდა საინვესტიციო მეთოდის გამოყენებით (დაბეგრამდე). ის ასახავს უკუგების მუდმივ პერიოდულ განაკვეთს. ლიზინგის მოლაპარაკებასთან და მოწყობასთან უშუალოდ დაკავშირებული დანამატი ხარჯები ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლის თავდაპირველ გაანგარიშებაშია შეტანილი და ამცირებს ლიზინგის ვადის განმავლობაში აღიარებული შემოსავლის თანხას. ლიზინგიდან მიღებული ფინანსური შემოსავალი მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში ჩაიწერება ცალკე მწკრივად.

ECL იმგვარადვე განისაზღვრება, როგორც AC-ით გაანგარიშებული სესხების და ავანსებისთვის და აღიარდება სარეზერვო ანგარიშის საშუალებით; ნაწილობრივ ჩამოიწერება მისაღები შემოსავლების წმინდა საბალანსო თანხა შეფარდებული მოსალოდნელი ფულადი ნაკარების მიმდინარე ღირებულებასთან და დისკონტირებული ფინანსური ლიზინგის თანხმობის საპროცენტო განაკვეთებით.

მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადები ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც შეიძლება შედეგად მოჰყვეს ლიზინგს დაქვემდებარებული აქტივების შემენას ან გაყიდვას.

შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები ის არაფინანსური აქტივებია, რომელთაც კომპანია იძენს ვადაგადაცემული ფინანსური ლიზინგის ანგარიშსწორების შედეგად. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები ანგარიშდება საბალანსო ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესი ღირებულებით, რომელსაც აკლდება გასაყიდი ხარჯები. კომპანია რეგულარულად ასრულებს შიდა შეფასებებს, რათა დარწმუნდეს, რომ საბალანსო ღირებულება არ აღემატება სამართლიან ღირებულებას გამოკლებულ გასაყიდ ხარჯებს. გადაფასება საბაზრო ფასების შესახებ არსებულ ინფორმაციას ეყრდნობა.

შენიშვნა-ნაგებობები და მოწყობილობა. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა განცხადდება თვითღირებულებით ან გადაფასებული თანხებით, როგორც ქვემოთაა აღწერილი, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, სადაც საჭიროა.

მცირე შეკეთებების ხარჯები და ყოველდღიური საექსპლუატაციო დანახარჯები მათი გაწვევისას ტარდება. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის დიდი ნაწილების ან კომპონენტების გამოცვლის ხარჯები კაპიტალიზაციას გადის, გამოცვლილი ნაწილი კი აღირიცხება, როგორც აქტიური მოხმარებიდან გამოსული.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს, არის თუ არა შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის გაუფასურების რამე ნიშნები. თუ არის, მენეჯმენტი წინასწარ აფასებს ამოსაღები თანხის ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება, როგორ აქტივის სამართლიანი ღირებულების უმაღლეს მარცხენაზე გამოკლებული გასაყიდი ხარჯები და ღირებულების გამოყენებული სიდიდე. საბალანსო ღირებულება მცირდება ამოსაღებ თანხამდე და წლის მოგება-ზარალში აღიარდება გაუფასურების ზარალი იმ ოდენობით, რომ აჭარბებს კაპიტალში აღიარებულ გადაფასების ნამეტს. აქტივზე წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ამობრუნდება, თუ დაფიქსირდება ცვლილებები ღირებულების გამოყენებული სიდიდის ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გასაყიდი ხარჯების პროგნოზირებისთვის გამოყენებულ მარცხენაზე.

გასხვისებისას მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც დადგინდება შემოსული თანხის საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, აღიარდება წლის მოგება-ზარალში (სხვა ოპერაციულ შემოსავალში ან

ეს სტორი ჩვენი

სს ზზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)
ხარჯებში).

ცვთა. ცვთა არ ვრცელდება მიწასა და მშენებლობაზე. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის კატეგორიის სხვა მუხლებზე ცვთა იანგარიშება წრფივი მეთოდით და მათი თვითღირებულება ან გადაფასებული თანხები მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე ნაწილდება მათ ნარჩენ ღირებულებაზე;

სასარგებლო გამოყენების ვადა წლების მიხედვით

საოფისი და კომპიუტერული ტექნიკა	5
ლიზინგის ქონების შეცვლა	1 to 5
ავტოტრანსპორტი	5
გამოყენების უფლების მქონე აქტივები	1 to 10

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საპროგნოზო თანხა, რომელსაც კომპანია აქტივის რეალიზაციიდან ამჟამად მიიღება, გამოკლებული გასხვიების შესაძლო ხარჯები, თუ აქტივი უკვე ასაკიანია და იმ მდგომარეობაშია, რომ მოსალოდნელია, სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლო პერიოდი ჰქონდეს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მოხმარების ვადა განიხილება და თუ საჭიროა კორექტირდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები. კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა აქვს და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს და ლიცენზიებს. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანისას. პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ არის დაკავშირებული კომპანიის მიერ კონტროლირებად, იდენტიფიცირებად და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფასთან, აისახება როგორც არამატერიალური აქტივები, თუ კი არსებობს დამატებითი ეკონომიკური სარგებლის მოპოვების ალბათობა, რომელიც აღემატება გაწეულ ხარჯებს.

კაპიტალიზებული ხარჯები არის გარე კონტრაქტორების მიერ პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების მომსახურების მისაღებად გაწეული ხარჯები. კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გადებისას. კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამებს ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი მეთოდით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 10 წელს შეადგენს. ფუნქციური ვადიანობის არმქონე ლიცენზიები წრფივი მეთოდით ამორტიზდება სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში, რომელიც 8 წელს შეადგენს.

იჯარის აღრიცხვა, როცა კომპანია მოიჯარა. კომპანიას იჯარით აღებული აქვს ოფისი და შენობები. იჯარით აღებული ქონება აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლება და შესაბამისი ვალდებულება იმ დღეს, როცა იჯარით აღებული ქონება კომპანიის მიერ გამოსაყენებლად მზადაა. თითოეული საიჯარო გადასახდელი განაწილებულია ვალდებულებასა და ფინანსურ ხარჯს შორის. ფინანსური ხარჯი ტარდება მოგება-ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში, რითაც დგინდება ვალდებულების დარჩენილი ნაწილის მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი თითოეული პერიოდისთვის.

გამოყენების უფლების მქონე აქტივი აღიარდება თვითღირებულებით და მისი ცვთა განისაზღვრება აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმცირესი ღირებულებით, წრფივი მეთოდით.

იჯარიდან გამომდინარე ვალდებულებები თავდაპირველად ანგარიშდება მიმდინარე ღირებულებით. საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი სალიზინგო გადახდების წმინდა მიმდინარე ღირებულებას:

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის არსებითი ფიქსირებული გადახდები), გამოკლებული მისაღები საიჯარო შეღავათები, თუ ასეთი არის;
- ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომელიც ინდექსს ან განაკვეთს ეფუძნება;

ივანე ხორე ხორე

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

- ის თანხები, რომლებიც მოიჯარე უნდა გადაიხადოს ნარჩენი ღირებულების გარანტიის ფარგლებში;
- შესყიდვის ოფციის ფასი, თუ მოიჯარე გონივრულად დარწმუნებულია რომ ამ ოფციას გამოიყენებს, და
- იჯარის შეწყვეტისთვის დაწესებული ჯარიმების გადახდები, თუ იჯარის პირობები ითვალისწინებს მოიჯარის მიერ ამ ოფციის გამოყენებას.

იჯარის გადახდა დისკონტირდება იჯარის საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ეს განაკვეთი ვერ დადგინდა, გამოიყენება მოიჯარის დამატებითი მსესხებლის განაკვეთი, ანუ ის განაკვეთი, რომელსაც მოიჯარე გადაიხდიდა მსგავსი ღირებულების აქტივის შესაძენად თანხის სესხების შემთხვევაში, მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მსგავსი პირობებით.

გამოყენების უფლების მქონე აქტივები ანგარიშდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი გაანგარიშების თანხა;
- დაწყების დღემდე ან ამ დღეს გადახდილი იჯარის თანხა, გამოკლებული რაიმე საიჯარო შეღავათი;
- რაიმე თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯი, და
- აღდგენის ხარჯები.

საიჯარო პირობების განსაზღვრისას, კომპანიის მენეჯმენტი ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტს და გარემოებას, რომელიც ქმნის ვადის გაგრძელების ოფციის ეკონომიკურ სტიმულს, ან არ იყენებს შეწყვეტის ოფციას. ვადის გაგრძელების ოფციები (ან შეწყვეტის ოფციის შემდგომი პერიოდები) საიჯარო პირობებში შედის თუ არსებობს გონივრული დარწმუნება, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება).

შეფასება გადაისინჯება, თუ ადგილი ექნება მნიშვნელოვან მოვლენას ან გარემოებათა მნიშვნელოვან ცვლილებას, რაც გავლენას მოახდენს ამ შეფასებაზე და რაც მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება.

მოგების გადასახადები, ბანკების, სადაზღვევო კომპანიების და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების გარდა სხვა ბიზნესერთეულების მიერ გამომუშავებული წლიური მოგება 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საქართველოში არ იბეგრება. კორპორაციული მოგების გადასახადი, გადახდილი დივიდენდებზე, იბეგრება მოგებაზე, რომელიც დივიდენდების სახითაა განაწილებული აქციონერებზე, რომლებიც არიან კერძო პირები ან საქართველოს არარეზიდენტები, წმინდა განაწილების 15/85 განაკვეთით. დივიდენდების გადახდით წარმოშობილი კორპორაციული მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და ხარჯი იმ პერიოდისთვის, როცა ხდება დივიდენდების დეკლარირება, მიუხედავად გადახდის უშუალო თარიღისა ან პერიოდისა, რომელშიც დივიდენდები გადაიხდება. გარკვეულ გარემოებებში, მოგების გადასახადის გადასახდელი ხარჯიდან კუთდება გაქვითვები, რომლებიც აღირიცხება, როგორც მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირება, რომელიც შესაბამის განაწილებასთანაა დაკავშირებული. საქართველოს საგადასახადო სისტემის ბუნებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ ბიზნესერთეულებს არ წარმოეშობა გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. კომპანიის აქციონერებზე დივიდენდების განაწილებასთან დაკავშირებული გადასახადის შეჩერება აღიარდება, როგორც გაქვითვა კაპიტალიდან, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშში.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ასევე ითვალისწინებს კორპორაციულ მოგების გადასახადს გარკვეულ ტრანზაქციებზე, რომლებიც მოგების განაწილებად მიიჩნევა (მაგალითად, არასაბაზრო ფასებით ტრანზაქციები, არა ბიზნესთან დაკავშირებული ხარჯები ან საქონლის და მომსახურების უფასოდ მიწოდება). ამგვარი ტრანზაქციების დაბეგვრა აღირიცხება საოპერაციო გადასახადების მსგავსად და შემოსავლის უწყისში განცხადდება, როგორც მოგების გადასახადი (ხარჯი)/ზენეფიტი.

ნასესხები სახსრები. ნასესხები სახსრები მოიცავს სესხებს ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებიდან, რომლებიც აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ევქეტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

ვაჭრობა და სხვა გადასახდელები. ვაჭრობის გადასახდელები არის მომწოდებლებისგან ბიზნესის ჩვეულებრივი მსვლელობისას შესყიდული საქონლის და მომსახურებისთვის გადახდის ვალდებულება. გადასახდელი ხარჯები

გისეთიხინი ჯერჯიჩი

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

კლასიფიცირდება მოკლევადიან ვალდებულებებად თუ გადახდის ვადა წლის ფარგლებში ან ნაკლებ პერიოდშია. თუ არა, ისინი წარმოდგენილია გრძელვადიანი ვალდებულებების სახით. ამჟამად კომპანიის საეჭრო გადასახდელი ხარჯების დაფარვა მოსალოდნელია საბალანსო თარიღიდან ერთი წლის განმავლობაში.

ვაჭრობის გადასახდელი ხარჯები თავდაპირველად აღარდება სამართლიანი ღირებულებით და საბოლოოდ იანგარიშება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

საქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. უშუალოდ ახალი აქციების ან ოფციონების გამოშვებასთან დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები ნაჩვენებია კაპიტალში, როგორც გამოქვითვა მიღებული ანაზღაურებიდან, დაბეგრის გარეშე. გამოშვებული აქციების ნომინალური ღირებულების ზემოთ მიღებული სამართლიანი ღირებულების თანხა იწერება კაპიტალში, როგორც საემისიო შემოსავალი.

საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის აღიარება. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი იწერება ყველა საგალო ინსტრუმენტისთვის, გარდა FVTPL-ით აღრიცხული ინსტრუმენტებისა, დარიცხვის მეთოდით და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ამ მეთოდით გადავადდება მხარეთა შორის კონტრაქტის საფუძველზე გადახდილი ან მიღებული ყველა საკომისიო, (როგორც საპროცენტო მოგების და ხარჯის ნაწილი) რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, ტრანზაქციის ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი.

ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე მიბმული საკომისიოები მოიცავს წარმოშობის საკომისიოებს, რომლებიც კომპანიამ მიიღო ან გადაიხადა ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შესყიდვასთან ან ფინანსური ვალდებულების ემისიასთან დაკავშირებით, მაგალითად ასეთია გადახდისუნარიანობის შეფასების საკომისიო, გარანტიების ან უზრუნველყოფის შეფასების და ჩაწერის საკომისიო, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკების და ტრანზაქციის დოკუმენტების დამუშავების საკომისიო. კომპანიის მიერ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით გაცემული სესხებისთვის მიღებული სახელშეკრულებო ვალდებულების საკომისიოები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია.

საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გავრცელებით ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე 1) იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურდა (მე-3 ეტაპის), რომლებზეც საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება AC-ზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გავრცელებით, ECL რეზერვის გამოკლებით, და 2) იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, რისთვისაც საწყისი საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ვრცელდება AC-ით.

უცხოურ ვალუტაში გადანაგარიშება. უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ტრანზაქციები გადანაგარიშდება კომპანიის ფუნქციურ ვალუტაში ტრანზაქციის თარიღის დროს მოქმედი გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადანაგარიშდება ფუნქციურ ვალუტაში იმ თარიღისთვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. ფულად მუხლებზე უცხოური ვალუტის მოგება ან ზარალი არის განსხვავება პერიოდის დასაწყისში ფუნქციური ვალუტის ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც კორექტირებულია ეფექტური პროცენტით და გადახდებით ამ პერიოდის განმავლობაში, და ამორტიზებული ღირებულებას შორის უცხოურ ვალუტაში, რომელიც გადანაგარიშებულია საანგარიშებო პერიოდის ბოლოს მოქმედი გაცვლითი კურსით.

არაფულადი მუხლები უცხოურ ვალუტაში, რომლებიც ანგარიშდება ისტორიული ღირებულებით, გადანაგარიშდება ტრანზაქციის თარიღისთვის მოქმედი გაცვლითი კურსით.

უცხოური ვალუტის განსხვავებები, რომლებიც გადანაგარიშებისას წარმოიშობა, აღიარდება მოგება-ზარალში.

გახტორი 4994

სს გზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ოფსეტირება. ფინანსური აქტივების და ვალდებულების ოფსეტირება და წმინდა თანხის განცხადება ხდება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ოფსეტირების კანონის ძალის მქონე უფლება და არის ან წმინდად ანაზღაურების, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების ანაზღაურების განზრახვა. ასეთი ოფსეტირების უფლება ა) არ უნდა იყოს პირობითი მომავლის მოვლენაზე და ბ) უნდა იყოს კანონის ძალის მქონე ყველა ჩამოთვლილ გარემოებაში: 1) ჩვეულებრივ პირობებში საქმიანობისას, 2) დეფოლტის შემთხვევაში და 3) გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

თანამშრომელთა ხარჯები და დაკავშირებული დაგროვებითი სექცები. ხელფასები, ანაზღაურებული წლიური შევსება და ბიულეტენი, ბონუსები და არაფულადი ბენეფიტები დაირიცხება იმ წელს, როცა შესაბამისი მომსახურება გაიწევა კომპანიის თანამშრომლების მიერ, კომპანიას არ აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, გააკეთოს საპენსიო ან მსგავსი ბენეფიტური გადახდები, გარდა კანონით დადგენილი დაგროვებითი სექცისა.

ჩამოწერის პოლიტიკა. ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება იმ შემთხვევაში, როცა კომპანია ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. მოსაზრებების ჩამოყალიბება ესაჭიროება იმ ფულადი ნაკადების მოძრაობის დადგენას, რისთვისაც ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს.

ფინანსური ლიზინგი და ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური აქტივების გადატანების და არაფინანსური აქტივების მესამე მხარეზე იჯარით გადემის კლასიფიკაციის შეფასებისას, მენეჯმენტი მსჯელობს, რათა დაადგინოს, ხდება თუ არა მხარეებზე ფინანსური აქტივების და იჯარით გადემული აქტივების ფლობის მნიშვნელოვანი რისკების და სარგებლის გადაცემა, კერძოდ, რომელი რისკი და სარგებელია ყველაზე მნიშვნელოვანი და რას წარმოადგენს არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი.

დაკავშირებულ მხარეთა შორის ოპერაციების თავდაპირველი აღიარება. კომპანია თავისი ჩვეულებრივი საქმიანობის დროს აწარმოებს ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IFRS 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. მსჯელობით დგინდება ამ ტრანზაქციების ფასი საბაზრო თუ არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთებითაა მინიჭებული, როცა ამგვარი ტრანზაქციებისთვის არ არსებობს აქტიური ბაზარი.

განსჯის საფუძველი დაუკავშირებელ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებზე ფასის დადგენა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზია. განმარტება **Error! Reference source not found.** განიხილავს დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების პირობებს.

ძირითადი სააღრიცხვო განსჯა და დაშვებები. კომპანია აკეთებს წინასწარ შეფასებებს და დაშვებებს, რაც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე, აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე შემდეგი ფინანსური წლის განმავლობაში. წინასწარი შეფასებები და დაშვებები მუდმივად ფასდება და მენეჯმენტის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს ემყარება, მათ შორის მომავალი მოვლენების მოლოდინს, რომელიც გარემოებებიდან გამომდინარე გონივრული იქნება. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს მენეჯმენტი ასევე აკეთებს გარკვეულ განსჯას, გარდა წინასწარი შეფასებებისას გაკეთებული განსჯისა. განსჯა, რომელსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი ეფექტი აქვს ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და წინასწარი შეფასებები, რომლებმაც შეიძლება აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების მნიშვნელოვანი კორექტირება გამოიწვიოს მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში, შემდეგია:

ECL შეფასება. ECL-ების შეფასება მნიშვნელოვანი პროგნოზია, რომელიც მოიცავს მეთოდოლოგიის დადგენას, მოდელის და მონაცემების გამოყენებას. ECL მეთოდოლოგია დეტალურად მოცემულია განმარტება **Error! Reference source not found.**-ში. საკრედიტო ზარალის რეზერვზე დიდი ზეგავლენა შემდეგ კომპონენტებს აქვს: დეფოლტის განსაზღვრება, SICR, დეფოლტის ალბათობა, (PD) რისკი დეფოლტის შემთხვევაში (EAD) და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), ასევე მაკროეკონომიკური სცენარის მოდულებს. ჯგუფი რეგულარულად გადასინჯავს და ამტკიცებს მოდულებს და მათში გამოყენებულ კომპონენტებს, რათა

გადასინჯვის დადგენილება

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

შემციროს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პროგნოზებსა და საკრედიტო ზარალის ფაქტობრივ გამოცდილებას შორის განსხვავება.

რეკლასიფიკაცია

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის და მაშინ დასრულებული წლისთვის გაკეთებულმა ფინანსურმა ანგარიშებმა განიცადა გარკვეული რეკლასიფიკაცია, რათა შეესაბამებოდეს 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის და მაშინ დასრულებული წლისთვის გაკეთებულ პრეზენტაციას, რადგანაც მიმდინარე წლის პრეზენტაცია უკეთესად ასახავს ფინანსურ მაჩვენებლებს და კომპანიის პოზიციას.

ათასი ლარი	წინათ აღრიცხული	რეკლასიფიკაციის	რეკლასიფიკირებული
	31/12/2020 დასრ წელი	თანხა 31/12/2020 დასრ წელი	31/12/2020 დასრ წელი
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში			
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(1,090)	63	(1,027)
ფინანსურ აქტივებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, გარდა			
ლიზინგში წმინდა ინვესტიციისა	-	(54)	(54)
ფინანსური ხარჯები	-	(9)	(9)
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში			
ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან	(39)	29	(10)
ფულადი ნაკადების მოძრაობა დაფინანსების მომსახურებიდან	6,000	(29)	5,971
ათასი ლარი	წინათ აღრიცხული	რეკლასიფიკაციის	რეკლასიფიკირებული
	31/12/2020 მდგ	თანხა 31/12/2020 მდგ	31/12/2020 მდგ
ფინანსური მდგომარეობის ანალიზი			
შენიშვნა-ნაგებობები და მოწყობილობა	20	(20)	-
არამატერიალური აქტივები	32	(32)	-
ქონება, აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები	-	52	52

4. ახალ ან გადაამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

მიმდინარე წელს კომპანიამ დანერგა ქვემოთ მოცემული ცვლილებები IFRS სტანდარტებსა და საბჭოს მიერ გამოცემულ ინტერპრეტაციებში, რომლებიც ძალაშია წლიური პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. ამ ცვლილებების დანერგვას წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშებში ასახულ თანხებზე ან გამჟღავნებებზე არსებითი გავლენა არ მოუხდენია.

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის
ორიენტირის (ბენშმარკის)
რეფორმა, ცვლილებები
IFRS 9 და IFRS 7
სტანდარტებში

2019 წლის სექტემბერში, IASB-მა გამოსცა საპროცენტო განაკვეთის ორიენტირის რეფორმა (ცვლილებები სტანდარტებში: IFRS 9, IAS 39 და IFRS 7). ეს ცვლილებები ცვლის ჰეჯირების აღრიცხვის სპეციფიკურ მოთხოვნებს, რათა გაგრძელდეს ჰეჯირების აღრიცხვა შესაბამის ჰეჯებზე გაურკვევლობის პერიოდში მანამ, სანამ ის ჰეჯირებული ერთეულები ან ჰეჯირების ინსტრუმენტები, რომლებიც მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთის ბენშმარკი ახდენს გავლენას, არ შეიცვლება საპროცენტო განაკვეთის ბენშმარკის რეფორმების შედეგად. ცვლილებები კომპანიისთვის არ არის რელევანტური, რადგან იგი საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთების პოზიციებზე ჰეჯირების აღრიცხვას არ იყენებს. შესაბამისად, ცვლილებების დანერგვა გავლენას არ მოახდენს კომპანიის აღრიცხვაზე 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის. ცვლილებები IFRS 7-ში გამჟღავნების ახალ მოთხოვნებს უწყესებს ჰეჯირების ურთიერთობებს, რომლებიც ექვემდებარება IFRS 9-ში ცვლილებით შემოღებულ გამოწვევებს.

ცვლილებები სტანდარტში
IFRS 16 – Covid-19-თან
დაკავშირებული ქირის
შეღვათები

წინა წელს კომპანიამ აღრიცხა მიიღო Covid-19-თან დაკავშირებული ქირის შეღვათები (ცვლილება სტანდარტში IFRS 16) რაც Covid-19-ით უშუალოდ დაზარალებულ მოიჯარეებს პრაქტიკულად ათავისუფლებდა ანიჭებდა ქირის შეღვათის გაანგარიშებისგან. შემოღებულ იქნა IFRS 16 სტანდარტის პრაქტიკული ხერხი. პრაქტიკული ხერხი ვრცელდებოდა ქირის იმ დათმობებზე, რომლებზეც საიჯარო გადასახადის ნებისმიერი შემცირება გავლენას ახდენდა 2021 წლის 30 ივნისს ან ამ თარიღამდე ვადადამდგარ დაფარვებზე. პრაქტიკული ხერხი საშუალებას აძლევს მოიჯარეს აირჩიოს, არ შეაფასოს, არის თუ არა COVID-19 დაკავშირებული ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარე, რომელიც ამ არჩევანს აკეთებს, აღრიცხავს საიჯარო გადასახადების ნებისმიერ ცვლილებას, რომელიც გამოწვეულია COVID-19-თან დაკავშირებული ქირის დათმობით, იმგვარადვე, როგორც ის აღრიცხავდა ცვლილებას IFRS 16-ის გამოყენებით, ეს ცვლილება იჯარის მოდიფიკაცია რომ არ ყოფილიყო. პრაქტიკული ხერხი ქირის მხოლოდ იმ დათმობებზე ვრცელდება, რომელსაც უშუალოდ COVID-19-ის შედეგად ჰქონდა ადგილი და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ გარკვეული კრიტერიუმები იქნება დაკმაყოფილებული. ცვლილების დანერგვას 2020 და 2021 წლის ფინანსურ ანგარიშებზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია.

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

5. ახალი სააღრიცხვო განცხადებები

ახალი და გადამუშავებული IFRS სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ძალაში არ შესულა: წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების ავტორიზაციის დროისთვის კომპანიას დაწერგილი არ ჰქონდა შემდეგი IFRS სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა:

	ვრცელდება წლიურ საანგარიშგებო პერიოდებზე, რომლებიც იწყება ამ დროს ან ამ თარიღის შემდეგ
ახალი ან გადამუშავებული სტანდარტი ან ინტერპრეტაცია	
IFRS 17 "სადაზღვევო კონტრაქტები"	1 იანვარი 2023
ცვლილება სტანდარტში IFRS 17 "სადაზღვევო კონტრაქტები"	1 იანვარი 2023
ცვლილება სტანდარტში IAS 1 "ვალდებულებების გრძელ და მოკლევადიან ვალდებულებებზე კლასიფიკაცია" (IFRS 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესების პროექტის ფარგლებში).	1 იანვარი 2023
ცვლილება სტანდარტში IAS 8 – "წინასწარი სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება"	1 იანვარი 2023
ცვლილება სტანდარტებში IAS 1 და IFRS პრაქტიკის განცხადება 2 – "სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება"	1 იანვარი 2023
IFRS სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება 2018-2020:	
ცვლილება სტანდარტში IFRS 3 – "კონვერტული ჩარბის შესახებ"	1 იანვარი 2022
ცვლილება სტანდარტში IAS 16 ქონება და აღჭურვილობა – შემოსავალი დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე	1 იანვარი 2022
ცვლილება სტანდარტში IAS 37 "რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები" – "ზარალის კონტრაქტები – დასრულების ღირებულება"	1 იანვარი 2022
ცვლილება სტანდარტში IAS 12 ერთი ტრანზაქციიდან გამომდინარე აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი	1 იანვარი 2023
ცვლილება სტანდარტში IFRS 10 და IAS 28 აქტივების გაყიდვა ან შეტანა ინვესტირება და მის პარტნიორს ან ერთობლივ საწარმოს შორის	თარიღი უნდა დაადგინოს IASB-მა

კომპანია არ მოელოა, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების მიღებას არსებითი ზეგავლენა ექნება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებზე მომავალ პერიოდებში.

IFRS 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები. IFRS 17 ადგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების, გაანგარიშების, წარდგენის და გამჟღავნების პრინციპებს, ის IFRS 4 სტანდარტის "სადაზღვევო ხელშეკრულებები" შემდგომი სტანდარტია.

IFRS 17 წარმოადგენს ზოგად მოდელს, რომელიც მოდიფიცირდება სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის და პირდაპირი მონაწილეობის კომპონენტის მოიცავს, რომელსაც ცვლადი მოსაკრებლის მიდგომა ეწოდება. თუ გარკვეული კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია, ზოგადი მოდელი გამარტივდება დარჩენილი დაფარვის ვალდებულების გაანგარიშებით, პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით.

ზოგადი მოდელი იყენებს მიმდინარე დამუშავებს ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადების ოდენობის, დროის და გაურკვევლობის შესაფასებლად და იგი ცალკე აფასებს ამ გაურკვევლობის ღირებულებას. იგი ითვალისწინებს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს და პოლისების მფლობელთა ოფციებისა და გარანტიების გავლენას.

ფასები იქნება

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

სტანდარტი IFRS 17 ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრით დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ან მის შემდეგ დაშვებულია ადრეული დანერგვა. ის გამოიყენება რეტროსპექტულად, როცა ეს პრაქტიკულად გამართლებულია; თუ არა, გამოიყენება შეცვლილი რეტროსპექტული მიდგომა ან სამართლიანი ღირებულების მიდგომა.

IFRS 17-ში ცვლილებების პროექტის იმპლემენტაციასთან დაკავშირებული საკითხები და სირთულეები გამოვლინდა IFRS 17-ის გამოცემის შემდეგ (?) ამასთან დაკავშირებით, სტანდარტის ოფიციალური ძალაში შესვლა გადაიდო 2023 წლის 1 იანვრამდე (დადგენილია – 2021 წლის 1 იანვრიდან).

გარდამავალი პერიოდის მოთხოვნების დამატებითი მიზნით, თავდაპირველი გამოყენების თარიღი არის იმ წლიური საანგარიშო პერიოდის დასაწყისი, რომელშიც ბიზნესგეგმიური პირველად იყენებს სტანდარტს, ხოლო გადასვლის თარიღი არის იმ პერიოდის დასაწყისი, რომელიც პირველი გამოყენების თარიღს უშუალოდ უძღვის წინ.

კომპანიის მენეჯმენტი არ მოელის, რომ ამ სტანდარტის დანერგვა მომავალში გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებზე, რადგან კომპანიას არ აქვს ის ინსტრუმენტები, რომლებიც ამ სტანდარტის ფარგლებში ექვევება.

ცვლილებები IFRS 17-ში. „IFRS 17-ში ცვლილებები“ განხორციელდა მის დანერგვასთან დაკავშირებით არსებული წუხილის და გამოწვევების საპასუხოდ 2017 წელს სტანდარტის „სადაზღვევო კონტრაქტები“ გამოქვეყნების შემდეგ. ის ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს დაწყებული ან შემდეგი წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ადრეული დანერგვა დასაშვებია.

ძალაში შესვლის თარიღი ჯერ არ არის დადგენილი; თუმცა, ცვლილებების ადრე გამოყენება დასაშვებია. კომპანიის მენეჯმენტი არ მოელის, რომ მომავალ პერიოდებში, თუ ასეთი ტრანზაქციები მოხდება, ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

IAS 1 ცვლილებები ვალდებულებების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად კლასიფიკაციის შესახებ (IFRS 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესების ფორმულირების პროექტის ნაწილი). ცვლილებები ეხებოდა ვალდებულებების წარდგენას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში და არა აქტივებს, ვალდებულებას, შემოსავალს ან ხარჯის თანხას ან დროს, არც ამ დროს ინფორმაციის გამჟღავნებას.

ცვლილება განმარტავს, რომ კლასიფიკაცია უნდა ეფუძნებოდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს უფლების არსებობას; მიუთითებს, რომ კლასიფიკაცია არაა დამოკიდებული იმ მოლოდინზე, გამოიყენებს თუ არა ორგანიზაცია ვალდებულების დაფარვის გადავადების უფლებას, განმარტავს, რომ თუ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კოვენანტები შესრულებულია, არსებობს უფლებები, და შემოაქვს 'ანგარიშსწორების' განსაზღვრება, რაც ნიშნავს სახსრების, წილობრივი ინსტრუმენტების ამ სხვა აქტივების და მომსახურების გადაცემას კონტრაგენტზე.

ცვლილებები რეტროსპექტულად ვრცელდება პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს და მის შემდეგ. ადრეული გამოყენება მისაღებია.

ცვლილება IAS 8 სტანდარტში: სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრება

ცვლილება მხოლოდ წინასწარ სააღრიცხვო შეფასებებს ეხება და განმარტავს შემდეგს:

- აღრიცხვაში ცვლილების განმარტება ჩანაცვლად სააღრიცხვო შეფასებებით;
- ბიზნესგეგმიური შეიმუშავებს სააღრიცხვო შეფასებას თუ სააღრიცხვო პოლიტიკა მოითხოვს რომ ფინანსური ანგარიშგების მუხლები გაანგარიშდეს იმგვარად, რომელიც მოითხოვს გაანგარიშების გაურკვევლობას;

ივანოვი ივანე

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

- საბჭო განმარტავს, რომ ცვლილება სააღრიცხვო შეფასებაში, რომელიც გამოწვეულია ახალი ინფორმაციით ან ახალი მოვლენებით, არ არის შეცდომის გამოსწორება;
- სააღრიცხვო შეფასების ცვლილებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს მხოლოდ მიმდინარე პერიოდის მოგებაზე ან ზარალზე, ან როგორც მიმდინარე, ისე მომავალი პერიოდების მოგებაზე ან ზარალზე.

ცვლილება ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრით ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდისთვის. ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში ან სააღრიცხვო პოლიტიკაში, რომელსაც ადგილი ექნება ამ პერიოდში ან მისი დაწყების შემდეგ. (7) ადრეული დანერგვა დასაშვებია.

ცვლილებები სტანდარტში IAS 1 და IFRS პრაქტიკის განცხადება 2 - სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება (ცვლილებები სტანდარტში IAS 1 და IFRS პრაქტიკის განცხადება 2) სტანდარტს IAS 1 შემდეგნაირად ცვლის:

- ახლა ბიზნესსერტულს მოეთხოვება მისი ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის ნაცვლად გამჟღავნოს თავისი არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია;
- დამატებულია რამდენიმე აზვაცი, რათა განიმარტოს, თუ როგორ შეუძლია ბიზნესსერტულს ამოიციოს ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია და მოყვანილ იქნას მაგალითები, თუ როდისაა შესაძლო, სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია იყოს არსებითი;
- ცვლილებები განმარტავს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია შეიძლება იყოს არსებითი მისი ბუნებიდან გამომდინარე, მაშინაც კი, თუ დაკავშირებული თანხები უმნიშვნელოა;
- ცვლილებები განმარტავს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია არსებითია, თუ ბიზნესსერტულის ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს დასჭირდებათ ის ფინანსურ ანგარიშგებაში არსებული სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაციის გასაგებად; და
- ცვლილებები განმარტავს, რომ თუ ბიზნესსერტული გამჟღავნებს არაარსებით სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციას, ასეთი ინფორმაცია არ უნდა აზუნდოვანებდეს სააღრიცხვო პოლიტიკის არსებით ინფორმაციას.

გარდა ამისა, IFRS-ის პრაქტიკის განცხადება 2 შეიცვალა: დამატა სახელმძღვანელო და მაგალითები, სადაც ახსნილი და ნაჩვენებია „არსებითობის ოთხსაფეხურიანი პროცესის“ გამოყენება სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციაში, IAS 1-ში შეტანილი ცვლილებების მხარდასაჭერად.

ცვლილებები პერსპექტიულად გამოიყენება. IAS 1-ში შეტანილი ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ადრეული დანერგვა დასაშვებია. მას შემდეგ, რაც ბიზნესსერტული დანერგავს ცვლილებებს IAS 1-ში, მას ასევე უფლება აქვს დანერგოს ცვლილებები IFRS-ის პრაქტიკის განცხადებაში 2.

IFRS 2018-2021 ციკლების წლიური გაუმჯობესება. ცვლილებების სიაში შედის სამი სტანდარტის ცვლილება, ასევე საბჭოს ყოველწლიური გაუმჯობესება, რაც წარმოადგენს ცვლილებებს, რომლებიც განმარტავს ფორმულირებას ან აღმოფხვრის მცირე შეუსაბამოებს, ხარვეზებს ან წინააღმდეგობებს სტანდარტების მოთხოვნებს შორის.

- IFRS 3 ბიზნესის გაერთიანება. ცვლილებებით განახლდა IFRS 3-ში მითითება ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ ჩარჩოს შესახებ ისე, რომ ბიზნესის გაერთიანების სააღრიცხვო მოთხოვნები არ შეცვლილა.
- ცვლილებები IAS 16-ში „ქონება, აღჭურვილობა და მანქანა-დანადგარები“ კრძალავს ამ მუხლის ღირებულებიდან წარმოებული საქონლის რეალიზაციით მიღებული თანხების გამოკლებას აქტივის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად მომზადებისას. ამის ნაცვლად, ეს გაყიდვები და მასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში.
- ცვლილებები IAS 37-ში „რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ განსაზღვრავს დანახარჯებს, რომლებიც უნდა იყოს შეტანილი იმის განსაზღვრისას, არის თუ არა ხელშეკრულება ზარალიანი.
- წლიურ გაუმჯობესებებს შემოაქვს მცირე ცვლილებები შემდეგ სტანდარტებში: IFRS 1 „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად მიღება“, IFRS 9

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

„ფინანსური ინსტრუმენტები“, IAS 41 „სოფლის მეურნეობა“ და IFRS 16 „იჯარა“ თანმხლები საილუსტრაციო მაგალითები.

ყველა ცვლილება ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან, ადრეული დანერგვა დასაშვებია.

ცვლილება სტანდარტში IAS 12 მოგების გადასახადები - ერთი ტრანზაქციიდან წარმოშობილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი

ცვლილება აწესებს დამატებით გამონაკლისს პირველადი აღიარების გამონაკლისიდან. ცვლილებების თანახმად, ბიზნესერთეული არ იყენებს თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისს იმ ოპერაციებისთვის, რომლებიც წარმოშობს თანაბარ დასაბეგრ და გამოქვითვას დაქვემდებარებულ დროებით სხვაობებს.

მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობიდან გამომდინარე, თანაბარი დასაბეგრი და გამოქვითვადი დროებითი სხვაობები შეიძლება წარმოიშვას აქტივისა და ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებისას ტრანზაქციაში, რომელიც არ არის ბიზნეს გაერთიანება და არ მოქმედებს არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრ მოგებაზე. მაგალითად, ეს შეიძლება წარმოიშვას იჯარის ვალდებულების და შესაბამისი სარგებლობის უფლების აქტივის აღიარებისას IFRS 16-ის გამოყენებით იჯარის დაწყების თარიღისთვის.

IAS 12-ში ცვლილებების შემდეგ, ბიზნესერთეულმა უნდა აღიაროს დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება, ხოლო ნებისმიერი გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ექვემდებარება IAS 12-ში მოცემული ანაზღაურების კრიტერიუმებს. საბჭო ასევე ამბობს IAS 12-ის საილუსტრაციო მაგალითს, რომელიც განმარტავს, თუ როგორ გამოიყენება ცვლილებები.

ცვლილებები ვრცელდება ტრანზაქციებზე, რომლებიც წარმოიქმნება ყველაზე ადრეული შედარებითი პერიოდის დასაწყისისას ან მის შემდეგ, გარდა ამისა, ყველაზე ადრეული შედარებითი პერიოდის დასაწყისში ერთეული აღიარებს:

- გადავადებულ საგადასახადო აქტივს (იმ ზომით, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება იქნება ხელმისაწვდომი, რომლიდანაც გამოიქვითვადი დროებითი სხვაობის გამოყენება იქნება შესაძლებელი) და გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას ყველა გამოქვითვადი და დასაბეგრი დროებითი სხვაობებისთვის, რომლებიც დაკავშირებულია:
 - გამოყენების უფლების მქონე აქტივებთან და საიჯარო ვალდებულებებთან
 - ამოღებასთან, აღდგენასთან და მსგავს ვალდებულებებთან და შესაბამის თანხებთან, რომლებიც აღიარებულია შესაბამისი აქტივის ღირებულების ნაწილად;
- ცვლილებების თავდაპირველი გამოყენების კუმულაციურ ეფექტს, როგორც გაუნაწილებელი მოგების (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტის შესაბამისად) საწყის ბალანსის კორექტირებას იმ თარიღისთვის.

ცვლილება ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, და ნებადართულია ადრეული დანერგვა.

ცვლილება სტანდარტებში: IFRS 10 და IAS 28 ინვესტიციები ასოცირებულ პარტნიორებთან და ერთობლივ საწარმოებში - ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა ან შენატანი

ეს ცვლილებები ეხება სიტუაციებს, როდესაც ხდება ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა ან შენატანი. კერძოდ, ცვლილებების თანახმად, მოგება ან ზარალი შეიღობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგვის შედეგად, რომელიც არ შეიცავს საქმიანობას ასოცირებულ კომპანიასთან ან ერთობლივ საწარმოსთან, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით, აღიარებულია მშობელი კომპანიის მოგებაში ან ზარალში მხოლოდ დაუკავშირებელი ინვესტორების ინტერესების დონეზე იმ ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოში. ანალოგიურად, მოგება და ზარალი, რომელიც გამოწვეულია ნებისმიერ ყოფილ შვილობილ კომპანიაში (რომელიც გახდა

ბზ ლიზინგი

121 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (აგრძელება)

ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმო და რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით) ინვესტიციების გადაანგარიშებით, სამართლიანი ღირებულებისთვის აღიარებულია ყოფილი მშობელი კომპანიის მოგებაში ან ზარალში მხოლოდ დაუკავშირებელი ინვესტიციების ინტერესების დონეზე ახალ ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოში.

ცვლილებების ძალაში შესვლის თარიღი ჯერ კიდევ დასადგენია საბჭოს მიერ; თუმცა, ადრეული დანერგვა ნებადართულია. კომპანიის დირექტორატი მოელის, რომ ამ ცვლილებების დანერგვამ შეიძლება გავლენა იქონიოს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომდევნო პერიოდებში, თუ ასეთ ტრანზაქციას ექნება ადგილი.

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ათასი ლარი	დეკემბერი 31, 2021	დეკემბერი 31 2020
საკრედიტო ინსტიტუტებში გახსნილი მიმდინარე ანგარიშები	1,744	1,659
მოკლევადიანი ინვესტიციები ბანკებში, 90 დღეზე ნაკლები თავდაპირველი ვადიანობით	-	4,830
გამოკლებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(32)	(9)
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	1,712	6,480

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები
შემდეგია:

ათასი ლარი	დეკემბერი 31, 2021	დეკემბერი 31 2020
BBB-	-	4,445
BB+	1	-
BB	22	12
BB-	1	8
B+	15	2,015
რეიტინგის გარეშე	1,673	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	1,712	6,480

ზემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საერთაშორისო საკრედიტო სააგენტოების რეიტინგებზე დაყრდნობით. იხილეთ განმარტება **Error! Reference source not found.** ან კომპანიის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკების ქულების სისტემა. თანხები წარმოდგენილია საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის გარეშე.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ჰყავდა ერთი კონტრაგენტი ბანკი (2020: ორი ბანკი) და ფულის და ფულის ეკვივალენტების აგრეგირებული ნაშთი კაპიტალის 10% აღემატებოდა. ამ ნაშთების მთლიანი აგრეგირებული თანხა 1,673 ათასი იყო (2020: 6,231 ათასი) ან ფულის და ფულის ეკვივალენტების 98% (2020: 96%).

ECL გაანგარიშების მიზნით ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები 1 ეტაპს მიეკუთვნება. ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში **Error! Reference source not found.**

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს კომპანიის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე.

განმარტებაში **Error! Reference source not found.** მოცემულია ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ. დაკავშირებულ მხარესთან (სს ბაზისბანკი) მიმდინარე ანგარიშზე განთავსებული ყოველდღიური ოპერაციებისთვისა და არ ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი. იხ. განმარტება **Error! Reference source not found.1.**

7. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები

ბანკებში განთავსებული სახსრები სამ თვეზე მეტი ვადიანობით იყო:

ათასი ლარი	დეკემბერი 31, 2021	დეკემბერი 31 2020
სს კრედიტ ბანკი	2,071	-
სს ჰალიკ ბანკი	1,234	-
გამოკლებული სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(33)	-

ფაქტობრივი პრეზენტი

სს ზზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ბანკში განთავსებული დეპოზიტები სულ	3,272	-
------------------------------------	-------	---

ECL გაანგარიშების მიზნით, ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები I-ელ ეტაპზე კლასიფიცირდება. ECL გაანგარიშების მიდგომის შესახებ იხილეთ განმარტება Error! Reference source not found..

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 3,200 ათასი ლარის ბრუტო საბალანსო ღირებულების მქონე დეპოზიტები ბანკებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფად იყო გამოყენებული. (2020: 0 ათასი ლარი).

ბანკებში განთავსებული დეპოზიტების საკრედიტო ხარისხი საკრედიტო რისკის ქულების მიხედვით ასეთია:

ათასი ლარი	დეკემბერი 31, 2021	დეკემბერი 31 2020
BB+	1,230	-
რეიტინგის გარეშე	2,042	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	3,272	-

ბანკებში განთავსებული დეპოზიტების ნაშთები არც ვადაგადაცილებულია, არც გაუფასურებული. საბანკო დეპოზიტები წარმოდგენილია ქართული ლარით საქართველოს კომერციულ ბანკებში გაკეთებული განთავსებებით.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დეპოზიტების დარჩენილი ვადიანობა და საშუალო საპროცენტო განაკვეთი ასეთია:

ათასი ლარი	31 დეკ. 2021		31 დეკ. 2020	
	საშ. %	ოდენობა	საშ. %	ოდენობა
6-დან 12 თვემდე	13.2%	3,272	-	-
სულ	13.2%	3,272	-	-

8. წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსურ ლიზინგში წმინდა და ბრუტო ინვესტიციები 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	31 დეკ. 2021	31 დეკ. 2020
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში	11,901	6,917
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(2,658)	(1,675)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო დანაკარგების რეზერვებამდე	9,243	5,242

გაყვანილია

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(168)	(173)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	9,075	5,069

გაგრძელება

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ფინანსურ ლიზინგში წმინდა ინვესტიციის კომპონენტები 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	31 დეკ., 2021	31 დეკ., 2020
ფინანსური ლიზინგისგან მისაღები შემოსავლები		
წელი 1	4,799	2,756
წელი 2	3,904	2,640
წელი 3	2,399	1,231
წელი 4	543	259
წელი 5	256	31
მომდევნო	-	-
გაუმეღავნებელი სალიზინგო დაფარვები	11,901	6,917
გამოკლებული: გამოუმეღავნებელი ფინანსური შემოსავალი	(2,658)	(1,675)
მისაღები სალიზინგო შემოსავლის მიმდინარე ღირებულება გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	9,243 (168)	5,242 (173)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	9,075	5,069
არადისკონტრირებული სალიზინგო დაფარვები, გაანალიზებული:		
12 თვის შემდეგ ამოსაღები	7,102	4,161
12 თვის მანძილზე ამოსაღები	4,799	2,756
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში, გაანალიზებული:		
12 თვის შემდეგ ამოსაღები	5,706	3,279
12 თვის მანძილზე ამოსაღები	3,369	1,790

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მსხვილი კლიენტები და მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია არ ყოფილა.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სავარაუდო გირაო 15,337 ათასი ლარი იყო (2020: GEL 11,009 ათასი). გირაოს ღირებულების წინასწარი შეფასება ეფუძნება გირაოს ღირებულებას, რომელიც ლიზინგის წარმოშობისას შეფასდა, და როგორც წესი, განახლებას არ განიცდის. ლიზინგით გაცემულ აქტივთან დაკავშირებული რისკები, როგორიცაა სხვადასხვა მიზეზით გამოწვეული დაზიანება და ქურდობა, უმეტეს შემთხვევაში დაზღვეულია.

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლიზინგში წმინდა ინვესტიციის ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

ათასი ლარი	2021	2020
საწყისი ნაშთი	5,069	3,112

ფასებიანი პაპირი

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ლიზინგის ბრუტო ინვესტიციის ზრდა ახალი ფინანსური ლიზინგის ხელშეკრულებების წარმოშობის გამო	10,967	5,772
ლიზინგიდან მიღებული დაფარვების გამო ბრუტო ინვესტიციების შემცირება	(5,983)	(2,961)
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავლის ცვლილება	(983)	(693)
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ცვლილება	5	(161)
საბოლოო წაშლი	9,075	5,069

კომპანიის საფასო პოლიტიკა ბაზარზე აგებული და 2021 და 2020 წლების საქართველოს ფინანსური ბაზრის ზოგად ტენდენციას ასახავს. ფინანსური ლიზინგის შესახებ შეთანხმება არ გულისხმობს ცვლად დაფარვებს. სახელშეკრულებო საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წლიურ 30%-ს უახლოვდება (2020: 37%) (ყველა სალიზინგო ხელშეკრულებაში)

ბაზარზე არსებული სიტუაციის შესაბამისად, ლიზინგის პორტფელის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ოდნავ გაიზარდა. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში გაკეთებული წმინდა ინვესტიციების საშუალო შეწონილ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთებს.

ათასი ლარი	31 დეკ. 2021	31 დეკ. 2020
ავტო		
მანქანა-დანადგარები	34%	41%
სხვა აღჭურვილობა	27%	35%
	26%	36%

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის ანალიზი სექტორების მიხედვით:

ათასი ლარი	31 დეკ. 2021	31 დეკ. 2020
მანქანა-დანადგარები	5,785	3,867
ავტო	5,853	2,929
სხვა აღჭურვილობა	263	121
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(2,658)	(1,675)
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(168)	(173)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	9,075	5,069

ავტოლიზინგის პორტფელი გაცემულია საცალო კლიენტებზე, დანარჩენი ლიზინგი კი ბიზნესებსა და მცირე მეწარმეებზე.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში გაკეთებული ინვესტიციების საკრედიტო რისკის პოზიციის ანალიზს. ლიზინგში წმინდა ინვესტიციების საბალანსო ღირებულება 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასევე აჩვენებს კომპანიის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტებზე:

გაყვანილი ანგარიში

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ათასი ლარი	31 დეკ. 2021	31 დეკ. 2020
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე		
- ეტაპი 1	8,337	1,672
- ეტაპი 2	639	3,133
- ეტაპი 3	267	437
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი:		
- ეტაპი 1	(20)	(7)
- ეტაპი 2	(3)	(18)
- ეტაპი 3	(145)	(148)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	9,075	5,069

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის ვადიანობას 2021 წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	1 წელზე ნაკლები	1-5 წელი	სულ
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში			
- ეტაპი 1	4,184	6,562	10,746
- ეტაპი 2	413	412	825
- ეტაპი 3	202	128	330
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან			
- ეტაპი 1	(1,240)	(1,169)	(2,409)
- ეტაპი 2	(120)	(66)	(186)
- ეტაპი 3	(44)	(19)	(63)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	3,395	5,848	9,243

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის ვადიანობას 2020 წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	1 წელზე ნაკლები	1-5 წელი	სულ
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში			
- ეტაპი 1	825	1,435	2,260
- ეტაპი 2	1,713	2,393	4,106
- ეტაპი 3	337	214	551

გაგრძელება

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

გამოკლებული: გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან			
- ეტაპი 1	(309)	(279)	(588)
- ეტაპი 2	(554)	(419)	(973)
- ეტაპი 3	(90)	(24)	(114)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	1,922	3,320	5,242

ფაქტური ყბე-ქი

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციის ცვლილება და დაკავშირებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წელს ასეთი იყო:

ათასი ლარი	საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი				წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო დანაკარგის რეზერვამდე			
	ეტაპი (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 საშუალო ECL	ეტაპი 3 მაღალი ECL	სულ	ეტაპი (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 საშუალო ECL	ეტაპი 3 მაღალი ECL	სულ
	საშუალო საშუალო საშუალო ფასი)	საშუალო საშუალო საშუალო ფასი)	საშუალო საშუალო საშუალო ფასი)		საშუალო საშუალო საშუალო ფასი)	საშუალო საშუალო საშუალო ფასი)	საშუალო საშუალო საშუალო ფასი)	
31 დეკ 2020	(7)	(18)	(148)	(173)	1,672	3,133	437	5,242
ცვლილებები, რომლებზეც იმოქმედდა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ბარჯზე:								
გრამფერები:								
- არს. მოლ. პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	2	(2)	-	-	(259)	259	-	-
- საკრედიტო რისკით გაუფას-ზე (1-ლი და მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	50	-	(50)	-	(90)	(119)	209	-
- 12-თვიან ECL-ზე (მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე და 1 ეტაპზე)	(2)	2	-	-	341	(341)	-	-
ახალი წარმოშობილი	(71)	-	-	(71)	7,639	-	-	7,639
პერიოდში აღიარებულ წყვეტილი	-	6	92	98	(29)	(700)	(339)	(1,068)
დაფარვები	5	6	23	34	(884)	(1,597)	(40)	(2,521)
მოდელის/რისკების პარამეტრების ცვლილებები	2	3	(1)	4	-	-	-	-
ეტაპებზე გადატანის გამო მომხდარი ცვლილებები	1	-	(61)	(60)	-	-	-	-
სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	-	4	-	4
სულ ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა მოახდინა საკრედიტო ზარალის რეზერვზე	(13)	15	3	5	6,718	(2,494)	(170)	4,054
უცხოური ვალუტის და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	(53)	-	-	(53)
31 დეკემბერი 2021	(20)	(3)	(145)	(168)	8,337	639	267	9,243

გაგრძელება

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციის ცვლილება და დაკავშირებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2020 წელს ასეთი იყო:

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო ზარალის რეზერვამდე			
	ეტაპი (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 ECL SICR- სიფის)პერსონალ ფას.)	ეტაპი 3 ECL სიფის)პერსონალ ფას.)	სულ	ეტაპი (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 ECL SICR- სიფის)პერსონალ ფას.)	ეტაპი 3 ECL სიფის)პერსონალ ფას.)	სულ
	(10)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1 იანვარი 2020	(10)	(2)	-	(12)	2,851	273	-	3,124
<i>ცვლილებები, რომლებზეც იმუშავდა</i>								
<i>ტერიტორიის საკრედიტო ზარალის რეზერვის</i>								
<i>ბარეზე:</i>								
<i>ტრანზაქციები:</i>								
- არს. მოვლა (1-დან მე-2 ეტაპზე)	12	(12)	-	-	(3,051)	3,051	-	-
- საკრედიტო რისკით გაუფას-ზე (1-ლი და მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	107	-	(107)	-	(438)	-	438	-
- 12-თვიანი ECL-ზე (მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე და 1 ეტაპზე)	-	-	-	-	-	-	-	-
ახალი წარმოშობილი	(120)	-	-	(120)	3,570	-	-	3,570
პერიოდში აღიარებული წვეტილი	1	-	-	1	(193)	-	-	(193)
დაფარვები	4	1	-	5	(1,058)	(192)	-	(1,250)
მოძღვრების/რისკების პარამეტრების ცვლილებები	(1)	(3)	-	(4)	-	-	-	-
ეტაპებზე გადატანის გამო მომხდარი ცვლილებები	-	(2)	(41)	(43)	-	-	-	-
სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	10	1	-	11
სულ ცვლილებები, რომლებზეც გავლენა მოახდინა საკრედიტო ზარალის რეზერვზე	3	(16)	(148)	(161)	(1,160)	2,860	438	2,138
<i>ცვლილებები, რომლებსაც გავლენა არ მოუხდენია საკრედიტო ზარალის რეზერვის ბარეზე</i>								
უცხოური ვალუტის და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	(19)	-	(1)	(20)
31 დეკემბერი 2020	(7)	(18)	(148)	(173)	1,672	3,133	437	5,242

ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში Error! Reference source not found..

ფინანსური ანგარიშები

სს ზზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის საკრედიტო რისკის პოზიციას კომპანიის შიდა რეიტინგებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	ეტაპი (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრისკეაუფას.)	სულ
- ძალიან კარგი	-	-	-	-
- კარგი	10,746	-	-	10,746
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდ.	-	825	-	825
- დეფოლტი	-	-	330	330
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში	10,746	825	330	11,901
გამოუტყმაველი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან	(2,409)	(186)	(63)	(2,658)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(20)	(3)	(145)	(168)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	8,317	636	122	9,075

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის საკრედიტო რისკის პოზიციას კომპანიის შიდა რეიტინგების მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	ეტაპი (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მოლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მოლ.პერ. ECL საკრისკეაუფას.)	სულ
- ძალიან კარგი	-	-	-	-
- კარგი	2,260	-	-	2,260
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდ.	-	4,106	-	4,106
- დეფოლტი	-	-	551	551
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში	2,260	4,106	551	6,917
გამოუტყმაველი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან	(588)	(973)	(114)	(1,675)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(7)	(18)	(148)	(173)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	1,665	3,115	289	5,069

ფასტიხინი გრგვი

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ფინანსურ ლიზინგში წმინდა ინვესტიციის ვადაგადაცილებული დღეების ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
არა ვადაგადაცილებული		
1-დან 15 დღემდე ვადაგადაცილებული	8,503	3,943
16-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	422	341
31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული	168	680
60-დან 89 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	85
90-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	-	89
	150	104
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო ზარალის რეზერვამდე	9,243	5,242
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(168)	(173)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	9,075	5,069

9. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	932	145
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები სულ	932	145

შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები წარმოადგენს აქტივებს (ავტომობილები, მანქანა-დანადგარები და აღჭურვილობა), რომლებიც კომპანიას უბრუნდება ლიზინგის ხელშეკრულების შეწყვეტის შედეგად. კომპანია მოელის ამ აქტივების უახლოეს მომავალში ლიზინგით გაცემას ან განკარგვას.

2021 წელს შეწყვეტილი სალიზინგო ხელშეკრულებებიდან დაბრუნებულმა აქტივებმა სულ 1.633 ათასი ლარი შეადგინა (2020: 492 ათასი ლარი), კომპანიაში დაბრუნებული აქტივების 60% გამოყენებული აღჭურვილობა და მანქანა-დანადგარები იყო (2020: 30%) დანარჩენი შეადგენდა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე ლიზინგით გაცემულ მსუბუქ მანქანებს;

დაბრუნებული ქონებიდან 757 ათასი ლარი 2021 გაიყიდა, 89 ათასი ლარი კი ხელახლა გაიცა ლიზინგით (2020: 139 ათასი ლარი გაიყიდა და 94 ათასი ლარი ხელახლა გაიცა ლიზინგით).

2021 წელს შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება არ მომხდარა (2020: 16 ათასი ლარი). შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება საანგარიშგებო თარიღისთვის მათი წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების გადაფასების შედეგია. იგი წარმოდგენილია მუხლში „ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები“, როგორც „შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება“, იხილეთ განმარტება Error! Reference source not found..

10. ავანსები

ავანსები მომწოდებლებისთვის გადახდილი სახელშეკრულებო თანხებია. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ავანსების უმეტესობა (188 ათასი ლარი) მომწოდებლებისთვის წინასწარ იყო

ფაქტობრივი ჩანაწერი

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

გადახდილი 6 ავტომობილის მიწოდებისთვის. დარჩენილი ნაშთი (5 ათასი ლარი) სხვადასხვა ხარჯის წინასწარ გადახდებს წარმოადგენს (2020: 4 ათასი ლარი).

11. საგადასახადო აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021	დეკ 31, 2020
დღე აქტივი	299	287
წმინდა საგადასახადო აქტივები	299	287

12. ნასესხები სახსრები

ათასი ლარი	ვალუტა	ვადაიანობა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	დეკ 31, 2021	დეკ 31 2020
სს კრედიტ ბანკი	USD	30.09.2022	5%	1,236	-
სს პალიკ ბანკი	USD	15.10.2022	5%	815	-
სს პალიკ ბანკი	USD	15.10.2022	5%	257	-
ნასესხები სახსრები სულ				2,308	-

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 3,200 ათასი ლარის ბრუტო საბალანსო ღირებულების მქონე დეპოზიტები ბანკებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფად იყო გამოყენებული (2020: 0 ათასი ლარი).

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს 2021 წლის კომპანიის ნასესხები სახსრების ცვლილებებს:

ათასი ლარი	1 იანვ, 2021	გაგეგმები	მირითადი თანხის დაფარვა	დარიცხული პროცენტი	პროცენტის დაფარვა	უცხოვალ კორექტირებ ა	31 დეკ, 2021
ნასესხები სახსრები	-	4,897	(2,517)	55	(39)	(88)	2,308

2020 წელს კომპანიის ნასესხებ სახსრებში ცვლილებებს ადგილი არ ჰქონია.

13. ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები

ათასი ლარი	31 დეკ, 2021	31 დეკ, 2020
------------	--------------	--------------

გაგრძელება

სს გზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

აუდიტის მომსახურების გადასახდელი საფასური	84	88
გადასახდელი ხელფასები	77	73
ლიზინგის დაფარვები	24	8
სადაზღვევო გადასახდელები	15	10
სხვა გადასახდელი ხარჯები	4	34
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები სულ	204	213

14. სააქციო კაპიტალი

ათასი ლარი	ავტორიზებული და გამოშვებული აქციონერთა კაპიტალი
1 იანვ 2020	5,000
ახალი გამოშვებული აქციები	6,000
31 დეკ 2020	11,000
ახალი გამოშვებული აქციები	-
31 დეკ 2021	11,000

ჩვეულებრივი აქციების მთლიანი საწესდებო რაოდენობა 11,000 ათასია (2020: 11,000 ათასი), თითო აქციის პარიტეტული ღირებულება 1 ლარია (2020: 1 ლარი თითო აქციაზე). ჩვეულებრივი გამოშვებული აქციების რაოდენობა 11,000 ათასია (2020: 11,000 ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია სრულადაა გადახდილი, თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს.

15. სადაზღვევო კომპენსაცია

სადაზღვევო კომპენსაციიდან მიღებული შემოსავალი წარმოადგენს ლიზინგით აღებული აქტივების კლიენტების მიერ გაკეთებულ დაზღვევის დაფარვებს. 2021 წელს სადაზღვევო კომპენსაციისგან მიღებულმა მთლიანმა შემოსავალმა 296 ათასი ლარი შეადგინა (2020: 250 ათასი ლარი). ლიზინგით გაცემული ქონების მთლიანმა სადაზღვევო ხარჯმა 2021 წელს 285 ათასი ლარი შეადგინა (2020: 239 ათასი ლარი).

სს ბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

16. სხვა შემოსავალი

ათასი ლარი	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებ ული წელი	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებ ული წელი
დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვიდან/შეორადი ლიზინგიდან მიღებული შემოსავალი	110	5
ვალდებულებების გაუქმებისგან მიღებული შემოსავალი	29	-
ლიზინგის ცვლილებისგან მიღებული შემოსავალი	7	-
სხვა შემოსავალი	6	9
სულ	152	14

17. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ლარი	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი
თანამშრომელთა კომპენსაცია	632	495
ლიზინგით გაცემული ქონების დაზღვევა	285	239
საგადასახადო ხარჯები	129	58
მარკეტინგის ხარჯები	90	50
აუდიტის ხარჯები	84	88
ცვთის ხარჯები	25	23
კომუნიკაციის ხარჯები	24	22
თანამშრომელთა დაზღვევის ხარჯები	8	5
შენეგციტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება	-	17
სხვა ხარჯები	137	30
Total administrative and other operating expenses	1,414	1,027

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პროფესიული მომსახურების ხარჯები 84 ათასი ლარი გაწეულია აუდიტის და აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული სხვა პროფესიული სერვისებისთვის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მიხედვით (2020: 88 ათასი ლარი).

18. რისკების მართვა

კომპანიის საქმიანობა სხვადასხვა რისკის წინაშე დგას. შესაბამისად, რისკების მართვა სალიზინგო საქმიანობის კრიტიკული კომპონენტია. რისკი კომპანიის საქმიანობისთვის დამახასიათებელია და მუდმივი გამოვლენის, შეფასების და ყოველდღიური კონტროლის საშუალებით იმართება, რისკების ლიმიტებიდან და

ფასუხიერ გრეჯი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

სხვა კონტროლიდან გამომდინარე, კომპანიის თითოეული თანამშრომელი ანგარიშვალდებულია მის სამსახურებრივ მოვალეობებთან დაკავშირებულ რისკების პოზიციებზე. კომპანიის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი მთავარი ფინანსური რისკები უკავშირდება საპროცენტო განაკვეთების და გაცვლითი კურსების საკრედიტო, ლიკვიდობის და საბაზრო ცვლილებებს და აქციების ფასებს. ქვემოთ მოცემულია ამ რისკებთან მიმართებაში კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკის მოკლე აღწერა.

მმართველობის სისტემა

კომპანიის რისკების და ფინანსური მართვის სისტემის უპირველესი ამოცანა კომპანიის ისეთი მოვლენებისგან დაცვაა, რომლებიც ხელს უშლის კომპანიის მიერ მდგრადი შედეგების მიღწევას, მათ შორის შესაძლებლობების ათვისებას. კომპანია აცნობიერებს რისკების მართვის ეფექტიანი და ეფექტური სისტემების ქონის კრიტიკულ მნიშვნელობას.

კომპანიის აღმასრულებელი მენეჯმენტი რეგულარულ შეხვედრებს მართავს, სადაც ამტკიცებს პოლიტიკის კომერციულ, მარეგულირებელ და საკუთარ საორგანიზაციო მოთხოვნებს. პოლიტიკა განსაზღვრავს კომპანიის მიერ რისკების გამოვლენას და ინტერპრეტაციას, ზღუდავს სტრუქტურას, რითაც უზრუნველყოფს აქტივების სათანადო ხარისხსა და დივერსიფიკაციას და სტრატეგიის შესაბამისობას კომპანიის მიზნებთან, აკონკრეტებს საანგარიშგებო მოთხოვნებს.

კაპიტალის მართვის ამოცანები, პოლიტიკა და მიდგომა

კაპიტალის პოზიციაზე გავლენის მქონე რისკების მართვის მიზნით, კომპანიამ ჩამოაყალიბა კაპიტალის მართვის შემდეგი ამოცანები, პოლიტიკა და მიდგომა.

კაპიტალის მართვის ამოცანებია:

- ▶ კომპანიის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და კონტრაქტორების დაცულობის ხარისხის უზრუნველყოფა.
- ▶ კაპიტალის ეფექტურად განაწილება, იმის უზრუნველყოფა, რომ გამოყენებულ კაპიტალზე უკუგება აკმაყოფილებს ამ კაპიტალის მიმწოდებლების და აქციონერების მოთხოვნებს და ამით ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობა.
- ▶ მლიერი ლიკვიდობის შენარჩუნებით ფინანსური მოქნილობის შენარჩუნება.
- ▶ ფინანსური სიძლიერის შენარჩუნება, ახალი ბიზნესის ზრდის მხარდაჭერა და კონტრაქტორების, მარეგულირებელი ორგანოების და დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

საკრედიტო რისკი

კომპანიის წინაშე დგას საკრედიტო რისკი, რომელიც არის ის რისკი, რომ ერთი მხარე თავისი ვალდებულებებს ვერ შეასრულებს ვადის დადგომისას. მარეგულირებელი ორგანოს მიერ დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში რისკების მართვა და მონიტორინგი კომპანიის კრედიტის მართვის კომიტეტის პასუხისმგებლობაა.

კომპანია აფასებს ნებისმიერი სალიზინგო პროექტის ფარგლებში აღებული რისკის ოდენობას, სადაც საჭიროა და ფინანსური ლიზინგის შემთხვევაში კომპანია იღებს შესაბამის აქტივს. ამგვარი რისკები მუდმივად კონტროლდება და ექვემდებარება ყოველთვიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

კომპანია კრედიტების განხილვას აწარმოებს დაგვიანებული და ვადაგადაიღებული დაფარვებით გამოწვეული შესაძლო დანაკარგების ალბათობის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით. რისკების მართვის და საკრედიტო დეპარტამენტი კლიენტის პროფილს ამახადებს ყველა შესაძლო და არსებული კლიენტის დამოუკიდებელი შეფასების საფუძველზე. კლიენტის პროფილი მოიცავს მლიერი და სუსტი მხარეების ანალიზს.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

რისკების მართვის და საკრედიტო დეპარტამენტი პასუხისმგებელია კომპანიის საკრედიტო რისკის შემდეგი გზებით მართვაზე:

- უზრუნველყოფს, რომ კომპანიას საკრედიტო რისკის სათანადო პრაქტიკა და პოლიტიკა აქვს, რისი გამოყენებითაც აკეთებს კლიენტის რეიტინგს, ასევე აქვს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა, რათა სათანადოდ განსაზღვროს ადეკვატური პოტენციური საკრედიტო რისკი კომპანიის განცხადებული პოლიტიკის და პროცედურების თანახმად.
- გამოავლენს, აფასებს და ზომავს საკრედიტო რისკს მთელი კომპანიის მასშტაბით, ცალკეული ინსტრუმენტებიდან პორტფელის დონემდე.
- ქმნის საკრედიტო პოლიტიკას, რათა კომპანია დაიცვას გამოვლენილი რისკებისგან, მათ შორის მერიჯარისგან ლიზინგის აქტივის მიღების მოთხოვნებს, შესარულოს მერიჯარების მძლავრი მუდმივი საკრედიტო შეფასება და მუდმივად აკონტროლოს შიდა რისკების ლიმიტების პოზიციები.
- ზღუდავს პოზიციის კონცენტრაციებს აქტივის ტიპის, კონტრაგენტების, გეოგრაფიული ლოკაციის და ა.შ. მიხედვით.
- აწესებს კონტროლის მძლავრ სისტემას, რომელიც ეხება საკრედიტო რისკის დამტკიცების და განახლების ავტორიზაციის სტრუქტურას.
- ავითარებს და აყალიბებს კომპანიის მიერ ECL (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები) შეფასების პროცესს, მათ შორის საკრედიტო რისკის მონიტორინგს, საპროგნოზო ინფორმაციის შეტანას და ECL-ის გაანგარიშების მეთოდს.
- უზრუნველყოფს, რომ კომპანიას აქვს ECL შეფასების და გაანგარიშებისთვის გამოყენებული მოდელების შენარჩუნების და ვალიდაციისთვის საჭირო პოლიტიკა და პროცედურები.
- აყალიბებს საკრედიტო რისკის აღრიცხვის, შეფასების და გაანგარიშების ჯანსაღ პროცესს, რომელიც მას უზრუნველყოფს საერთო სისტემების, ინსტრუმენტების და მონაცემების მძლავრი ბაზით და საშუალებას აძლევს, შეაფასოს საკრედიტო რისკი და აღრიცხოს ECL. სტრუქტურულ ქვედანაყოფებს უზრუნველყოფს კონსულტაციით, თანმიმდევრული მეგზურობით და სპეციალისტის ექსპერტობით, რათა საკრედიტო რისკის მართვის საუკეთესო პრაქტიკა მთელ კომპანიაში გავრცელდეს.

საკრედიტო რისკების შეფასების სისტემა. საკრედიტო რისკის შეფასების და ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის კატეგორიების მინიჭების მიზნით კომპანია იურიდიული პირებისთვის იყენებს შიდა რეიტინგების სისტემას, ან საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) მიერ შეფასებულ რისკის ქულებს. რეიტინგების შესახებ ინფორმაცია საჯაროა. რეიტინგები და დეფოლტის ალბათობის ("PD") შესაბამისი დიაპაზონი მიესადაგება საბანკო განთავსებებს.

შიდა და გარე საკრედიტო რეიტინგები შესაბამისობაში მოიყვანება კომპანიის შიდა მთავარი შკალის საშუალებით დეფოლტის ალბათობის კონკრეტული სპექტრით, როგორც ეს ცხრილშია ნაჩვენები:

საკრედიტო რისკის კატეგორია მთავარი შკალით	კორპორატიული შიდა რეიტინგები	გარე საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული შესაბამისი რეიტინგები (Fitch)	საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული დეფოლტის ალბათობის შესაბამისი ინტერვალი (Fitch)
ძალიან კარგი	1 – 2	AAA to BB+	0.01% - 0.28%
კარგი	3 – 4	BB to B+	0.29% - 1.41%
დამაკმაყოფილებელი	5 – 6	B, B-	1.42% - 3.20%
განსაკ მოწიკ დაქვემდ	7 – 8	CCC+ to CC-	3.21% - 99.9%
დეფოლტი	9	C, D-I, D-II	100%

იუსტიციის მინისტრი

სს გზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

მთავარი შკალის თითოეული ქულა აღნიშნავს გადახდისუნარიანობის კონკრეტულ ხარისხს:

- ძალიან კარგი - კრედიტის მაღალი ხარისხი დაბალი მოსალოდნელი საკრედიტო რისკით;
- კარგი - კრედიტის ადეკვატური ხარისხი ზომიერი საკრედიტო რისკით;
- დამაკმაყოფილებელი - კრედიტის ზომიერი ხარისხი დამაკმაყოფილებელი საკრედიტო რისკით;
- სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული - საკრედიტო რესურსი, რომელიც უფრო ყურადღებით მონიტორინგს და გამოსასწორებელ ქმედებას მოითხოვს; და
- დეფოლტი - საკრედიტო რესურსი, რომელზეც მოხდა დეფოლტი.

მიდგომა, რომელსაც ჯგუფი იურიდიულ პირებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის გასაზომად იყენებს, ექსპერტულ რეკომენდაციაზე დაყრდნობით შემუშავებული შიდა მოდელია, რომელიც მსესხებელს საკრედიტო რეიტინგს ანიჭებს სხვადასხვა ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების მიხედვით. რეიტინგების მინიჭება ხდება საკრედიტო რისკის ოფიცრების მიერ, რომელსაც შემდეგ სესხის დამტკიცების პროცესში საკრედიტო რისკის კომიტეტის წევრები იხილავენ.

ის პოზიციები, რომელთაც შიდა რეიტინგი არ აქვს მინიჭებული, საკრედიტო რისკის მიხედვით კლასიფიცირდება, სხვადასხვა რაოდენობრივი და ხარისხობრივი კრიტერიუმის გამოყენებით, ესენია: ვადაგადაცილების დღეები, რესტრუქტურისაცია, უზრუნველყოფის არსებობა.

საკრედიტო რისკის კატეგორია	კრედიტის ხარისხის კრიტერიუმები
ძალიან კარგი	ვადაგადაცილება არ არის; მთლიანად დაფარულია დეპოზიტის, ძვირფასი ლიითონის ან მთავრობის გარანტიით.
კარგი	ვადაგადაცილება არ აღემატება 15 დღეს ბოლო 12 თვის განმავლობაში და სესხს სრულად ფარავს უზრუნველყოფა (დეპოზიტი ან უძრავი ქონება);
დამაკმაყოფილებელი	ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატება 15-30 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურისებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31 დღეზე ნაკლებია.
განსაკ. მონიტ.	ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატებოდა 31-90 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურისებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31-90 დღეა.
დეფოლტი	სესხმა ბოლო 12 თვის განმავლობაში განიცადა რესტრუქტურისაცია ან ბოლო 12 თვის განმავლობაში მინიმალური ვადაგადაცილება 90 დღეა.

ECL-ის შეფასება: IFRS 9-ის თანახმად, ECL შეფასების პროცესში გადამწყვეტი ნაწილია აქტივების სათანადო კლასიფიკაცია რისკის კატეგორიებში მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის მიხედვით. ამ მიზნით გამოიყენება გაუფასურების სამეტაპიანი მოდელი, რომელიც თავდაპირველი აღიარების დღიდან საკრედიტო ხარისხის ცვლილებებზეა აგებული. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას არ არის კრედიტით გაუფასურებული, კლასიფიცირდება 1-ელ ეტაპზე. პირველი ეტაპის ფინანსური აქტივების ECL იზომება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის იმ ნაწილის ტოლი ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება შესაძლო დეფოლტის მოვლენების შედეგად მომდევნო 12 თვის განმავლობაში ან საკონტრაქტო ვადის დადგომამდე, თუ უფრო მოკლეა ("12-თვიანი ECL"). თუ თავდაპირველი აღიარების დღიდან გამოვლინდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ("SICR"), აქტივი გადადის მე-2 ეტაპზე და მისი ECL იზომება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის მიხედვით, ანუ, სახელშეკრულებო ვადამდე, თუმცა მოსალოდნელი წინასწარი გადახდების გათვალისწინებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში ("არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL"). თუ ფინანსური აქტივი კრედიტით გაუფასურებულია (გადეფოლტებული), აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი ECL იზომება როგორც არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR). იმისათვის, რათა განისაზღვროს, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, კომპანია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდში

ეს სექცია სრულად

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

მომხდარ დეფოლტის რისკს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ადარებს თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის არსებულ დეფოლტის რისკს. ამჟამად, ივარაუდება, რომ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა მოხდა თავდაპირველი აღიარების დღიდან, როდესაც ფინანსური აქტივები 30 დღეზე მეტი ხნით იყო ვადაგადაცილებული. SICR იდენტიფიკაციისათვის შეიძლება გამოყენებულ იქნას რიგი რაოდენობრივი ფაქტორები, მათ შორის კონკრეტული კლიენტების პორტფელის ქცევითი ასპექტები.

დეფოლტის მოვლენა: იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა დეფოლტის მოვლენა, გაანალიზებულია რიგი რაოდენობრივი და ხარისხობრივი ასპექტები. ამჟამად, ივარაუდება, რომ დეფოლტის მოვლენა დაფიქსირდება, როდესაც ფინანსური აქტივები 90 დღეზე მეტ ხანს არის ვადაგადაცილებული ან ფინანსური აქტივის მიმართ განხორციელდა რთული რესტრუქტურზაცია. სხვა ხარისხობრივი ფაქტორები გაანალიზებულია კლიენტების გადახდისუნარიობის შესაფასებლად (ITR):

ქვემოთ მოყვანილი სია არ არის ამომწურავი:

- მსესხებლის მუდმივი შემოსავლის წყარო აღარ იქნება ხელმისაწვდომი ბაზრის გაქრობის გამო, რაც გამოიწვევს მსესხებლის გაყიდვების შემცირებას;
- სხვა კრედიტორებისათვის გადახდების შეფერხება;
- მსესხებლის მნიშვნელოვანი აქტივების გაყიდვები ზარალით;
- მნიშვნელოვანი ხელშეკრულების შეწყვეტა (კლიენტი ან მიმწოდებელი), რომელიც წარსულში შემოსავლების ან შესყიდვების მნიშვნელოვან ნაწილს გამოიმუშავებდა;
- ხელშეკრულების დარღვევა და საკრედიტო ხელშეკრულების პირობები;
- სამართლებრივი პროცესების დაწყება, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ფულადი სახსრების მნიშვნელოვანი გადინება;
- ჩნდება იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი გადავა გაკოტრების რეჟიმში ან სხვა ფინანსურ რეორგანიზაციას განიცდის;
- სექტორის კრიზისი, როცა კონტრაგენტი სექტორში სუსტი პოზიციის მქონე კონტრაგენტთან კომბინაციაში ოპერირებს.

ECL გაანგარიშება: ECL არის შემდეგი საკრედიტო რისკის პარამეტრების გამრავლების ჯამი:

- დეფოლტის ალბათობა (PD)
- დანაკარგი დეფოლტისას (LGD); და
- დეფოლტის პოზიცია (EAD).

ეს რიცხვები როგორც წესი მიიღება კომპანიის შიგნით შემუშავებული სტატისტიკური მოდელებით და სხვა ისტორიული მონაცემების გამოყენებით და კორექტირდება ალბათობის მიხედვით შეწონილი საპროგნოზო ინფორმაციის ასახვის მიზნით.

საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, LGD რეზერვის გაანგარიშების მთავარი მაჩვენებელია. ზოგადად ლიზინგის დარგის და კონკრეტულად კომპანიისთვის დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგის დონე ძალიან დაბალია. ეს იმიტომ ხდება, რომ ტრანზაქციის დადებისას მოიჯარე კომპანიას წინასწარ უხდის ავანსს, დაახლოებით 20-30%-ის ოდენობით; მისი გადუფოლტების შემთხვევაში ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აღჭურვილობა ექვემდებარება დაყადაღებას სასამართლო საქმის აღძვრის საჭიროების გარეშე, საბოლოოდ კი რეალიზაციას ფასად, რომელიც, როგორც წესი, აღემატება სალიზინგო დაფარვის ვალის ოდენობას.

LGD იმ ზარალის წინასწარი შეფასებაა, რომელსაც დეფოლტის დროს ექნება ადგილი. ის ეფუძნება სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, მათ შორის კრედიტორის მიერ აქტივიდან მისაღებს, შორის განსხვავებას.

გუგუნიძე ნინო

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

უზრუნველყოფილი აქტივებისთვის, LGD მოდელები ითვალისწინებს ლიზინგის აქტივის სამომავლო გადაფასების პროგნოზებს და ამ კონტექსტში გაყიდვების დისკონტებს, შესაბამისი აქტივის რეალიზაციის დროს, ჯვარედინ გირაოთი უზრუნველყოფას და მოთხოვნის ხანდაზმულობას, შესაბამისი აქტივის რეალიზაციის ხარჯს. კალკულაცია დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მიხედვით წარმოებს, სადაც ფულადი ნაკადები დისკონტირდება ლიზინგის ხელშეკრულების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (EIR). ბიზნეს-მსესხებლების ECL შეფასებისას გამოიყენება ორსაფეხურიანი LGD გაანგარიშება, სადაც ყველაზე მეტად რელევანტური გირაოს ტიპი სატრანსპორტო საშუალებებია. ამ მიზნით, საბოლოო LGD-ის კალკულაცია ორ საფეხურად სრულდება:

- LGD -ის გაანგარიშება პორტფელის მიხედვით ამოღების სტატისტიკის გათვალისწინებით; LGD1- მხოლოდ ფულის გადახდის მიხედვით ამოღებით;
- LGD-ის გაანგარიშება გირაოს კონკრეტული მახასიათებლების მიხედვით; LGD2 - კონკრეტული გირაოდან გამომდინარე მოსალოდნელი ამოღებები: პროგნოზით გათვალისწინებული გირაოს ღირებულება, გაყიდვებზე ისტორიული ფასდაკლებები და გირაოთი უზრუნველყოფილი სესხების სხვა ფაქტორები.
- საბოლოო $LGD = LGD1 * LGD2$

EAD არის მომავლის დეფოლტის თარიღის პოზიციის წინასწარი შეფასება, რომელიც ითვალისწინებს პოზიციის მოსალოდნელ ცვლილებებს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ, მათ შორის ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს და დამტკიცებული რესურსების მოსალოდნელ ათვისებებს. კომპანიის EAD მოდელირების მიდგომა ითვალისწინებს იჯარის მოქმედების ვადის განმავლობაში არსებული ზალანსის მოსალოდნელ ცვლილებებს, რომლებიც ნებადართულია მიმდინარე სახელშეკრულებო პირობებით, როგორცაა ამორტიზაციის პროფილები, ადრე დაფარვა ან ზედმეტის გადახდა, აუთვისებელი დამტკიცებული თანხის გამოყენების ცვლილებები და კრედიტის შემცირების ღონისძიებები დეფოლტამდე. კომპანია იყენებს EAD მოდელებს, რომლებიც ასახავს პორტფელის მახასიათებლებს.

PD დეფოლტის ალბათობის გაანგარიშების მიზნით, ჯგუფი განსაზღვრავს დეფოლტს, როგორც სიტუაციას, როცა პოზიცია აკმაყოფილებს ერთ ან რამდენიმე კრიტერიუმს, როგორც ზემოთაა განსაზღვრული. ფინანსური აქტივის ეტაპიდან გამომდინარე, ECL-ის საბოლოო გაანგარიშების პროცესში გამოიყენება ან 12- თვიანი PD ან არსებობის მთლიანი პერიოდის PD.

აქტივებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვები აკლდება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებებს.

ECL მოდელებში კომპანია ასევე იყენებს საპროგნოზო ინფორმაციას. საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ინფორმაციას კომპანია ECL-ის შეფასების ორ ყველაზე კრიტიკულ კომპონენტისთვის: PD და LGD მოდელებისთვის იყენებს. ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზებს („საბაზისო ეკონომიკური სცენარი“, „ოპტიმისტური ეკონომიკური სცენარი“ და „პესიმისტური ეკონომიკური სცენარი“) საქართველოს ეროვნული ბანკი აქვეყნებს და მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური განვითარების საუკეთესო შეფასებას იძლევა. კომპანიამ გამოავლინა გარკვეული ძირითადი ეკონომიკური ცვლადები, რომლებიც დაკავშირებულია საკრედიტო რისკებთან და ECL-ებთან.

შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა PD-ზე განისაზღვრა სტატისტიკური რეგრესიის ანალიზის შესრულებით, რათა გავიგოთ რა გავლენა ჰქონდა ისტორიულად ამ ცვლადებში მომხდარ ცვლილებებს დეფოლტის მაჩვენებლებზე. საბოლოო PD მოდელები კორექტირებულია შესაბამისი მაკროეკონომიკური ცვლადებით, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს დეფოლტის მაჩვენებლებზე: მაგალითად, 2021 ფინანსური წლის უმუშევრობაზე.

კომპანიამ მაკროეკონომიკური ცვლადები LGD-ის ფორმულებში შეიტანა, კერძოდ LGD2 ფორმულებში, და გააერთიანა უზრუნველყოფის ღირებულების კორექტირება უძრავი ქონების ფასის ინდექსის მიხედვით. მაკროეკონომიკური კორექტირება EAD-ისთვის არ განხორციელებულა, რადგან გავლენა უმნიშვნელოდ იქნა მიჩნეული.

ამჟამად კომპანია გაუფასურების მოდელის მაკროეკონომიკური კორექტირებისთვის მხოლოდ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ სცენარებს იყენებს. საბოლოო მოდელში სცენარის წონები არის სე-

უზრუნველყოფის რეზერვი

სს ბბ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ის პუბლიკაციაში განსაზღვრული წონების მიხედვით: 50% საბაზისო სცენარისთვის, 25%-25% ოპტიმისტური და პესიმისტური სცენარებისთვის.

როგორც ნებისმიერი ეკონომიკური პროგნოზის შემთხვევაში, პროგნოზები და მოვლენის ალბათობა ექვემდებარება თანდაყოლილი გაურკვევლობის მაღალ ხარისხს და, შესაბამისად, ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს პროგნოზირებულისგან.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ყველაზე მნიშვნელოვანი საპროგნოზო დაშვებები, რომლებიც უკავშირდება ECL დონეს და მათ მინიჭებულ წონებს 2021 წლის 31 დეკემბერს შემდეგი იყო:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული	დაშვება:		
		წონა	2022	2023	2024
CPI ინფლაცია %	საბაზო	50%	7.00%	2.50%	3.00%
	ოპტ	25%	5.50%	3.00%	3.00%
	პესიმ	25%	8.00%	4.00%	3.00%
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	5.00%	4.00%	4.50%
	ოპტ	25%	5.00%	5.00%	4.50%
	პესიმ	25%	2.00%	4.00%	5.00%
ნომ ეფექტ გაცვლითი კურსი NEER (1995=100)	საბაზო	50%	252.50	252.50	252.50
	ოპტ	25%	258.80	262.70	266.60
	პესიმ	25%	237.40	240.90	245.70
უპრ ტონ ფასების ინდ ლარით (წლიური)	საბაზო	50%	107.00	105.00	105.00
	ოპტ	25%	106.00	105.00	105.50
	პესიმ	25%	109.00	101.00	103.00
ლარი/აშშ დოლარი ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტ	25%	96.00	98.00	98.00
	პესიმ	25%	110.00	98.00	97.00
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	20.02	19.02	18.52
	ოპტ	25%	19.52	18.02	18.02
	პესიმ	25%	22.52	23.52	21.52

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაშვებები და მინიჭებული წონებია:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული წონა	დაშვება:		
			2021	2022	2023
CPI ინფლაცია %	საბაზო	50%	3.00%	3.00%	3.00%
	ოპტ	25%	4.00%	3.00%	3.00%
	პესიმ	25%	6.00%	2.50%	2.50%
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	5.00%	4.50%	4.50%
	ოპტ	25%	6.00%	5.00%	5.00%
	პესიმ	25%	1.00%	4.00%	4.00%
ნომ ეფექტ გაცვლითი კურსი NEER (1995=100)	საბაზო	50%	252.00	252.00	252.00
	ოპტ	25%	259.60	267.30	267.30
	პესიმ	25%	222.40	229.10	229.10
უმრ ქონ ფასების ინდ ლარით (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	103.00	103.00
	ოპტ	25%	103.00	103.00	103.00
	პესიმ	25%	100.00	105.00	105.00
ლარი/შშ დოლარი ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტ	25%	95.00	95.00	95.00
	პესიმ	25%	110.00	95.00	95.00
ქვეყნის სუვერენული რისკის პრემია %	საბაზო	50%	2.75	2.75	2.75
	ოპტ	25%	2.70	2.70	2.70
	პესიმ	25%	2.90	2.85	2.85

ზოგადად, ECL მიიღება საკრედიტო რისკების შემდეგი პარამეტრების გამრავლებით: EAD, PD და LGD, რომელთა განმარტებებიც ზემოთაა მოცემული. აღნიშნული პარამეტრების კალკულაციას, დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირებისთვის გამოიყენება ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. საკრედიტო რისკის პარამეტრების პროგნოზირება ხდება თითოეული მომავალი კვარტლისთვის თითოეული პერიოდის არსებობის მთელ პერიოდში, საბოლოოდ კი ECL არის მომავალი ფულის დანაკლისის მიმდინარე ღირებულების ალბათობის მიხედვით შეწონილი წინასწარი შეფასება (მაგალითად, საკრედიტო დანაკარგების საშუალო შეწონილი, სადაც წონად გამოყენებულია დროის მოცემულ პერიოდში მომხდარი დეფოლტის შესაბამისი რისკები).

აქტივებზე მოსალოდნელი დანაკარგების რეზერვები აკლდება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებას.

ფინანსური რისკი

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, როდესაც დაწესებულება წააწყდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების სირთულეს. ვალდებულებებთან დაკავშირებული თანხები და ვადიანობა სტატისტიკური მეთოდის გამოყენებით და წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით მენეჯმენტის მიერ განისაზღვრება. მენეჯმენტს სჯერა, რომ კომპანიის ლიკვიდობის არსებული დონე საკმარისია მისი ყველა მიმდინარე ვალდებულების დროულად დასაკმაყოფილებლად და დასაფარად. კომპანიას შესაბამისობაში მოჰყავს ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ვადები და ნეგატიურ გეპებზე აწესებს მაქსიმალურ ლიმიტს.

გაბრიელ ხრეშტი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

მომდევნო ცხრილებში დეტალურადაა აღწერილი კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადა შეთანხმებული დაფარვის ვადებით. ცხრილები შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე და აღნიშნულია ყველაზე ადრეული თარიღი, როცა კომპანიას შეიძლება მოეთხოვოს გადახდა, ასეთი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შეტანილი თანხისგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არსებული თანხა დისკონტირებულ ფულადი ნაკადებზეა აგებული. ცხრილი მოიცავს როგორც პროცენტებს, ისე ძირითად ფულად ნაკადებს.

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი %	1 თვეზე ნაკლები GEL	1-დან 6 თვემდე GEL	6-დან 12 თვემდე GEL	12 თვიდან 5 წლამდე GEL	სულ GEL	საბალანსო ღირებულებ ბა GEL
31 დეკემბერი 2021							
ნასესხები სახსრები	5%	19	48	2,329	-	2,396	2,308
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	0%	204	-	-	-	204	204
სალიზინგო ვალდებულება	14%	3	7	8	36	54	43
სულ		226	55	2,337	36	2,654	2,555
31 დეკემბერი 2020							
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	0%	213	-	-	-	213	213
სალიზინგო ვალდებულება	13%	4	9	11	67	91	70
სულ		217	9	11	67	304	283

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების პრეზენტაცია ლიკვიდობის მიხედვით. კომპანიას არ გააჩნია მკაფიოდ გამოვლენილი ოპერაციული ციკლი და შესაბამისად მიმდინარე და გრძელვადიან აქტივებს და ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალკე არ წარადგენს. ნაცვლად ამისა, აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ლიკვიდობის რიგითობით. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია იმ თანხებზე, რომელთა ამოღებაც ან ანგარიშსწორებაც მოსალოდნელია საანგარიშო პერიოდის გასვლიდან თორმეტ თვემდე და მის შემდეგ.

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ათასი ლარი	დეკ 31, 2021			დეკ 31, 2020		
	თანხები რომელიც მოსალოდნელია რომ ამოიღება ან დაიფარება			თანხები რომელიც მოსალოდნელია რომ ამოიღება ან დაიფარება		
	საანგ პერიოდიდან 12 თვის განმავლ	საანგ პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	საანგ პერიოდიდან 12 თვის განმავლ	საანგ პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	საანგ პერიოდიდან 12 თვის განმავლ	საანგ პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,712	-	1,712	6,480	-	6,480
ხანკები განთავსებული დეპოზიტები	3,272	-	3,272	-	-	-
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	3,369	5,706	9,075	1,749	3,320	5,069
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	-	932	932	-	3,320	5,069
გამოცემის უფლების მქონე აქტივები	-	38	38	-	145	145
ავანსები	193	-	193	4	62	62
საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
ქონება, აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები	-	299	299	-	287	287
სხვა აქტივები	-	67	67	-	52	52
	-	15	15	-	15	15
მილიანი აქტივები	8,546	7,057	15,603	8,233	3,881	12,114
ვალდებულებები						
ნასესხები სახსრები	2,308	-	2,308	-	-	-
ვაჭრობა და სხვა გადამხდელი ხარჯები	204	-	204	213	-	213
სალოზინგო ვალდებულება	12	31	43	14	56	70
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები	40	-	40	27	-	27
მილიანი ვალდებულებები	2,564	31	2,595	254	56	310
წმინდა პოზიცია	5,982	7,026	13,008	7,979	3,825	11,804

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება იმერყევებს ისეთი საბაზრო ცვლადების ცვლილებების შედეგად, როგორიცაა საპროცენტო განაკვეთები და უცხოური ვალუტა. კომპანიას აქვს პოზიცია საბაზრო რისკებზე. საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის (სავალუტო რისკი), საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების (საპროცენტო განაკვეთის რისკი) და საბაზრო ფასების (ფასის რისკი) მერყეობის გამო; სულერთია, ფასის ეს ცვლილება ცალკეული ინსტრუმენტისთვის ან მისი ემიტენტისთვის სპეციფიკური ფაქტორებითაა გამოწვეული თუ ბაზარზე სავაჭროდ გამოტანილ ყველა ინსტრუმენტზე ზეგავლენის მქონე ფაქტორებით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა იმ ალბათობისგან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას მოახდენს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე ან ფინანსური ინსტრუმენტების მომავალ ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე. კომპანიის ფინანსური აქტივების საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები მოცემულია **Error! Reference source not found.** და **Error! Reference source not found.** განმარტებებში. კომპანიის ნასესხები სახსრების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები გამჟღავნებულია განმარტებაში **Error! Reference source not found.**

ექსტერიორი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე ზეგავლენას ახდენს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების რყევები. ასეთი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟა შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი ცვლილებების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი. მენეჯმენტი აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთის რისკის პოზიციას და აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთის გადაფასების შესაბამისად, რომელიც შეიძლება განხორციელდეს. კომპანია პერიოდულად აფასებს ზარალის შესაძლო ოდენობას, რითაც მართავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას ბაზარზე არსებული პირობების არასასურველი ცვლილებებისგან.

სავალუტო რისკი

კომპანიის ფინანსური მდგომარეობასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე გავლენას ახდენს დომინანტი უცხოური ვალუტის კურსის მერყეობის უფექტები. კომპანია ტრანზაქციებს ახორციელებს უცხოური ვალუტებით და შესაბამისად, წარმოიშობა პოზიცია გაცვლითი კურსის მერყეობის მიმართ.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია კომპანიის პოზიცია გაცვლითი კურსის რისკის მიმართ 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	GEL	USD USD 1 = 3.0976 GEL	დეკ 31, 2021 სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,702	10	1,712
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	3,272	-	3,272
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	6,937	2,138	9,075
ფინანსური აქტივები სულ	11,911	2,148	14,059
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	-	2,308	2,308
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	204	-	204
სალიზინგო ვალდებულება	43	-	43
ფინანსური ვალდებულებები სულ	247	2,308	2,555
ლია პოზიცია	11,664	(160)	11,504

ცხრილში ნაჩვენებია კომპანიის პოზიცია გაცვლითი კურსის რისკის მიმართ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	GEL	USD USD 1 = 3.2766 GEL	დეკ 31, 2020 სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,479	1	6,480
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	5,069	-	5,069

ეს დოკუმენტი არის კონფიდენციალური

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები სულ	11,548	1	11,549
ფინანსური ვალდებულებები			
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	213	-	213
სალიზინგო ვალდებულება	70	-	70
ფინანსური ვალდებულებები სულ	283	-	283
ღია პოზიცია	11,265	1	11,266

19. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო საქმეები

პერიოდულად, ბიზნესის ჩვეულებრივ რეჟიმში მუშაობისას, კომპანიის მიმართ შეიძლება წარმოიშვას მოთხოვნები. საკუთარი შეფასებით და შიდა პერსონალის პროფესიონალური კონსულტაციით, მენეჯმენტი იმ აზრისაა, რომ ამ მოთხოვნებთან დაკავშირებით ბანკს არ მიადგება რაიმე სახის მნიშვნელოვანი ზარალი, შესაბამისად, წინამდებარე დოკუმენტი არ ითვალისწინებს შესაბამის რეზერვს მასთან მიმართებაში.

საგადასახადო სიტუაციები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა, რომელიც შემუშავდა, ან ძირითადად შემუშავდა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, სხვადასხვა ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა, როცა კომპანიის ტრანზაქციებსა და საქმიანობას მიესადაგება. შესაბამისად, მენეჯმენტის მხრიდან გადასახადებთან და თანმხლებ ოფიციალურ დოკუმენტებთან დაკავშირებით დაკავებულ პოზიციას საგადასახადო ორგანოები შეიძლება არ დაეთანხმონ. საგადასახადო წელიწადი მიყოლებით სამი კალენდარული წლის განმავლობაში (განხილვის შესახებ გადაწყვეტილების მიღების წლის წინამორბედი) ექვემდებარება განხილვას საგადასახადო ორგანოების მიერ, თუმცა, გარკვეულ სიტუაციებში, განხილვას შეიძლება უფრო ხანგრძლივი დრო დასჭირდეს.

„ბ ლიზინგის“ საგადასახადო შემოწმება ჯერ არ ჩატარებულა, ასე რომ, საგადასახადო ინსპექციისთვის ღია პერიოდი 2019-2021 წლებია.

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მან ადეკვატურად უზრუნველყო საგადასახადო ვალდებულებების შესრულება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების მისეულ ინტერპრეტაციაზე დაყრდნობით. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავებული იყოს და მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს ფინანსურ პოზიციაზე, თუ ეს ორგანოები წარმატებით შეასრულებენ ამ ინტერპრეტაციებს.

20. სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება

გუგუხიურ გარეჯი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა გამჟღავნების მიზნით, კომპანიას მუდმივად არ აქვს სამართლიანი ღირებულებით ნაანგარიშები ფინანსური აქტივები ან ვალდებულებები, აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას კომპანია შეძლებისდაგვარად მაქსიმალურად იყენებს ბაზრის დაკვირვებად მონაცემებს.

სამართლიან ღირებულებებს კატეგორიები ენიჭება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის მიხედვით, რაც შეფასების ტექნიკის ამოსავალი მონაცემებიდან გამომდინარეობს:

- დონე 1 - კოტირებული (არაკორექტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე იდენტური აქტივების ან ვალდებულებებისათვის;
- დონე 2 - შეფასების ტექნიკა, რომლისთვისაც ყველაზე დაბალი დონის შეტანა, რომელიც მნიშვნელოვანია რეალური ღირებულების გაანგარიშებისთვის, პირდაპირ ან ირიბად შეინიშნება;
- დონე 3 - შეფასების ტექნიკა, რომლისთვისაც ყველაზე დაბალი დონის მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვანია რეალური ღირებულების გაანგარიშებისთვის, არ არის დაკვირვებადი.

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემები შეიძლება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე იყოს კატეგორიზებული, მაშინ სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშება მთლიანად კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეზე, რომელზეც ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც მნიშვნელოვანია მთელი გაანგარიშებისთვის.

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში დონეების მიხედვით გაანალიზებული სამართლიანი ღირებულებები და იმ აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არ ანგარიშდება სამართლიანი ღირებულებით, შემდეგია:

ათასი ლარი	31 დეკ 2021				31 დეკ 2020			
	დონე 1 სამ ლირ	დონე 2 სამ ლირ	დონე 3 სამ ლირ	სამ ლირ	დონე 1 სამ ლირ	დონე 2 სამ ლირ	დონე 3 სამ ლირ	სამ ლირ
აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,712	-	-	1,712	6,480	-	-	6,480
ბანკში განთავსებული დეპოზიტები	-	3,303	-	3,272	-	-	-	-
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	-	-	10,456	9,075	-	-	5,525	5,069
მილიანი ფინანსური აქტივები	1,712	3,303	10,456	14,059	6,480	-	5,525	11,549
ნასესხები სახსრები	-	2,308	-	2,308	-	-	-	-
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	-	204	-	204	-	213	-	213
სალიზინგო ვალდებულება	-	-	43	43	-	-	70	70
ფინანსური ვალდებულებები	-	2,512	43	2,555	-	213	70	283

„ფულის და ფულის ეკვივალენტების“ და „ვაჭრობის და სხვა გადასახდელი ხარჯების“ შემთხვევაში, იგულისხმება, რომ საბალანსო ღირებულებები სამართლიან ღირებულებას უახლოვდება, როცა მათი ვადიანობა ხანმოკლეა (სამ თვეზე ნაკლები).

„ფინანსურ ლიზინგში წმინდა ინვესტიციების“, „ბანკში განთავსებული დეპოზიტების“ და „ნასესხები სახსრების“ სამართლიანი ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდით - მოსალოდნელი მისაღები/გადასახდელი სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადები დისკონტირდა იმ ახალი გარიგებების (ინსტრუმენტების) საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით, რომელთაც მსგავსი საკრედიტო რისკები და დარჩენილი ვადიანობა ჰქონდა, და რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსკენ დაიდო. არადაკვირვებად ამოსავალ მონაცემებს (დისკონტური განაკვეთები) და ფინანსურ ინსტრუმენტებს შორის ინვერსიული დამოკიდებულება არსებობს.

21. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის

a) მთავარი მენეჯმენტის ანაზღაურება

მთავარი მენეჯმენტი გულისხმობს (აღმასრულებელ) დირექტორებს.

ათასი ლარი	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ხარჯები	დარიცხული ვალდებულება 31 დეკ 2021	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ხარჯები	დარიცხული ვალდებულება 31 დეკ 2020
------------	--	---	--	---

გეგმიური ხარჯები

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ხელფასები და ბონუსები დაზღვევა	242 1	71 -	235 1	70 -
მთავარი მენეჯმენტის ანაზღაურება სულ	243	71	236	70

იხილეთი ჩანაწერი

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
(გაგრძელება)

ბ) ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი წამთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი იყო:

ლარი	2021		2020	
	ერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ	მშობელი კომპანია	ერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ	მშობელი კომპანია
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	15	-	207
მთლიანი აქტივები	-	15	-	207
ვალდებულებები				
გადასახდელი დაზღვევა	15	-	10	-
სალიზინგო ვალდებულება	-	43	-	70
მთლიანი ვალდებულებები	15	43	10	70

ლარი	2021		2020	
	ერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ	მშობელი კომპანია	ერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ	მშობელი კომპანია
შემოსავლის ანგარიში				
დაზღვევის ხარჯები	(285)	-	(244)	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	(36)	-	-
მთლიანი (ხარჯები), შემოსავალი	(285)	(36)	(244)	-

*კომპანიები, რომელთაც საერთო საბოლოო აქციონერი ან მისი მშობელი კომპანია აკონტროლებს.

22. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შემდეგ მომხდარი მოვლენები

სამომავლო ზრდის მხარდასაჭერად, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ბზ ლიზინგმა ახალი საკრედიტო ხაზის ხელშეკრულებები გააფორმა სამ ქართულ ბანკთან, ჯამური თანხით 2,529 ათასი დოლარი, ერთ წელზე ნაკლები ვადით. კომპანიამ უკვე აითვისა 1,853 ათასი დოლარი.

ამასთან, 2022 წლის 21 თებერვალს რუსეთის პრეზიდენტმა ხელი მოაწერა აღმასრულებელ ბრძანებას დონეცკის სახალხო რესპუბლიკისა და ლუგანსკის სახალხო რესპუბლიკის აღიარების შესახებ. 2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთმა დაიპყრო უკრაინა. ამ მოვლენების შემდეგ შეერთებულმა შტატებმა, დიდმა ბრიტანეთმა, ევროკავშირმა და სხვა ქვეყნებმა გამოაცხადეს სანქციები გარკვეული რუსი ოფიციალური პირების, ბიზნესმენებისა და კომპანიების მიმართ. ამ მოვლენებმა შეიძლება გამოიწვიოს რუსული ბიზნესის წვდომის შემცირება საერთაშორისო კაპიტალსა და საექსპორტო ბაზრებზე, რუსული რუბლის შესუსტება, კაპიტალის ბაზრების შემცირება და სხვა უარყოფითი ეკონომიკური შედეგები.

საქართველოს ეკონომიკის ორი ძირითადი სექტორი, ღვინის წარმოება და ტურისტული ინდუსტრია, ძლიერ არის დამოკიდებული რუსულ ბაზარზე: ბაზრის ანალიტიკოსების შეფასებით, 2021 წელს ექსპორტირებული ქართული ღვინის დაახლოებით ნახევარი რუსეთში იყო, სიდიდით მეორე უკრაინა; ტურიზმის სექტორში მოგზაურთა მნიშვნელოვანი ნაწილი რუსეთსა და უკრაინასაც უკავია.

ლიზინგის საქმიანობაზე ომს მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია. კომპანიას „ბზ ლიზინგი“ კარგი სექტორული დივერსიფიკაცია აქვს. ბზ ლიზინგის კლიენტების ძალიან მცირე ნაწილი შემოსავალს რუსეთში,

გაგრძელება

სს ბზ ლიზინგი

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

უკრაინასა და ბელორუსიაში საქონლის გაყიდვით გამოიმუშავენ და ძირითადად ღვინისა და ტკბილეულის წარმოებაშია ჩართული. ამ ბიზნესებზე კომპანიის პორტფელის მხოლოდ 3.3% -ია კონცენტრირებული. გარდა ამისა, ბზ ლიზინგის კლიენტებმა თავიანთ ბაზრებზეც მოახერხეს დივერსიფიცირება და ამ ბაზრებიდან მათი შემოსავლის 40%-ზე მეტი არ გამოიმუშავდება. უმეტეს შემთხვევაში, გაყიდვებზე ანგარიშსწორება წინასწარი გადახდით ხდება და შესაბამისად, მცირდება კლიენტების დეფოლტის რისკი.

„ბზ ლიზინგის“ მენეჯმენტი მონიტორინგს უწევს ეკონომიკურ და პოლიტიკურ არენაზე განვითარებულ მოვლენებს და იღებს ზომებს, რომლებსაც საჭიროდ მიიჩნევს უახლოეს მომავალში კომპანიის ბიზნესის მდგრადობისა და განვითარების მხარდასაჭერად. მენეჯმენტი არ მოელოს, რომ ამ მოვლენების შედეგები და შესაბამისი სამომავლო ცვლილებები მნიშვნელოვან ნეგატიურ გავლენას მოახდენს კომპანიის ოპერაციებზე.

ფინანსური დირექტორი

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის
ნომერი

N221273153



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის
თარიღი

21.09.2022 წ

სანოტარო მოქმედების დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

ნინო შოშიაშვილი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. 9

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

599531441

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

62760324772422



ორი ათას ოცდაორი წლის ოცდაერთ სექტემბერს, მე, ნოტარიუსი ნინო შოშიაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო
მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ლესელიძის ქ. 9-ში. ვადასტურებ მთარგმნელის ეკატერინე კანდელაკის
(დაბადებული 08.09.1974 წ. რეგ. მისამართი: თბილისი დიდის მას. 33 კვ. კორ. 2 ბ. 54, პირადი #01006012815,
დიპლომი სერთიფიკატი #13CGE0015009, გაცემული კემბრიჯის უნივერსიტეტის მიერ 2013 წ.) ხელმოწერის
ნამდვილობას. მე, ნოტარიუსმა, გავაფრთხილე მთარგმნელი, რომ იგი პასუხს აგებს თარგმანის სიმზუსტეზე, რომელმაც
დაადასტურა, თარგმნობის გამომრიცხავი გარემოების არარსებობის შესახებ და რომ რომ ჯეროვნად იცის ქართული
და ინგლისური ენები და უზრუნველყოფს თარგმანის სიმზუსტეს.

21.09.2022 I, NINO SHOSHIASHVILI, the notary, the Notary office of which is located at the address: Tbilisi, 9,
Leselidze str, certify that the signature of the Translator Ekaterine Kaldelaki (born on 08.09.1974, address: Apt. №
54, 2 blockhouse, quarter II, Dighomi mass., Tbilisi, personal #01006012815, Certificate #13CGE0015009,
issued by Cambridge University in 2013) is genuine I, Notary Public have warned the translator, that she was
responsible for an accurate translation. The translator confirmed that there exist no circumstances excluding
translating and that she duly knew Georgian and English languages and ensured the exactness of the
translation.

გადახდილია სანოტარო საბლანო 162-00 ლარი, აგრეთვე - მისამართზე გასვლის - 30.00 ლარი, თანახმად
სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საბლანოსა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი
საფასურის ოდენობების, მათი გადახდებიანების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ საქართველოს
მთავრობის დადგენილების 2011 წლის 29 დეკემბერის №507 დადგენილების 31-ე და 34-ე მუხლებისა, დ.დ.გ.: 34.56
ლარი, თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლისა, ასევე სარეგისტრაციო მოსაკრებელი 5-00
(ხუთი) ლარი, სულ გადახდილია: 231.56 ლარი.

Fee is paid 162.00 GEL according to Article 31 of the Resolution of the Government of Georgia "On Approval of
the Amounts of Fee for Notary Services and Fee Due to the Notary Chamber of Georgia, the Procedure of
Payment Thereof and the Terms of Service" (№507, December 29, 2011), in compliance with the Article 34, for
the following to the address 30.00 GEL, and 5.00 GEL for registration in the electronic registry according to
Article 39 of the Resolution of the Government of Georgia (№507, December 29, 2011), as well 34.56 GEL
according to the Tax Code of Georgia, Article 166, total - 231.56 GEL

ნოტარიუსი /ნინო შოშიაშვილი/
Notary /Nino Shoshiashvili/

6.4



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ)
მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე
შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

