

შპს სილვერ ლაით ოილ

ს/კ 405420708

ფინანსური ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სარჩევი

#	შინაარსი	გვ
1	ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ	3
2	ანგარიშგება შემოსავლებისა და მოგება ზარალის შესახებ	4
3	ანგარიშგება ნაღდი ფულის მოძრაობის შესახებ	5
4	ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	6
5	ახსნა განმარტებითი შენიშვნები	7-12

ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარი)

	შენიშვნა	31-12-22	31-12-21	31-12-20
აქტივები:				
მიმდინარე აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები		10489	71,987	347
სავაჭრო მოთხოვნები	1	7831819	5,007,690	16,895
სხვა მოთხოვნები		3971	3,851	0
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	2	3917370	3,917,064	0
მზა პროდუქცია		129758	65,271	54,124
სხვა მარაგები		0	0	0
სხვა მოკლევადიანი აქტივები		20050	12,050	10,161
სულ მიმდინარე აქტივები		11913457	9,077,913	81,527
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები		269	284	299
არამატერიალური აქტივები		0	0	0
საგადასახადო აქტივი		0	0	0
სულ გრძელვადიანი აქტივები		269	284	299
სულ აქტივები		11913726	9,078,197	81,826
ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი:				
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
ბანკის ოვერდრაფტი		0	0	0
სავაჭრო ვალდებულებები	3	7515583	4,680,199	42,150
გადასახდელი პროცენტები		557548	308,416	0
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		15855	22,599	0
მიმდინარე სასესხო ვალდებულებები		0	0	0
ვალდებულებები თანამშრომლების მიმართ		0	0	0
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებულებები		0	0	338
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		8088986	5,011,214	42,488
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
გრძელვადიანი სასესხო ვალდებულებები	4	3606316	4,134,317	42,085
გადავდებული მოგების გადასახადი		0	0	0
ფინანსური იჯარის ვალდებულებები		0	0	0
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		3606316	4,134,317	42,085
სულ ვალდებულებები		11695302	9,145,531	84,573
საკუთარი კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი		0	0	0
საწესდებო კაპიტალი		0	0	0
გაუნაწილებელი მოგება		218424	-67,334	-2,747
სულ საკუთარი კაპიტალი		218424	-67,334	-2,747
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		11913726	9,078,197	81,826

შპს სილვერ ლაით ოილ ს/კ 405420708

დირექტორი: კ. დაუშვილი

K. Davushvili

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ლარი)

	შენიშვნა	საანგარიშგებო პერიოდი 2022	საანგარიშგებო პერიოდი 2021
ნეტო ამონაგები		16,589,235	5,762,430
საქონლის გაყიდვიდან		16,589,235	5,762,430
მომსახურების გაწევიდან			
სამშენებლო ხელშეკრულებიდან			
სხვა			
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	1	(16,316,649)	(5,615,105)
შემოსავლებთან დაკავშირებული პირდაპირი დანახარჯები		272,586	147,325
საერთო მოგება			
სხვა შემოსავალი		(112,245)	(105,969)
დასაქმებულთა ანაზღაურება		(15)	(15)
ცვეთა და ამორტიზაცია			
საპროცენტო შემოსავალი:			
საპროცენტო ხარჯი :	2	(310,799)	(319,744)
ოჯარის ხარჯი		(69,854)	(50,847)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	3	(9,401)	(10,719)
სულ საოპერაციო ხარჯები		(502,314)	(487,294)
საოპერაციო მოგება		(229,728)	(339,969)
გაუფასურების (ხარჯი)/ რევერსირება:			
ფინანსური აქტივები			
მარაგები			
სხვა არაფინანსური აქტივები			
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო ოპერაციებიდან:	4	589,670	275,382
მიღებული დივიდენდები			
სხვა წმინდა არასაოპერაციო შემოსავალი/ (ხარჯი)		(74,184)	
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან		285,758	(64,587)
მოგების გადასახადი		285,758	(64,587)
მოგება/(ზარალი)			
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):			
ძირითადი საშუალებების (მათ შორის, ბიოლოგიური აქტივების) გადაფასების რეზერვი			
სხვა			
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ:		285,758	(64,587)
მთლიანი სრული შემოსავალი/ (ზარალი)			
კაპიტალი საწყისი წაშთი (პერიოდის საწყისი წაშთი)		92,767	(2,747)
ახალი აქტივების გამოშვება (შპს-ს შემთხვევაში...)			
განაწილება მესაკუთრეებზე (მათ შორის დივიდენდი)			
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში		(160,101)	
კაპიტალის სხვა ცვლილებები		218,424	(67,334)
კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს			

შპს სილვერ ლაით ოილ ს/კ 405420708

დირექტორი: კ. დაუშვილი

K. Davshvili

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ლარი)		
	2022	2021
ფულადი სახსრები პერიოდის დასაწყისში:	71987	347
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:	6161469	1808873
სხვა მიღებული საოპერაციო შემოსავალი		
შესყიდულ საქონელზე გადახდილი ფულადი სახსრები	-5988506	-6622666
თანამშრომლებისთვის და მათი სახელით გადახდილი ფულადი სახსრები	-88000	-86505
ბიუჯეტიდან დაბრუნებული თანხა	86943	739716
დღგ და სხვა გადასახადები	-131678	-37732
გაწეულ მომსახურებაზე გადახდილი ფულადი სახსრები	-101726	-86132
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	10489	-4284099
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:		
მანქანადანადგარის გაყიდვის შედეგად მიღებული ფულადი სახსრები		
მანქანადანადგარების შეძენა		
საოფისე ფართის შეძენა		
სესხის დაბრუნება	-5000	-265640
პროცენტის დაბრუნება		
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	5489	-4549739
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან:		
ნასესხები სახსრების მიღება	5000	4621726
ფინანსური იჯარით გათვალისწინებული ვალდებულებების გადახდა		
ნასესხები სახსრების გადახდა		
გაცემული დივიდენდი		
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		
შემოსავალი კურსთამორის სხვაობიდან		
ფულადი სახსრებისა და ფულადი სახსრების ექვივალენტების წმინდა ზრდა /(შემცირება)	10489	71987

შპს სილვერ ლაით ოილ ს/კ 405420708

დირექტორი: კ. დაუშვილი

K. Davshvili

კაპიტალში ცვლილების აგბარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ლარი)				
	საწესდებო კაპიტალი	დამატებითი შენატანი კაპიტალში	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით				0
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი			-2747	0
გაცემული დივიდენდი				0
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				-2747
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი			-64587	95514
გაცემული დივიდენდი				0
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				-67334
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი			285758	95514
გაცემული დივიდენდი				0
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				218424

შპს სილვერ ლაით ოილ ს/კ 405420708

დირექტორი: კ. დაუშვილი

K. Daushev

ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

1.1 შ.პ.ს. „სტილ ოილი“ შემდგომში შპს სილვერ ლაით ოილ (შემდგომში „კომპანია“) დაფუძნებულია „მეწარმეთა შესახებ“ კანონის შესაბამისად. დარეგისტრირებულია მეწარმეთა და არასამეწარმეო იურიდიული პირების რეესტრში 2020 წლის 29 ოქტომბერს. ს.ნ. 405420708.

კომპანიის დამფუძნებელი შპს სტილ ინტერნეიშენალ ტრეიინგ კომპანი პ.ნ. 405254692

2022 წლის 22 ივნისიდან კომპანიის მფლობელი პარტნიორი ერთპიროვნულად გახდა ფ/პ კახაბერ დაუშვილი პ.ნ. 01010001903

კომპანიის დირექტორი კახაბერ დაუშვილი პ.ნ. 01010001903

იურიდიული და ფაქტიური მისამართი: საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, მ. ალექსი ქ. #12, ბლოკი ბ, სართული 8, საოფისე ფარი #39.

ფაქტობრივი მისამართი: ჭიათურა, საჩხერის გზატკეცილი #2ა

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი არგააჩნია

1.2 კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს:

- ნავთობპროდუქტების საცალო რეალიზაცია აგს-ს საშუალებით

1.3 საწარმო წარმოადგენს მესამე კატეგორიის საწარმოს, მას არ გააჩნია საჯარო ანგარიშვალდებულება.

1.4 არ გააჩნია შვილობილი და მეკავშირე საწარმოები.

1.5 საწარმოს არ გააჩნია ფილიალები.

2 ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი და სააღრიცხვო პოლიტიკა

2.1 კომპანიის მიერ, 2022 წლის ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა ხდება მცირე და შასუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საეთაშორისო (ფასს მსს-ს) სტანდარტის შესაბამისად.

2.2 კომპანიის საოპერაციო და საანგარიშგებო ვალუტას წარმოადგენს ეროვნული ვალუტა - ლარი. უცხოური ვალუტა აღიარებულია ტრანზაქციის თარიღით არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსით. ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი სახსრები გადაყვანილია მოცემულ თარიღში არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსით. ფულადი სახსრების საკურსო სხვაობები აღიარებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, იმ პერიოდში რომელშიც ისინი წარმოიშვება.

2.3 კომპანია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად მის ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტზე გადავიდა 2020 წლის პირველი ნოემბრიდან.

2.4 სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელსაც კომპანია იყენებს მის ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტზე გადასვლის შემდეგ არსებითად არ განსხვავდებოდა იმ სააღრიცხვო პოლიტიკისაგან, რომელიც გამოყენებული იყო წინა საანგარიშგებო პერიოდებში. აღნიშნულის გათვალისწინებით ამ სტანდარტზე გადასვლის თარიღამდე არსებული ოპერაციების მოვლენებისა და გარემოებების შედეგად შესაბამისი კორექტირებების აუცილებლობა არ წარმოქმნილა.

2.5 კომპანიის მიერ წარმოდგენილი 2022 წლის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის შესაბამისად.

2.6 სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები აღიარდება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში როდესაც გაწეული იქნა.

2.7 მოგების გადასახადი. მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად, კომპანია მოგების გადასახადით იბეგრება ე.წ. „ესტონური მოდელით“. დაბეგვრის ობიექტია განაწილებული მოგება, ხარჯები და განაცემები, რომლებიც საგადასახადო მიზნისათვის არ მიეკუთვნება ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებულ ხარჯებს ან განაცემებს.

2.8 კომპანიის მიერ განხორციელებული ინვესტიციები ფინანსურ ანგარიშგებაში აისახება თვითღირებულების მოდელით.

2.9 გაცემული დივიდენდები კლასიფიცირებულია, როგორც ფინანსური ოპერაციები.

2.10 კომპანია იყენებს ძირითადი საშუალებების აღრიცხვის თვითღირებულებების მოდელს. ხოლო ბალანსში ასახულია ცვეთის გამოკლებით.

ძირითადი საშუალების რეალიზაციით წარმოქმნილი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა მიღებულ საფასურსა და ნარჩენ საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება შესაბამისი პერიოდის მოგებაში ან ზარალში.

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმძღვანელობა აფასებს, ხომ არ არსებობს ძირითადი საშუალებების გაუფასურების ინდიკაცია. თუ ამგვარი ნიშანი არსებობს, ხელმძღვანელობა აფასებს აქტივის (აქტივთა ჯგუფის) ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც წარმოადგენს უდიდესს აქტივის რეალურ ღირებულებასა და გამოყენების ღირებულებას შორის. გაუფასურების შემთხვევაში აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, ხოლო გაუფასურების ზარალი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ სიდიდით, რითაც იგი აღემატება ამ აქტივის გადაფასების რეზერვს კაპიტალში.

2.11 შემოსავლები და ხარჯები აღირიცხება დარიცხვის მეთოდით:

შემოსავლების და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით. კომპანია შემოსავალს მომსახურების გაწევიდან აღიარებს მაშინ, როდესაც მისი შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი; მოსალოდნელია მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება; საანგარიშგებო თარიღისათვის ტრანზაქციის შესრულებული სტადიის შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი; და შესაძლებელია, საიმედოდ განისაზღვროს ტრანზაქციის დასასრულებლად გასაწევი ხარჯები. შემოსავლის

განსაზღვრა ხდება საქონლის ან მომსახურების გაყიდვიდან მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით.

- ფინანსურ ანგარიშგებაში შემოსავლები, ხარჯები და მოგება-ზარალი აისახება ერთი ანგარიშგების წარდგენის მეთოდით.

2.12 საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვა წარმოებს, საგადასახადო ანგარიშგებაში ასახული გადასახადის ოდენობით (შესაბამის დეკლარაციაში ასახული თანხით).

2.13 სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების აღიარება ხდება თვითღირებულების მეთოდით. სასაქონლო მატერიალური ფასეულობების თვითღირებულება იანგარიშება საშუალო შეწონილი მეთოდის გამოყენებით.

2.14 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები. რეალიზაცია ძირითადად ხორციელდება ჩვეულებრივი საკრედიტო პირობებით და დებიტორულ დავალიანებას პროცენტი არ ერიცხება. იმ შემთხვევაში, როდესაც საკრედიტო ვადები აღემატება ჩვეულებრივ საკრედიტო ვადებს, მოთხოვნების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გაანალიზდება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების საბალანსო ღირებულებები, რათა დადგინდეს, არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ეს თანხები არ არის ამოღებადი. ამგვარი მტკიცებულებების არსებობის შემთხვევაში, გაუფასურების ზარალი დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

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

2.16 ბანკის სესხები, საპროცენტო ხარჯები აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და აისახება ფინანსურ დანახარჯებში.

3. ახსნა-განმარტებები

3.1 ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ახსნა-განმარტებები.

3.1.1 ფულადი სახსრები.

შენიშვნა 1

დასახელება	2022 წ	2021 წ
ნაღდი ფული საღაროში	0	0
ფულადი სახსრები ბანკის ანგარ.	10489	71987
სულ ფულადი სახსრები:	10489	71987

კომპანიას საბანკო ანგარიშები (მიმდინარე ლარში და სავალუტო) გახსნილი აქვს თიბისი და საქართველოს ბანკებში, არარეზიდენტ ბანკებში ანგარიშები არ აქვს.

3.1.2 სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

შენიშვნა 2

დასახელება	2022 წ	2021 წ
ნედლეული და მასალები	3917370	3917064
მზა პროდუქციის მარაგები	129758	65271
სულ მარაგები	4047128	3982335

2021 წელს კომპანიამ შეიძინა მანგანუმის შუალედური პროდუქტები, რომელსაც შესაბამისი ინფრასტრუქტურით მოწყობის შემდეგ გადამამუშავებს და მოახდენს მანგანუმის კონცენტრატის წარმოებას და რეალიზაციას. რაც შეეხება მზა პროდუქციის მარაგები წარმოადგენს გასაყიდი ნავთობპროდუქტების ნაშთებს

3.1.3 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები.

შენიშვნა 3

დასახელება	2022 წ	2021 წ
სავაჭრო ვალდებულება	7515583	4680199
სხვა ვალდებულებები	0	0
სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები.	7515583	4680199

კომპანიის ვალდებულებები წარმოშობილია ძირითადი საქმიანობიდან, (ნავთობპროდუქტებით ვაჭრობა), კომპანიას 7515583 ლარის ვალდებულებიდან ძირითად ნაწილს შეადგენს ნავთობპროდუქტების მომწოდებლის მიმართ ვალდებულება 7509156 ლარი და 5000 ლარი აგს-ს იჯარის ვალდებულება.

3.1.4 გრძელვადიანი სასესხო ვალდებულება

შენიშვნა 4

დასახელება	2022 წ	2021 წ
გრძელვადიანი სესხები	3606316	4134317
მოკლევადიანი სესხები	0	0
სულ სულ სესხები	3606316	4134317

კომპანიას, შპს სტილ ინტერნეიშენალ ტრეიდინ კომპანისაგან (ს/კ 405254692) მიღებული ორი სესხი, 2020 წლის 09 დეკემბერს 12844 აშშ დოლარის ექვივალენტი ეროვნულ ვალუტაში და 2021

წლის 28 იანვარს 1401840 აშშ დოლარის ექვივალენტი ეროვნულ ვალუტაში. წლიური საპროცენტო განაკვეთი 8%.

3.2 შემოსავლებისა და გაუნაწილებელი მოგება-ზარალის შესახებ ახსნა განმარტება

3.2.1 რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება

შენიშვნა 1

დასახელება	2022 წ	2021 წ
საწყისი მარაგები	65271	54124
მარაგების შეძენა	16381136	5626252
გადანუშავების დანახარჯები	0	0
საბოლოო მარაგები	-129758	-65271
გაყიდული პროდუქციის თვითღირებულება	16316649	5615105

3.2.2 საპროცენტო ხარჯები

შენიშვნა 2

დასახელება	2022 წ	2021 წ
სესხის პროცენტი	310799	319744
სხვა საპროცენტო ხარჯი	0	0
სულ	310799	319744

შპს სილვერ ლაით ოილს აღებული აქვს დამფუძნებლიდან ორის სესხი. ჯამში 1414684 აშშ დოლარის ექვივალენტი ეროვნულ ვალუტაში, წლიური 8% განაკვეთი და აღნიშნული საპროცენტო ხარჯები აკუმულირებულია აღნიშნული სესხებიდან. სესხის პროცენტის დაბრუნება ჯერ არ მომხდარა.

3.2.3 ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები

შენიშვნა 3

დასახელება	2022 წ	2021 წ
ბანკის მომსახურების	178	126
საპენსიო შენატანი 2%	2282	4338
აუდიტის მომსახურების ხარჯი		5000
სახელმწიფო სერვისების ხარჯები	2937	1255
აგს-ს ტექ. მომსახურება	3604	0
აგს-ს დაზრდვის ხარჯი	400	0
სულ	9401	10719

3.2.4

არასაოპერაციო შემოსავალი/ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან

შენიშვნა 4

დასახელება	2022 წ	2021 წ
მოგება სავალუტო ოპერაციიდან	589670	275382
ზარალი სავალუტო ოპერაციიდან	0	0
სულ არასაოპერაციო შემოსავალი/ზარალი	589 670	435 483

სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული შემოსავლები ან ზარალი გამოწვეულია მიღებული სესხების და გადასახდელი სესხის პროცენტის გადაფასების შედეგად 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

4.1. ინფორმაცია ფინანსური რისკების შესახებ

კომპანია საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობის განხორციელებისას, კომპანია ექვემდებარება შემდეგ ფინანსური რისკებს:

- საკრედიტო რისკი: შესაძლებლობა, რომ დამკვეთი მთლიანად არ გადაიხდის შესრულებული სამუშაოს საფასურს ან ნაწილს არ გადაიხდის დროულად, რაც შესაბამისად გამოიწვევს კომპანიისათვის ზარალს. - ლიკვიდურობის რისკი: რისკი, რომ კომპანიას შეიძლება არ გააჩნდეს ან ვერ შეძლოს ფულადი სახსრების მოზიდვა, საჭიროების შემთხვევაში და, შესაბამისად, შეექმნას სირთულეები ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულებისას.

-სავალუტო რისკი: უცხოური ვალუტით დენომინირებული აქტივები (საბანკო ბალანსები დებიტორული დავალიანება) და ვალდებულებები (გადასახდელები) იწვევენ სავალუტო რისკს. რომელიც გულისხმობს უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკს.

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია 2023 წლის 29 სექტემბერს.