JSC BB Leasing

International Financial Reporting Standards
Financial Statements and
Independent Auditor's Report
For the Year Ended December 31, 2022

JSC BB Leasing

Table of content

Statement of Management's Responsibilities for the Preparation and Approval of the Financial Statements For the Year Ended 31 December 2022 1

Independent Auditor's Report 2

Statement of Financial Position 5
Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income 6
Statement of Cash Flows 7
Statement of Changes in Equity 8

Notes to the Financial Statements

1. General Information 9
2. Basis of Accounting 10
3. Critical accounting judgements and key sources of estimation uncertainty 10
4. Significant Accounting Policies 11
5. Restatements and reclassification 21
6. Adoption of New or Revised Standards and Interpretations 23
7. New Accounting Pronouncements 25
8. Cash and Cash Equivalents 29
9. Deposits with Banks 30
10. Finance lease receivables 31
11. Assets repossessed from terminated leases 39
12. Prepayments 39
13. Tax Assets and Liabilities 39
14. Other Assets 40
15. Borrowed funds 40
16. Trade and other payables 41
17. Share Capital 41
18. Other Income 42
19. Administrative and Other Operating Expenses 42
20. Risk Management 43
21. Contingencies and Commitments 53
22. Fair Value Disclosures 53
23. Related Party Transactions 55
24. Events after the End of the Reporting Period 56

JSC BB LEASING

STATEMENT OF MANAGEMENT'S RESPONSIBILITIES FOR THE PREPARATION AND APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

Management of JSC BB Leasing is responsible for the preparation of the financial statements that present fairly the financial position of JSC BB Leasing (hereinafter – the "Company") as at 31 December 2022, and the related statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and of significant accounting policies and notes to the financial statements in compliance with International Financial Reporting Standards ("IFRS").

In preparing the Company's financial statements, management is responsible for:

- Properly selecting and applying accounting policies;
- Presenting information, including accounting policies, in a manner that provides relevant, reliable, comparable and understandable information;
- Providing additional disclosures when compliance with the specific requirements in IFRSs are insufficient to enable users to understand the impact of particular transactions, other events and conditions on the Company's financial position and financial performance; and
- Making an assessment of the Company's ability to continue as a going concern.

Management is also responsible for:

- Designing, implementing and maintaining an effective and sound system of internal controls, throughout the Company;
- Maintaining adequate accounting records that are sufficient to show and explain the Company's transactions and disclose with reasonable accuracy at any time the financial position of the Company, and which enable them to ensure that the financial statements of the Company comply with IFRS;
- Maintaining statutory accounting records in compliance with legislation and accounting standards of Georgia;
- Taking such steps as are reasonably available to them to safeguard the assets of the Company; and
- Preventing and detecting fraud and other irregularities.

The financial statements of the Company for the year ended 31 December 2022 were approved by the Management on 9 June 2023.

On behalf of the Management:

_____ _____

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

JSC BB LEASING

STATEMENT OF MANAGEMENT'S RESPONSIBILITIES FOR THE PREPARATION AND APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

Management of JSC BB Leasing is responsible for the preparation of the financial statements that present fairly the financial position of JSC BB Leasing (hereinafter – the "Company") as at 31 December 2022, and the related statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and of significant accounting policies and notes to the financial statements in compliance with International Financial Reporting Standards ("IFRS").

In preparing the Company's financial statements, management is responsible for:

- Properly selecting and applying accounting policies;
- Presenting information, including accounting policies, in a manner that provides relevant, reliable, comparable and understandable information;
- Providing additional disclosures when compliance with the specific requirements in IFRSs are insufficient to enable users to understand the impact of particular transactions, other events and conditions on the Company's financial position and financial performance; and
- Making an assessment of the Company's ability to continue as a going concern.

Management is also responsible for:

- Designing, implementing and maintaining an effective and sound system of internal controls, throughout the Company;
- Maintaining adequate accounting records that are sufficient to show and explain the Company's transactions and disclose with reasonable accuracy at any time the financial position of the Company, and which enable them to ensure that the financial statements of the Company comply with IFRS;
- Maintaining statutory accounting records in compliance with legislation and accounting standards of Georgia;
- Taking such steps as are reasonably available to them to safeguard the assets of the Company; and
- Preventing and detecting fraud and other irregularities.

The financial statements of the Company for the year ended 31 December 2022 were approved by the Management on 9 June 2023.

On behalf of the Management:

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
City Tower Business Center, 70 Vazha-Pshavela Ave., 16th floor,
Tbilisi, 0186, Georgia
Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholder and Management of JSC BB Leasing

Opinion

We have audited the financial statements of JSC BB Leasing, which comprise the statement of financial position as at 31 December 2022, and statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs").

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs"). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (the "IESBA Code") together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Georgia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matter

We draw attention to Note 5 to the financial statements which describes the restatement and reclassification of corresponding figures. Our opinion is not modified in respect of this matter.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the Management Report prepared in accordance with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The Management Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

© 2023 Deloitte & Touche LLC. All rights reserved.

Deloitte.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs"), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting less management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.

Deloitte.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.



Jamal Hasanov
On Behalf of Deloitte & Touche LLC



Tbilisi, Georgia
9 June 2023

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2022

In thousands of Georgian Lari	Note	31 December, 2022	31 December, 2021 (restated)*	1 January, 2021
ASSETS				
Cash and cash equivalents	8	3,072	1,712	6,480
Deposits with Banks	9	-	3,272	-
Finance lease receivables	10	17,549	8,538	5,069
Assets repossessed from terminated leases	11	1,327	932	145
Right of use assets		17	38	62
Prepayments	12	572	844	4
VAT asset	13	-	299	287
Property, equipment and intangible assets		63	67	52
Other assets	14	282	15	15
TOTAL ASSETS		**22,882**	**15,717**	**12,114**
LIABILITIES				
Borrowed funds	15	7,245	2,308	-
Trade and other payables	16	219	180	213
Lease liability		20	43	70
Advances received		15	15	-
VAT liability	13	23	-	-
Other tax liabilities	13	219	40	27
TOTAL LIABILITIES		**7,741**	**2,586**	**310**
EQUITY				
Share capital	17	11,000	11,000	11,000
Retained earnings		4,141	2,131	804
TOTAL EQUITY		**15,141**	**13,131**	**11,804**
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		**22,882**	**15,717**	**12,114**

**Details of the restatements and reclassification are discussed in Note 5.*

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 9 June 2023.

_____ _____

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 56 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2022

In thousands of Georgian Lari	Note	31 December, 2022	31 December, 2021 (restated)*	1 January, 2021
ASSETS				
Cash and cash equivalents	8	3,072	1,712	6,480
Deposits with Banks	9	-	3,272	-
Finance lease receivables	10	17,549	8,538	5,069
Assets repossessed from terminated leases	11	1,327	932	145
Right of use assets		17	38	62
Prepayments	12	572	844	4
VAT asset	13	-	299	287
Property, equipment and intangible assets		63	67	52
Other assets	14	282	15	15
TOTAL ASSETS		**22,882**	**15,717**	**12,114**
LIABILITIES				
Borrowed funds	15	7,245	2,308	-
Trade and other payables	16	219	180	213
Lease liability		20	43	70
Advances received		15	15	-
VAT liability	13	23	-	-
Other tax liabilities	13	219	40	27
TOTAL LIABILITIES		**7,741**	**2,586**	**310**
EQUITY				
Share capital	17	11,000	11,000	11,000
Retained earnings		4,141	2,131	804
TOTAL EQUITY		**15,141**	**13,131**	**11,804**
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		**22,882**	**15,717**	**12,114**

**Details of the restatements and reclassification are discussed in Note 5.*

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 9 June 2023.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

In thousands of Georgian Lari	Note	2022	2021 (restated)*
Finance income from leases		3,709	2,051
(Allowance)/Recovery of allowance for expected credit losses on finance lease receivables	10	(30)	5
Net lease income after credit loss allowance		**3,679**	**2,056**
Finance income - Interest income from bank deposits		466	625
Other Income	18	142	152
Administrative and other operating expenses	19	(1,972)	(1,414)
Interest expense		(308)	(61)
Recovery of allowance/(Allowance) for expected credit losses on other financial assets	8, 9	8	(31)
Profit before tax		**2,015**	**1,327**
Income tax		(5)	-
PROFIT FOR THE YEAR		**2,010**	**1,327**
Other comprehensive income		-	-
Total comprehensive income for the year		**2,010**	**1,327**

**Details of the restatements and reclassification are discussed in Note 5.*

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 9 June 2023.

Konstantine Sulamanidze	**Lia Aslanikashvili**
CEO	CFO
Tbilisi, Georgia	Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 56 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

In thousands of Georgian Lari	Note	2022	2021 (restated)*
Finance income from leases		3,709	2,051
(Allowance)/Recovery of allowance for expected credit losses on finance lease receivables	10	(30)	5
Net lease income after credit loss allowance		**3,679**	**2,056**
Finance income - Interest income from bank deposits		466	625
Other Income	18	142	152
Administrative and other operating expenses	19	(1,972)	(1,414)
Interest expense		(308)	(61)
Recovery of allowance/(Allowance) for expected credit losses on other financial assets	8, 9	8	(31)
Profit before tax		**2,015**	**1,327**
Income tax		(5)	-
PROFIT FOR THE YEAR		**2,010**	**1,327**
Other comprehensive income		-	-
Total comprehensive income for the year		**2,010**	**1,327**

**Details of the restatements and reclassification are discussed in Note 5.*

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 9 June 2023.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 56 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

In thousands of Georgian Lari	Note	Share capital	Retained earnings	Total Equity
Balance at 1 January 2021		**11,000**	**804**	**11,804**
Total comprehensive income for the year (restated)*	5	-	1,327	1,327
Balance at 31 December 2021 (restated)*		**11,000**	**2,131**	**13,131**
Total comprehensive income for the year		-`	2,010	2,010
Balance at 31 December 2022		**11,000**	**4,141**	**15,141**

**Details of the restatements and reclassification are discussed in Note 5.*

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 9 June 2023.

_____	_____
Konstantine Sulamanidze	**Lia Aslanikashvili**
CEO	CFO
Tbilisi, Georgia	Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 56 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

In thousands of Georgian Lari	Note	Share capital	Retained earnings	Total Equity
Balance at 1 January 2021		**11,000**	**804**	**11,804**
Total comprehensive income for the year (restated)*	5	-	1,327	1,327
Balance at 31 December 2021 (restated)*		**11,000**	**2,131**	**13,131**
Total comprehensive income for the year		-	2,010	2,010
Balance at 31 December 2022		**11,000**	**4,141**	**15,141**

**Details of the restatements and reclassification are discussed in Note 5.*

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 9 June 2023.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 56 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

In thousands of Georgian Lari	Note	2022	2021 (restated)*
Cash flows from operating activities			
Profit before income tax expense		2,015	1,327
Non-cash adjustments:			
- Allowance /(Reversal of allowance) for expected credit losses on finance lease receivables	10	30	(5)
- (Recovery of allowance)/Allowance for expected credit losses on other financial assets	8, 9	(8)	31
- Depreciation charge		24	25
- Losses/(gains) from lease modifications and terminations		1	(7)
- Foreign exchange (gains)/losses	18	(49)	3
- Net change in interest receivable accrued on deposits with banks		105	(105)
- Net change in interest payables		15	16
Operating cash flows before movements in working capital		**2,133**	**1,285**
Changes in operating assets and liabilities			
Change in finance lease receivables	10	(9,682)	(3,550)
Change in assets repossessed from terminated leases	11	(395)	(787)
Change in prepayments	12	273	(815)
Change in other assets	14	(268)	-
Change in trade and other payables	16	34	(40)
Change in tax assets and liabilities	13	501	2
Change in advances received		(1)	15
Cash generated by operations		**(7,405)**	**(3,890)**
Income tax paid		(5)	-
Net cash outflow from operating activities		**(7,410)**	**(3,890)**
Cash flows from investing activities			
Purchase of PPE and intangible assets		(10)	(27)
Placement of deposits with banks	9	-	(5,200)
Withdrawal of deposits with banks	9	3,200	2,000
Net cash inflow/(outflow) from investing activities		**3,190**	**(3,227)**
Cash flows from financing activities			
Proceeds from borrowings	15	14,611	4,897
Principal repayments of borrowings	15	(8,968)	(2,517)
Repayments of lease liabilities		(8)	(8)
Net cash inflow from financing activities		**5,635**	**2,372**
Effect of foreign exchange rate changes		(30)	-
Effect of changes in expected credit losses		(25)	(23)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		**1,360**	**(4,768)**
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	8	**1,712**	**6,480**
Cash and cash equivalents at the end of the year	8	**3,072**	**1,712**

**Details of the restatements and reclassification are discussed in Note 5.*

Non-cash movements excluded from the statement of cash flows:

In thousands of Georgian Lari	2022	2021
Lease receivables settled by assets repossessed from terminated leases	1,428	1,633

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 9 June 2023.

Konstantine Sulamanidze	**Lia Aslanikashvili**
CEO	CFO
Tbilisi, Georgia	Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 56 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

In thousands of Georgian Lari	Note	2022	2021 (restated)*
Cash flows from operating activities			
Profit before income tax expense		2,015	1,327
Non-cash adjustments:			
- Allowance /(Reversal of allowance) for expected credit losses on finance lease receivables	10	30	(5)
- (Recovery of allowance)/Allowance for expected credit losses on other financial assets	8, 9	(8)	31
- Depreciation charge		24	25
- Losses/(gains) from lease modifications and terminations		1	(7)
- Foreign exchange (gains)/losses	18	(49)	3
- Net change in interest receivable accrued on deposits with banks		105	(105)
- Net change in interest payables		15	16
Operating cash flows before movements in working capital		**2,133**	**1,285**
Changes in operating assets and liabilities			
Change in finance lease receivables	10	(9,682)	(3,550)
Change in assets repossessed from terminated leases	11	(395)	(787)
Change in prepayments	12	273	(815)
Change in other assets	14	(268)	-
Change in trade and other payables	16	34	(40)
Change in tax assets and liabilities	13	501	2
Change in advances received		(1)	15
Cash generated by operations		**(7,405)**	**(3,890)**
Income tax paid		(5)	-
Net cash outflow from operating activities		**(7,410)**	**(3,890)**
Cash flows from investing activities			
Purchase of PPE and intangible assets		(10)	(27)
Placement of deposits with banks	9	-	(5,200)
Withdrawal of deposits with banks	9	3,200	2,000
Net cash inflow/(outflow) from investing activities		**3,190**	**(3,227)**
Cash flows from financing activities			
Proceeds from borrowings	15	14,611	4,897
Principal repayments of borrowings	15	(8,968)	(2,517)
Repayments of lease liabilities		(8)	(8)
Net cash inflow from financing activities		**5,635**	**2,372**
Effect of foreign exchange rate changes		(30)	-
Effect of changes in expected credit losses		(25)	(23)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		**1,360**	**(4,768)**
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	8	**1,712**	**6,480**
Cash and cash equivalents at the end of the year	8	**3,072**	**1,712**

**Details of the restatements and reclassification are discussed in Note 5.*

Non-cash movements excluded from the statement of cash flows:

In thousands of Georgian Lari	2022	2021
Lease receivables settled by assets repossessed from terminated leases	1,428	1,633

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 9 June 2023.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 56 form an integral part of these financial statements.

1. General Information

Organization and operations. These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRS") for the year ended 31 December 2022 for JSC BB Leasing (the "Company").

JSC BB Leasing was incorporated on 27 December 2017 and is domiciled in Georgia. Registering body is Revenue Service of Georgia, Tax code 406233534. The Company is a joint stock company limited by shares and was set up in accordance with Georgian regulations.

As of 31 December 2022 and 2021, the Company's immediate parent is JSC "BasisBank" incorporated in Georgia under the banking license issued by the National Bank of Georgia ("NBG") in 1993. JSC BasisBank owns three principal subsidiaries: JSC BB Leasing, JSC BB Insurance (formerly - JSC Hualing Insurance) and Basis Asset Management Holding LLC with 100% share in each - together referred to as "the Group".

As of 31 December 2022 and 2021, ultimate shareholders of the Company were Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd incorporated in People's Republic of China (92.770%), Mr. Mi Zaiqi (6.547%) and other minority shareholders (0. 682%). The parent is ultimately controlled by Mr. Mi Enhua, China with 92.066% of stake in Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd.

Principal activity. The Company was established to conduct leasing operations in Georgia, targeting both individuals and entrepreneurs. The share capital of the Company as at 31 December, 2022 was GEL 11,000 thousand (2021: GEL 11,000 thousand). The company offers the customers financial leasing products in:

- Vehicle leasing
- Leasing of fixed assets (equipment, etc.)
- Preferential agricultural leasing (APMA)
- Leasing provided under the program "Produce in Georgia"
- Sale-and-leaseback

Registered address and place of business. The Company's registered address is: #1 Ketevan Tsamebuli Avenue, Tbilisi 0103, Georgia.

Georgian business environment. The Company carries out its operations in Georgia. Consequently, the Company is exposed to the changes in economic and business environment and challenges prevailing on the Georgian financial market, which displays the characteristics of an emerging market. The legal, tax and regulatory frameworks continue development, but are subject to varying interpretations and frequent changes which together with other legal and fiscal impediments contribute to the challenges faced by entities operating in Georgia. The financial statements reflect the management's assessment of the impact of the Georgian business environment on the operations and the financial position of the Company. The future business environment may differ from the management's assessment.

Despite volatile market conditions, the financial sector continued its steady growth, 2022 was a recovering year from post pandemic damages in 2020 and 2021 and a transitional period from the post-pandemic to normal business environment.

Georgia performed strongly; the growth achieved in 2021 was maintained in 2022 reaching 10.1% year-over-year. Contrary to the expectations the Russia-Ukraine war had the opposite effect – Georgia, like several other countries in the region, received massive migration flows from Russia, which resulted in increased money inflows. This, in turn, has had a significant impact on economic activity, the exchange rate, and consumer prices.

Naturally, the unexpectedly high aggregate demand and imported inflation which was mainly driven by globally elevated food prices and demand-side price pressures, had its impact on high inflation in 2022; however, the influence of this is expected to gradually fade over the course of 2023.

Certain sectors have been positively affected by increased consumption triggering the growth of economic activity, key drivers were tourism and services, trade, transport, accommodation and food supply activities, communication. The foreign factor and the inflow of capital in the country revived the real estate market.

Impact on the leasing sector was twofold - demand for both new and second-hand housing increased significantly, which in turn boosted the construction sector. The workload in various business sectors has increased. The increase of incomes has also promoted a chain effect on the car demand for private and business use.

On the other hand, the war in Ukraine was a significant risk and challenge to the business. Uncertainty was created and transport corridors were disrupted, routes were changed as well. The existing obstacles have affected the price and significantly delayed the process of supplying leased assets. Later in the year, the situation became relatively clear, and gradually transport routes stabilized.

Despite the above-mentioned circumstances, the sector continued to grow and maintains huge potential for further growth in Health and medical equipment, transportation, production, agriculture – production lines, equipment, etc. These are projects with constant demand for large financial resources and capital support where leasing companies can step forward and provide for their needs thus potentially increasing demand for leasing products and services.

2. Basis of Accounting

***Statement of compliance*.** These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRS") under the historical cost convention, as modified by fair valuation of certain instruments as set out in policies below and in accordance with Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing. The principal accounting policies applied in the preparation of these financial statements are set out in Note 4.

***Going concern*.** Management have, at the time of approving these financial statements, a reasonable expectation that the Company has adequate resources to continue in operational existence for the foreseeable future. Therefore, these financial statements have been prepared assuming that the Company is a going concern and will continue operation in the foreseeable future.

***Functional and presentation currency*.** The national currency of Georgia is the Georgian Lari ("GEL"), which is the Company's functional currency and the currency in which these financial statements are presented.

3. pCritical accounting judgements and key sources of estimation uncertainty

The preparation of financial statements in conformity with IFRSs requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from those estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which the estimates are revised and in any future periods affected.

Judgements that have the most significant effect on the amounts recognised in the financial statements and estimates that can cause a significant adjustment to the carrying amount of assets and liabilities within the next financial year include:

ECL measurement. Measurement of ECLs is a significant estimate that involves determination of methodology, models and data inputs. Details of ECL measurement methodology are disclosed in Note 20. The following components have a major impact on credit loss allowance: definition of default, SICR, probability of default ("PD"), exposure at default ("EAD"), and loss given default ("LGD"), as well as models of macro-economic scenarios. The Company regularly reviews and validates the models and inputs to the models to reduce any differences between expected credit loss estimates and actual credit loss experience.

Should expected credit loss allowance on all finance lease receivables be measured at lifetime ECL (that is, including those that are currently in Stage 1 measured at 12-months ECL), the expected credit loss allowance would be higher by GEL 183 thousand as of 31 December 2022 (2021: higher by GEL 122 thousand).

A change in the weight assigned to base forward looking macro-economic set of assumptions by 10% towards the immediate downside level assumptions would result in an increase in ECL by GEL 4 thousand at 31 December 2022 (31 December 2021: by GEL 1 thousand). A corresponding change towards the upside assumptions would result in a decrease in ECL by GEL 4 thousand at 31 December 2022 (2021: by GEL 2 thousand).

A 10% increase or decrease in PD estimates would result in an increase or decrease in total expected credit loss allowances of GEL 15 thousand at 31 December 2022 (31 December 2021: GEL 10 thousand).

A 10% increase or decrease in LGD estimates would result in an increase or decrease in total expected credit loss allowances of GEL 19 thousand at 31 December 2022 (31 December 2021: GEL 27 thousand).

4. Significant Accounting Policies

Financial instruments – key measurement terms. Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The best evidence of fair value is price in an active market. An active market is one in which transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis. Fair value of financial instruments traded in an active market is measured as the product of the quoted price for the individual asset or liability and the quantity held by the entity. This is the case even if a market's normal daily trading volume is not sufficient to absorb the quantity held and placing orders to sell the position in a single transaction might affect the quoted price.

A portfolio of financial derivatives or other financial assets and liabilities that are not traded in an active market is measured at the fair value of a group of financial assets and financial liabilities on the basis of the price that would be received to sell a net long position (i.e. an asset) for a particular risk exposure or paid to transfer a net short position (i.e. a liability) for a particular risk exposure in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

This is applicable for assets carried at fair value on a recurring basis if the Company: (a) manages the group of financial assets and financial liabilities on the basis of the entity's net exposure to a particular market risk (or risks) or to the credit risk of a particular counterparty in accordance with the entity's documented risk management or investment strategy;

(b) it provides information on that basis about the group of assets and liabilities to the entity's key management personnel; and (c) the market risks, including duration of the entity's exposure to a particular market risk (or risks) arising from the financial assets and financial liabilities is substantially the same.

Valuation techniques such as discounted cash flow models or models based on recent arm's length transactions or consideration of financial data of the investees, are used to measure fair value of certain financial instruments for which external market pricing information is not available. Fair value measurements are analysed by level in the fair value hierarchy as follows: (i) level one are measurements at quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities, (ii) level two measurements are valuations techniques with all material inputs observable for the asset or liability, either directly (that is, as prices) or indirectly (that is, derived from prices), and (iii) level three measurements are valuations not based on solely observable market data (that is, the measurement requires significant unobservable inputs). Transfers between levels of the fair value hierarchy are deemed to have occurred at the end of the reporting period. Refer to Note 22.

Transaction costs are incremental costs that are directly attributable to the acquisition, issue or disposal of a financial instrument. An incremental cost is one that would not have been incurred if the transaction had not taken place. Transaction costs include fees and commissions paid to agents (including employees acting as selling agents), advisors, brokers and dealers, levies by regulatory agencies and securities exchanges, and transfer taxes and duties. Transaction costs do not include debt premiums or discounts, financing costs or internal administrative or holding costs.

Amortised cost ("AC") is the amount at which the financial instrument was recognised at initial recognition less any principal repayments, plus accrued interest, and for financial assets less any Credit loss allowance. Accrued interest includes amortisation of transaction costs deferred at initial recognition and of any premium or discount to maturity amount using the effective interest method. Accrued interest income and accrued interest expense, including both accrued coupon and amortised discount or premium (including fees deferred at origination, if any), are not presented separately and are included in the carrying values of related items in the statement of financial position.

The effective interest method is a method of allocating interest income or interest expense over the relevant period, so as to achieve a constant periodic rate of interest (effective interest rate) on the carrying amount. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts (excluding future credit losses) through the expected life of the financial instrument or a shorter period, if appropriate, to the gross carrying amount of the financial instrument. The effective interest rate discounts cash flows of variable interest instruments to the next interest repricing date, except for the premium or discount, which reflects the credit spread over the floating rate specified in the instrument, or other variables that are not reset to market rates. Such premiums or discounts are amortised over the expected life of the instrument. The present value calculation includes all fees paid or received between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate.

Financial instruments – initial recognition. Financial instruments at FVTPL are initially recorded at fair value. All other financial instruments are initially recorded at fair value adjusted for transaction costs. Fair value at initial recognition is best evidenced by the transaction price. A gain or loss on initial recognition is only recorded if there is a difference between fair value and transaction price which can be evidenced by other observable current market transactions in the same instrument or by a valuation technique whose inputs include only data from observable markets. After the initial recognition, an ECL allowance is recognised for financial assets measured at AC.

All purchases and sales of financial assets that require delivery within the time frame established by regulation or market convention ("regular way" purchases and sales) are recorded at trade date, which is the date on which the Company commits to deliver a financial asset. All other purchases are recognised when the entity becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

Financial assets – classification and subsequent measurement – measurement categories. The Company classifies financial assets in the following measurement categories: FVTPL, FVOCI and AC. The classification and subsequent measurement of debt financial assets depends on: (i) the Company's business model for managing the related assets portfolio and (ii) the cash flow characteristics of the asset.

Financial assets – classification and subsequent measurement – business model. The business model reflects how the Company manages the assets in order to generate cash flows – whether the Company's objective is: (i) solely to collect the contractual cash flows from the assets ("hold to collect contractual cash flows",) or (ii) to collect both the contractual cash flows and the cash flows arising from the sale of assets ("hold to collect contractual cash flows and sell") or, if neither of (i) and (ii) is applicable, the financial assets are classified as part of "other" business model and measured at FVTPL.

Business model is determined for a group of assets (on a portfolio level) based on all relevant evidence about the activities that the Company undertakes to achieve the objective set out for the portfolio available at the date of the assessment. Factors considered by the Company in determining the business model include the purpose and composition of a portfolio, past experience on how the cash flows for the respective assets were collected, how risks are assessed and managed, how the assets' performance is assessed and how managers are compensated.

Financial assets – classification and subsequent measurement – cash flow characteristics. Where the business model is to hold assets to collect contractual cash flows or to hold contractual cash flows and sell, the Company assesses whether the cash flows represent solely payments of principal and interest ("SPPI"). Financial assets with embedded derivatives are considered in their entirety when determining whether their cash flows are consistent with the SPPI feature. In making this assessment, the Company considers whether the contractual cash flows are consistent with a basic arrangement, i.e. interest includes only consideration for credit risk, time value of money, other basic risks and profit margin.

Where the contractual terms introduce exposure to risk or volatility that is inconsistent with a basic arrangement, the financial asset is classified and measured at FVTPL. The SPPI assessment is performed on initial recognition of an asset and it is not subsequently reassessed. Critical judgements are applied by the Company in performing the SPPI test for its financial assets.

Financial assets – reclassification*.* Financial instruments are reclassified only when the business model for managing the portfolio as a whole changes. The reclassification has a prospective effect and takes place from the beginning of the first reporting period that follows after the change in the business model. The entity did not change its business model during the current and comparative period and did not make any reclassifications.

Financial assets impairment – credit loss allowance for ECL. The Company assesses, on a forward-looking basis, the ECL for the exposures arising from the finance lease contracts. The Company measures ECL and recognises credit loss allowance at each reporting date. The measurement of ECL reflects: (i) an unbiased and probability-weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes, (ii) time value of money and (iii) all reasonable and supportable information that is available without undue cost and effort at the end of each reporting period about past events, current conditions and forecasts of future conditions.

The Company applies a three-stage model for impairment, based on changes in credit quality since initial recognition. A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in Stage 1. Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime ECL that results from default events possible within the next 12 months or until contractual maturity, if shorter ("12 Months ECL"). If the Company identifies a significant increase in credit risk ("SICR") since initial recognition, the asset is transferred to Stage 2 and its ECL is measured based on ECL on a lifetime basis, that is, up until contractual maturity but considering expected prepayments, if any ("Lifetime ECL"). Refer to Note 20 for a description of how the Company determines when a SICR has occurred. If the Company determines that a financial asset is credit-impaired, the asset is transferred to Stage 3 and its ECL is measured as a Lifetime ECL.

The Company's definition of credit-impaired assets and definition of default is explained in Note 20. For financial assets that are purchased or originated credit-impaired ("POCI Assets"), the ECL is always measured as a Lifetime ECL. Note 20 provides information about inputs, assumptions and estimation techniques used in measuring ECL, including an explanation of how the Company incorporates forward-looking information in the ECL models.

Significant increase in credit risk ("SICR"). In order to determine whether there has been a significant increase in credit risk, the Company compares the risk of a default occurring over the life of a financial instrument at the end of the reporting date with the risk of default at the date of initial recognition. The assessment considers relative increase in credit risk rather than achieving a specific level of credit risk at the end of the reporting period. The Company considers all reasonable and supportable forward-looking information available without undue cost and effort, which includes a range of factors, including behavioural aspects of particular customer portfolios if available.

Business model assessment. The business model drives classification of financial assets. Management applied judgement in determining the level of aggregation and portfolios of financial instruments when performing the business model assessment. When assessing sales transactions, the Company considers their historical frequency, timing and value, reasons for the sales and expectations about future sales activity. Sales transactions aimed at minimising potential losses due to credit deterioration are considered consistent with the "hold to collect" business model. Other sales before maturity, not related to credit risk management activities, are also consistent with the "hold to collect" business model, provided that they are infrequent or insignificant in value, both individually and in aggregate.

The Company assesses significance of sales transactions by comparing the value of the sales to the value of the portfolio subject to the business model assessment over the average life of the portfolio. In addition, sales of financial asset expected only in stress case scenario, or in response to an isolated event that is beyond the Company's control, is not recurring and could not have been anticipated by the Company, are regarded as incidental to the business model objective and do not impact the classification of the respective financial assets.

The "hold to collect and sell" business model means that assets are held to collect the cash flows, but selling is also integral to achieving the business model's objective, such as, managing liquidity needs, achieving a particular yield, or matching the duration of the financial assets to the duration of the liabilities that fund those assets.

The residual category includes those portfolios of financial assets, which are managed with the objective of realising cash flows primarily through sale, such as where a pattern of trading exists. Collecting contractual cash flow is often incidental for this business model.

Assessment whether cash flows are solely payments of principal and interest ("SPPI"). Determining whether a financial asset's cash flows are solely payments of principal and interest required judgement.

The time value of money element may be modified. The effect of the modified time value of money was assessed by comparing relevant instrument's cash flows against a benchmark debt instrument with SPPI cash flows, in each period and cumulatively over the life of the instrument. The assessment was done for all reasonably possible scenarios, including reasonably possible financial stress situation that can occur in financial markets. The Company applied a threshold of 10% to determine whether differences against a benchmark instruments are significantly different. In case of a scenario with cash flows that significantly differ from the benchmark, the assessed instrument's cash flows are not SPPI and the instrument is then carried at FVTPL.

The Company identified and considered contractual terms that change the timing or amount of contractual cash flows. The SPPI criterion is met if an instrument allows early settlement and the prepayment amount substantially represents principal and accrued interest, plus a reasonable additional compensation for the early termination of the contract. The asset's principal is the fair value at initial recognition less subsequent principal repayments, i.e. instalments net of interest determined using the effective interest method. As an exception to this principle, the standard also allows instruments with prepayment features that meet the following condition to meet SPPI: (i) the asset is originated at a premium or discount, (ii) the prepayment amount represents contractual par amount and accrued interest and a reasonable additional compensation for the early termination of the contract, and (ii) the fair value of the prepayment feature is immaterial at initial recognition.

The instruments that failed the SPPI test are measured at FVTPL.

Financial assets – derecognition. The Company derecognises financial assets when (a) the assets are redeemed or the rights to cash flows from the assets otherwise expired or (b) the Company has transferred the rights to the cash flows from the financial assets or entered into a qualifying pass-through arrangement while (i) also transferring substantially all risks and rewards of ownership of the assets or (ii) neither transferring nor retaining substantially all risks and rewards of ownership, but not retaining control. Control is retained if the counterparty does not have the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party without needing to impose restrictions on the sale.

Financial assets – modification. The Company sometimes renegotiates or otherwise modifies the contractual terms of the financial assets. The Company assesses whether the modification of contractual cash flows is substantial considering, among other, the following factors: any new contractual terms that substantially affect the risk profile of the asset (e.g. profit share or equity-based return), significant change in interest rate, aggregation of two or more financial assets into one financial asset or any other type of consolidation of financial assets, financial assets with no predetermined cash flows are replaced with schedule or vice-versa, when the rights to cash flows between the original counterparties expire because a new debtor replaces the original debtor (unless both debtors are under common control), change in the currency denomination, new collateral or credit enhancement that significantly affects the credit risk associated with the asset or a significant extension of a loan when the borrower is not in financial difficulties.

If the modified terms are substantially different, the rights to cash flows from the original asset expire and the Company derecognises the original financial asset and recognises a new asset at its fair value. The date of renegotiation is considered to be the date of initial recognition for subsequent impairment calculation purposes, including determining whether a SICR has occurred.

Any difference between the carrying amount of the original asset derecognised and fair value of the new substantially modified asset is recognised in profit or loss, unless the substance of the difference is attributed to a capital transaction with owners.

In a situation where the renegotiation was driven by financial difficulties of the counterparty and inability to make the originally agreed payments, the Company compares the original and revised expected cash flows to assess whether the risks and rewards of the asset are substantially different as a result of the contractual modification. If the risks and rewards do not change considerably, the modified asset is not substantially different from the original asset and the modification does not result in derecognition. The Company recalculates the gross carrying amount by discounting the modified contractual cash flows by the original effective interest rate (or credit-adjusted effective interest rate for POCI financial assets), and recognises a modification gain or loss in profit or loss.

Financial liabilities – measurement categories. Financial liabilities are classified as subsequently measured at AC, except for (i) financial liabilities at FVTPL: this classification is applied to derivatives, financial liabilities held for trading (e.g. short positions in securities), contingent consideration recognised by an acquirer in a business combination and other financial liabilities designated as such at initial recognition and (ii) financial guarantee contracts and loan commitments.

Financial liabilities – derecognition. Financial liabilities are derecognised when they are extinguished (i.e. when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expires).
An exchange between the Company and its original lenders of debt instruments with substantially different terms, as well as substantial modifications of the terms and conditions of existing financial liabilities, are accounted for as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new financial liability. The terms are substantially different if the discounted present value of the cash flows under the new terms, including any fees paid net of any fees received and discounted using the original effective interest rate, is at least 10% different from the discounted present value of the remaining cash flows of the original financial liability. In addition, other qualitative factors, such as the currency that the instrument is denominated in, changes in the type of interest rate, new conversion features attached to the instrument and change in loan covenants are also considered. If an exchange of debt instruments or modification of terms is accounted for as an extinguishment, any costs or fees incurred are recognised as part of the gain or loss on the extinguishment. If the exchange or modification is not accounted for as an extinguishment, any costs or fees incurred adjust the carrying amount of the liability and are amortised over the remaining term of the modified liability.

Modifications of liabilities that do not result in extinguishment are accounted for as a change in estimate using a cumulative catch up method, with any gain or loss recognised in profit or loss, unless the economic substance of the difference in carrying values is attributed to a capital transaction with owners.

Write-off policy. Financial assets are written-off, in whole or in part, when the Company exhausted all practical recovery efforts and has concluded that there is no reasonable expectation of recovery. Determining the cash flows for which there is no reasonable expectation of recovery requires judgement.

Finance leases and derecognition of financial assets. In assessing transfers of financial assets and classification of leases of non-financial assets to third parties, management applies judgement to determine if substantially all the significant risks and rewards of ownership of financial assets and leased assets are transferred to counterparties, in particular which risks and rewards are the most significant and what constitutes substantially all risks and rewards.

Cash and cash equivalents. Cash and cash equivalents are items which are readily convertible to known amounts of cash and which are subject to an insignificant risk of changes in value. Cash and cash equivalents include all interbank placements and reverse sale and repurchase agreements with other banks with original maturities of less than three months. Funds restricted for a period of more than three months on origination are excluded from cash and cash equivalents, both in the statement of financial position and for the purposes of the statement of cash flows. Cash and cash equivalents are carried at AC because: (i) they are held for collection of contractual cash flows and those cash flows represent SPPI, and (ii) they are not designated at FVTPL.

Deposits with Banks. Deposits with Banks are recorded when the Company advances money to counterparty banks. Deposits with Banks are carried at AC.

Finance lease receivables. Where the Company is a lessor in a lease which transfers substantially all the risks and rewards incidental to ownership to the lessee, the assets leased out are presented as a finance lease receivables and carried at the present value of the future lease payments. Finance lease receivables are initially recognised at commencement (when the lease term begins) using a discount rate determined at inception (the earlier of the date of the lease agreement and the date of commitment by the parties to the principal provisions of the lease).

The difference between the gross receivable and the present value represents unearned finance income. This income is recognised over the term of the lease using the net investment method (before tax), which reflects a constant periodic rate of return. Incremental costs directly attributable to negotiating and arranging the lease are included in the initial measurement of the finance lease receivable and reduce the amount of income recognised over the lease term. Finance income from lease is recorded as a separate line in profit or loss and other comprehensive income statement.

The ECL is determined in the same way as for loans and advances measured at AC and recognised through an allowance account to write down the receivables' net carrying amount to the present value of expected cash flows discounted at the interest rates implicit in the finance leases.

The estimated future cash flows reflect the cash flows that may result from obtaining and selling the assets subject to the lease.

Assets repossessed from terminated leases. Assets repossessed from terminated leases represent non-financial assets acquired by the Company in settlement of overdue finance leases. Assets repossessed from terminated leases are measured at the lower of carrying amount and fair value less costs to sell. The Company performs regular internal valuations to make sure that the carrying amount is not higher than the fair value less costs to sell. Valuations are based on available information on market prices.

Prepayments. Prepayments primarily comprise advances paid for assets to be leased out or sold. Prepayments are accounted for at cost less provision for impairment. If the recoverable amount of prepayment is less than its carrying amount, the carrying amount of prepayment is reduced to its recoverable value. The difference being an impairment loss is recognized as an expense in the profit or loss for the year in which it arises. Impairment of prepayments is assessed on an individual basis.

Property and equipment. *Property* and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and provision for impairment, where required.
Costs of minor repairs and day-to-day maintenance are expensed when incurred. Costs of replacing major parts or components of property and equipment items are capitalised, and the replaced part is retired.

At the end of each reporting period management assesses whether there is any indication of impairment of property and equipment. If any such indication exists, management estimates the recoverable amount, which is determined as the higher of an asset's fair value less costs to sell and its value in use. The carrying amount is reduced to the recoverable amount and the impairment loss is recognised in the statement of profit or loss and other comprehensive income. An impairment loss recognised for an asset in prior years is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the asset's value in use or fair value less costs to sell.

Gains and losses on disposals determined by comparing proceeds with carrying amount are recognised in profit or loss for the year (within other operating income or expenses).

Depreciation. Land and construction in progress are not depreciated. Depreciation of other items of property and equipment and right-of-use assets is calculated using the straight-line method to allocate their cost to their residual values over their estimated useful lives:

	Useful lives in years
Office and computer equipment	5
Leasehold improvements	1 to 5
Motor vehicles	5
Right-of-use assets	1 to 10

The residual value of an asset is the estimated amount that the Company would currently obtain from disposal of the asset less the estimated costs of disposal, if the asset were already of the age and in the condition expected at the end of its useful life. The assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period.

Intangible assets. The company's intangible assets have definite useful life and primarily include capitalised computer software and licences. Acquired computer software licences are capitalised on the basis of the costs incurreds to acquire and bring to use the specific software. Development costs that are directly associated with identifiable and unique software controlled by the Company are recorded as intangible assets if the inflow of incremental economic benefits exceeding costs is probable.

Capitalised costs include costs of the software development service made by external contractors. All other costs associated with computer software, e.g. its maintenance, are expensed when incurred. Capitalised computer software without functional maturity is amortised on a straight line basis over expected useful lives of 10 years. Licenses without functional maturity is amortised on a straight line basis over expected useful lives of 8 years.

Accounting for leases by the Company as a lessee. The Company leases office and premises. Leases are recognised as a right-of-use asset and a corresponding liability at the date at which the leased asset is available for use by the Company. Each lease payment is allocated between the liability and finance cost. The finance cost is charged to profit or loss over the lease period so as to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period.

The right-of-use asset is recognised at cost and depreciated over the shorter of the asset's useful life and the lease term on a straight-line basis.

Liabilities arising from a lease are initially measured on a present value basis. Lease liabilities include the net present value of the following lease payments:

- fixed payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives receivable;
- variable lease payment that are based on an index or a rate;
- amounts expected to be payable by the lessee under residual value guarantees;
- the exercise price of a purchase option if the lessee is reasonably certain to exercise that option, and
- payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the lessee exercising that option.

The lease payments are discounted using the interest rate implicit in the lease. If that rate cannot be determined, the lessee's incremental borrowing rate is used, being the rate that the lessee would have to pay to borrow the funds necessary to obtain an asset of similar value in a similar economic environment with similar terms and conditions.

Right-of-use assets are measured at cost comprising the following:

- the amount of the initial measurement of lease liability;
- any lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received;
- any initial direct costs, and
- restoration costs.

In determining the lease term, management of the Company considers all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise an extension option, or not exercise a termination option. Extension options (or periods after termination options) are only included in the lease term if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated).

The assessment is reviewed if a significant event or a significant change in circumstances occurs which affects this assessment and that is within the control of the lessee.

Income taxes. The annual profit earned by entities other than banks, insurance companies and microfinance organizations is not taxed in Georgia starting from 1 January 2017. Corporate income tax is paid on dividends is levied on profit distributed as dividends to the shareholders that are individuals or non-residents of Georgia at the rate of 15/85 of net distribution. The corporate income tax arising from the payment of dividends is accounted for as a liability and expense in the period in which dividends are declared, regardless of the actual payment date or the period for which the dividends are paid. In certain circumstances, deductions from income tax charge payable are available that are accounted as reduction of income tax expense related to respective distribution. Due to the nature of the Georgian taxation system, no deferred tax assets and liabilities arise for the entities registered in Georgia. Withholding tax payable in respect of dividend distribution to the shareholders of the company is recognized as deduction from equity in the statement of changes in equity.

Georgian tax legislation also provides for charging corporate income tax on certain transactions that are considered deemed profit distributions (for example, transactions at non-market prices, non-business related expenses or supply of goods and services free of charge). Taxation of such transactions is accounted similar to operating taxes and is reported as Income tax (expense)/benefit in income statement.

Value added taxes ("VAT"). Output value added tax related to sales is payable to tax authorities on the earlier of (a) collection of receivables from customers or (b) delivery of goods or services to customers. Input VAT is generally recoverable against output VAT upon receipt of the VAT invoice. The tax authorities permit the settlement of VAT on a net basis. Value-added taxes related to down payments of leases are accounted as the advances received from customers, respective VAT amounts are transferred to VAT payable at the leasing commencement date.

Borrowed funds. Borrowed funds include loans from local financial institutions that are carried at amortized cost using the effective interest method.

Trade and other payables. Trade payables are obligations to pay for goods or services that have been acquired in the ordinary course of business from suppliers. Accounts payable are classified as current liabilities if payment is due within one year or less. If not, they are presented as non-current liabilities. Currently, all of the Company's trade payables are expected to be settled within one year from the balance sheet date.

Trade payables are recognized initially at fair value and subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

Advances received. Advances received primarily represent payments received prior to the commencement of leases and are accounted for at amortised cost. Such advances are netted off with finance lease receivable at the commencement date of the leases.

Share capital. Ordinary shares are classified as equity. Incremental costs directly attributable to the issue of new shares or options are shown in equity as a deduction, net of tax, from the proceeds. Any excess of the fair value of consideration received over the par value of shares issued is recorded as share premium in equity.

Interest income and expense recognition. Interest income and expense are recorded for all debt instruments, other than those at FVTPL, on an accrual basis using the effective interest method. This method defers, as part of interest income or expense, all fees paid or received between the parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs and all other premiums or discounts.

Fees integral to the effective interest rate include origination fees received or paid by the entity relating to the creation or acquisition of a financial asset or issuance of a financial liability, for example fees for evaluating creditworthiness, evaluating and recording guarantees or collateral, negotiating the terms of the instrument and for processing transaction documents. Commitment fees received by the company to originate finance leases at market interest rates are integral to the effective interest rate.

Interest income is calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of financial assets, except for (i) financial assets that have become credit impaired (Stage 3), for which interest revenue is calculated by applying the effective interest rate to their AC, net of the ECL provision, and (ii) financial assets that are purchased or originated credit impaired, for which the original credit-adjusted effective interest rate is applied to the AC.

Foreign currency translation. Transactions in foreign currencies are translated to the functional currency of the Company at exchange rates at the dates of the transactions.
Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are translated to the functional currency at the exchange rate at that date. The foreign currency gain or loss on monetary items is the difference between amortised cost in the functional currency at the beginning of the period, adjusted for effective interest and payments during the period, and the amortised cost in foreign currency translated at the exchange rate at the end of the reporting period.

Non-monetary items in a foreign currency that are measured based on historical cost are translated using the exchange rate at the date of the transaction.

Foreign currency differences arising in translation are recognised in profit or loss.

Offsetting. Financial assets and liabilities are offset and the net amount reported in the statement of financial position only when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts, and there is an intention to either settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously. Such a right of set off (a) must not be contingent on a future event and (b) must be legally enforceable in all of the following circumstances: (i) in the normal course of business, (ii) the event of default and (iii) the event of insolvency or bankruptcy.

Staff costs and related contributions. Wages, salaries, contributions to the Pension agency, paid annual leave and sick leave, bonuses, and non-monetary benefits are accrued in the year in which the associated services are rendered by the employees of the Company. The Company has no legal or constructive obligation to make pension or similar benefit payments beyond the payments to the statutory defined contribution scheme.

Initial recognition of related party transactions. In the normal course of business the Company enters into transactions with its related parties. IFRS 9 requires initial recognition of financial instruments based on their fair values. Judgement is applied in determining if transactions are priced at market or non-market interest rates, where there is no active market for such transactions.

The basis for judgement is pricing for similar types of transactions with unrelated parties and effective interest rate analysis. Terms and conditions of related party balances are disclosed in Note 23.

5. Restatements and reclassification

Restatements

In 2022, the Company's management determined that information had not been appropriately presented in the financial statements for the year ended December 31, 2021. In accordance with IAS 8 *"Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors"*, these financial statements have been restated as detailed in the following paragraphs.

1. **Restatement for pre-lease agreements:** In accordance with IFRS 16 *"Leases"*, a lessor shall recognise assets held under a finance lease in its statement of financial position and present them as a receivable at an amount equal to the net investment in the lease at the commencement date. The "commencement date" is defined as the date on which a lessor makes an underlying asset available for use by a lessee. As of 31 December 2021, the Company had formed pre-lease agreements with its customers with the promise to transfer the underlying assets in the future periods. The future payments receivable under the pre-lease agreements were classified as Finance Lease Receivables in the statement of financial position for the year ended 31 December 2021, which is a departure from IFRS 16.
2. **Restatement for correction of amortised cost of finance lease receivables.** IFRS 16 requires gross investment in the lease to be calculated as the sum of: (a) the lease payments receivable by a lessor under a finance lease; and (b) any unguaranteed residual value accruing to the lessor. When preparing the prior year financial statements, certain cash flows were erroneously excluded from the lease payments, which led to incorrect calculation of gross and net investments in finance leases.

Reclassification

In addition to that, management has made reclassification of prepaid lease payments from "Trade and other payables" financial statement line item to "Finance Lease Receivables" financial statement line item in the financial statements as at and for the year ended 31 December 2021 to conform to the presentation of the current period financial statements. The Company presented these prepayments as deductions from finance lease receivables as current year presentation provides better view of the financial position and performance of the Company.

The effects of the adjustments made to the financial statements as of and for the year ended December 31, 2021 is as follows:

In thousands of Georgian Lari	As previously reported As at or for the year ended 31/12/2021	Restatement #1 As at or for the year ended 31/12/2021	Restatement #2 As at or for the year ended 31/12/2021	Reclassification As at or for the year ended 31/12/2021	As restated As at or for the year ended 31/12/2021
Statement of Financial Position					
Finance lease receivables	9,075	(636)	123	(24)	8,538
Prepayments	193	651	-	-	844
TOTAL ASSETS	**15,603**	**15**	**123**	**(24)**	**15,717**
Advances received	-	15	-	-	15
Trade and other payables	204	-	-	(24)	180
TOTAL LIABILITIES	**2,595**	**15**	**-**	**(24)**	**2,586**
Retained earnings	2,008	**-**	123	**-**	2,131
TOTAL EQUITY	**13,008**	**-**	**123**	**-**	**13,131**
Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income					
Finance income from leases	1,632	**-**	419	**-**	2,051
Insurance compensation	296	-	(296)	-	-
PROFIT FOR THE YEAR	**1,204**	**-**	**123**	**-**	**1,327**
Statement of Cash Flows					
Cash flows from operating activities					
Profit before income tax expense	1,204	-	123	-	1,327
Change in finance lease receivables	(4,087)	636	(123)	24	(3,550)
Change in prepayments	(164)	(651)	-	-	(815)
Change in advances received	-	15	-	-	15
Change in trade and other payables	(16)	-	-	(24)	(40)
Net cash outflow from operating activities	**(3,890)**	**-**	**-**	**-**	**(3,890)**

6. Adoption of New or Revised Standards and Interpretations

In the current year, the Company has applied the below amendments to IFRS Standards and Interpretations issued by the Board that are effective for an annual period that begins on or after January 1, 2022. Their adoption has not had any material impact on the disclosures or on the amounts reported in these financial statements.

Amendments to IFRS 3 *Reference to the Conceptual Framework*	The Company has adopted the amendments to IFRS 3 *Business Combinations* for the first time in the current year. The amendments update IFRS 3 so that it refers to the 2018 *Conceptual Framework* instead of the 1989 *Framework*. They also add to IFRS 3 a requirement that, for obligations within the scope of IAS 37 *Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets*, an acquirer applies IAS 37 to determine whether at the acquisition date a present obligation exists as a result of past events. For a levy that would be within the scope of IFRIC 21 *Levies*, the acquirer applies IFRIC 21 to determine whether the obligating event that gives rise to a liability to pay the levy has occurred by the acquisition date.
Amendments to IAS 16 *Property, Plant and Equipment— Proceeds before Intended Use*	The Company has adopted the amendments to IAS 16 *Property, Plant and Equipment* for the first time in the current year. The amendments prohibit deducting from the cost of an item of property, plant and equipment any proceeds from selling items produced before that asset is available for use, i.e. proceeds while bringing the asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Consequently, an entity recognises such sales proceeds and related costs in profit or loss. The entity measures the cost of those items in accordance with IAS 2 *Inventories*. The amendments also clarify the meaning of 'testing whether an asset is functioning properly'. IAS 16 now specifies this as assessing whether the technical and physical performance of the asset is such that it is capable of being used in the production or supply of goods or services, for rental to others, or for administrative purposes. If not presented separately in the statement of comprehensive income, the financial statements shall disclose the amounts of proceeds and cost included in profit or loss that relate to items produced that are not an output of the entity's ordinary activities, and which line item(s) in the statement of comprehensive income include(s) such proceeds and cost.
Amendments to IAS 37 *Onerous Contracts—Cost of Fulfilling a Contract*	The Company has adopted the amendments to IAS 37 for the first time in the current year. The amendments specify that the cost of fulfilling a contract comprises the costs that relate directly to the contract. Costs that relate directly to a contract consist of both the incremental costs of fulfilling that contract (examples would be direct labour or materials) and an allocation of other costs that relate directly to fulfilling contracts (an example would be the allocation of the depreciation charge for an item of property, plant and equipment used in fulfilling the contract).
Annual Improvements to IFRS Accounting Standards 2018-2020 Cycle	The Company has adopted the amendments included in the Annual Improvements to IFRS Accounting Standards 2018-2020 Cycle for the first time in the current year. The Annual Improvements include amendments to four standards. **IFRS 1 *First-time Adoption of International Financial Reporting Standards*** The amendment provides additional relief to a subsidiary which becomes a first-time adopter later than its parent in respect of accounting for cumulative translation differences. As a result of the amendment, a subsidiary that uses the exemption in IFRS 1:D16(a) can now also elect to measure cumulative translation differences for all foreign operations at the carrying amount that would be included in the parent's consolidated financial statements, based on the parent's date of transition to IFRS Accounting Standards, if no adjustments were made for consolidation procedures and for the effects of the business combination in which the parent acquired the subsidiary. A similar election is available to an associate or joint venture that uses the exemption in IFRS 1:D16(a).

IFRS 9 *Financial Instruments*

The amendment clarifies that in applying the '10 per cent' test to assess whether to derecognise a financial liability, an entity includes only fees paid or received between the entity (the borrower) and the lender, including fees paid or received by either the entity or the lender on the other's behalf.

IFRS 16 *Leases*

The amendment removes the illustration of the reimbursement of leasehold improvements.

IAS 41 *Agriculture*

The amendment removes the requirement in IAS 41 for entities to exclude cash flows for taxation when measuring fair value. This aligns the fair value measurement in IAS 41 with the requirements of IFRS 13 Fair Value Measurement to use internally consistent cash flows and discount rates and enables preparers to determine whether to use pre-tax or post-tax cash flows and discount rates for the most appropriate fair value measurement.

7. New Accounting Pronouncements

At the date of authorisation of these financial statements, the Company has not applied the following new and revised IFRS Standards that have been issued but are not yet effective:

IFRS 17 (including the June 2020 and December 2021 amendments to IFRS 17)	*Insurance Contracts*
Amendments to IFRS 10 and IAS 28	*Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture*
Amendments to IAS 1	*Classification of Liabilities as Current or Non-current*
Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2	*Disclosure of Accounting Policies*
Amendments to IAS 8	*Definition of Accounting Estimates*
Amendments to IAS 12	*Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction*

Management does not expect that the adoption of the Standards listed above will have a material impact on the financial statements of the Company in future periods, except as noted below:

IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 establishes the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of insurance contracts and supersedes IFRS 4 Insurance Contracts.

IFRS 17 outlines a general model, which is modified for insurance contracts with direct participation features, described as the variable fee approach. The general model is simplified if certain criteria are met by measuring the liability for remaining coverage using the premium allocation approach.

The general model uses current assumptions to estimate the amount, timing and uncertainty of future cash flows and it explicitly measures the cost of that uncertainty. It takes into account market interest rates and the impact of policyholders' options and guarantees.

In June 2020, the Board issued Amendments to IFRS 17 to address concerns and implementation challenges that were identified after IFRS 17 was published. The amendments defer the date of initial application of IFRS 17 (incorporating the amendments) to annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023. At the same time, the Board issued Extension of the Temporary Exemption from Applying IFRS 9 (Amendments to IFRS 4) that extends the fixed expiry date of the temporary exemption from applying IFRS 9 in IFRS 4 to annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023.

In December 2021, the IASB issued Initial Application of IFRS 17 and IFRS 9—Comparative Information (Amendment to IFRS 17) to address implementation challenges that were identified after IFRS 17 was published. The amendment addresses challenges in the presentation of comparative information.

IFRS 17 must be applied retrospectively unless impracticable, in which case the modified retrospective approach or the fair value approach is applied.

For the purpose of the transition requirements, the date of initial application is the start of the annual reporting period in which the entity first applies the Standard, and the transition date is the beginning of the period immediately preceding the date of initial application.

The management anticipate that the application of these amendments will not have an material impact on the financial statements in future periods.

Amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures—Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture

The amendments to IFRS 10 and IAS 28 deal with situations where there is a sale or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture. Specifically, the amendments state that gains or losses resulting from the loss of control of a subsidiary that does not contain a business in a transaction with an associate or a joint venture that is accounted for using the equity method, are recognised in the parent's profit or loss only to the extent of the unrelated investors' interests in that associate or joint venture. Similarly, gains and losses resulting from the remeasurement of investments retained in any former subsidiary (that has become an associate or a joint venture that is accounted for using the equity method) to fair value are recognised in the former parent's profit or loss only to the extent of the unrelated investors' interests in the new associate or joint venture.

The effective date of the amendments has yet to be set by the Board; however, earlier application of the amendments is permitted. The directors of the Company anticipate that the application of these amendments may have an impact on the Company's financial statements in future periods should such transactions arise.

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements—Classification of Liabilities as Current or Non-current

The amendments to IAS 1 affect only the presentation of liabilities as current or non-current in the statement of financial position and not the amount or timing of recognition of any asset, liability, income or expenses, or the information disclosed about those items.

The amendments clarify that the classification of liabilities as current or non-current is based on rights that are in existence at the end of the reporting period, specify that classification is unaffected by expectations about whether an entity will exercise its right to defer settlement of a liability, explain that rights are in existence if covenants are complied with at the end of the reporting period, and introduce a definition of 'settlement' to make clear that settlement refers to the transfer to the counterparty of cash, equity instruments, other assets or services.

The amendments are applied retrospectively for annual periods beginning on or after 1 January 2023, with early application permitted. The IASB is currently considering further amendments to the requirements in IAS 1 on classification of liabilities as current or non-current, including deferring the application of the January 2020 amendments.

The management anticipate that the application of these amendments may have an impact on the financial statements in future periods.

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements—Disclosure of Accounting Policies

The amendments change the requirements in IAS 1 with regard to disclosure of accounting policies. The amendments replace all instances of the term 'significant accounting policies' with 'material accounting policy information'. Accounting policy information is material if, when considered together with other information included in an entity's financial statements, it can reasonably be expected to

influence decisions that the primary users of general purpose financial statements make on the basis of those financial statements.

The supporting paragraphs in IAS 1 are also amended to clarify that accounting policy information that relates to immaterial transactions, other events or conditions is immaterial and need not be disclosed. Accounting policy information may be material because of the nature of the related transactions, other events or conditions, even if the amounts are immaterial. However, not all accounting policy information relating to material transactions, other events or conditions is itself material.
The Board has also developed guidance and examples to explain and demonstrate the application of the 'four-step materiality process' described in IFRS Practice Statement 2.

The amendments to IAS 1 are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023, with earlier application permitted and are applied prospectively. The amendments to IFRS Practice Statement 2 do not contain an effective date or transition requirements.

Amendments to IAS 8 Accounting Polices, Changes in Accounting Estimates and Errors—Definition of Accounting Estimates

The amendments replaces the definition of a change in accounting estimates with a definition of accounting estimates. Under the new definition, accounting estimates are "monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty".

The definition of a change in accounting estimates was deleted. However, the Board retained the concept of changes in accounting estimates in the Standard with the following clarifications:

- A change in accounting estimate that results from new information or new developments is not the correction of an error;
- The effects of a change in an input or a measurement technique used to develop an accounting estimate are changes in accounting estimates if they do not result from the correction of prior period errors.

The Board added two examples (Examples 4-5) to the Guidance on implementing IAS 8, which accompanies the Standard. The Board has deleted one example (Example 3) as it could cause confusion in light of the amendments.

The amendments are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023 to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the beginning of that period, with earlier application permitted.

Amendments *to IAS 12 Income Taxes—Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction*

The amendments introduce a further exception from the initial recognition exemption. Under the amendments, an entity does not apply the initial recognition exemption for transactions that give rise to equal taxable and deductible temporary differences.

Depending on the applicable tax law, equal taxable and deductible temporary differences may arise on initial recognition of an asset and liability in a transaction that is not a business combination and affects neither accounting nor taxable profit. For example, this may arise upon recognition of a lease liability and the corresponding right-of-use asset applying IFRS 16 at the commencement date of a lease.

Following the amendments to IAS 12, an entity is required to recognise the related deferred tax asset and liability, with the recognition of any deferred tax asset being subject to the recoverability criteria in IAS 12.

The Board also adds an illustrative example to IAS 12 that explains how the amendments are applied.

The amendments apply to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, at the beginning of the earliest comparative period an entity recognises:

- A deferred tax asset (to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible temporary difference can be utilised) and a deferred tax liability for all deductible and taxable temporary differences associated with:
  - Right-of-use assets and lease liabilities
  - Decommissioning, restoration and similar liabilities and the corresponding amounts recognised as part of the cost of the related asset
- The cumulative effect of initially applying the amendments as an adjustment to the opening balance of retained earnings (or other component of equity, as appropriate) at that date.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023, with earlier application permitted.

8. Cash and Cash Equivalents

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2022	December 31 2021
Current accounts with credit institutions	3,129	1,744
Less expected credit loss allowance	(57)	(32)
Total cash and cash equivalents	**3,072**	**1,712**

Credit ratings of cash and cash equivalents were as follows:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2022	December 31 2021
BB	-	24
B	3,058	15
Unrated	14	1,673
Total cash and cash equivalents	**3,072**	**1,712**

The table above discloses the credit quality of cash and cash equivalents balances based on external international rating agencies' grades at 31 December 2022 and 31 December 2021. Refer to Note 20 or the description of the credit risk grading system used by the Company. Amounts are presented net of credit loss allowance.

At 31 December 2022 the Company had only placement with a counterparty bank (2021: one bank) with aggregated cash and cash equivalent balances above 10% of equity. The total aggregate amount (including credit loss allowance) of these balances was GEL 3,058 thousand (2021: GEL 1,673 thousand) or 99.6% of the cash and cash equivalents (2021: 98%).

For the purpose of ECL measurement cash and cash equivalents balances are included in Stage 1. Refer to Note 20 for the ECL measurement approach.

Net carrying amount of cash and cash equivalents at 31 December 2022 and 2021 represents the maximum Company's exposure to credit risk on these assets.

Information on related party balances is disclosed in Note 23. Placements on current account with related party (JSC BasisBank) are for day-to-day transactions and do not earn annual interest rate, please refer to Note 23.

9. Deposits with Banks

Placements with banks with original maturities of more than three months were as follows:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2022	December 31, 2021
JSC Credo Bank	-	2,071
JSC Halyk Bank	-	1,234
Less credit loss allowance	-	(33)
Total deposits with banks	**-**	**3,272**

For the purpose of ECL measurement deposits with banks are included in Stage 1. Refer to Note 20 for the ECL measurement approach.

As at 31 December 2021, deposits with a gross carrying value of GEL 3,200 thousand have been pledged for the loans received from banks as collateral.

The credit quality of deposits with banks based on credit risk grades are as follows:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2022	December 31, 2021
BB	-	1,230
Unrated	-	2,042
Total deposits with banks	**-**	**3,272**

Bank deposit balances are neither past due, nor impaired. Bank deposits are represented by placements with Georgian commercial banks in Georgian Lari.

The remaining maturity and average interest rates of deposits as at 31 December 2022 and 2021 were as follows:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2022		December 31, 2021	
	Avg. %	Amount	Avg. %	Amount
From 6 to 12 months	-	-	13.2%	3,272
Total	**-**	**-**	**13.2%**	**3,272**

10. Finance lease receivables

The table below shows net and gross investments in finance lease as of December 31, 2022, 2021 and 1 January 2021:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2022	December 31, 2021 (restated)	1 January, 2021
Gross investment in leases	25,615	12,444	6,917
Unearned finance income	(7,868)	(3,738)	(1,675)
Finance lease receivables before credit loss allowance	**17,747**	**8,706**	**5,242**
Credit loss allowance	(198)	(168)	(173)
Finance lease receivables	**17,549**	**8,538**	**5,069**

The components of finance lease receivables as at December 31, 2022, 2021 and 1 January 2021 are as follows:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2022	December 31, 2021 (restated)	1 January, 2021
Amounts receivable under finance leases			
Year 1	9,833	4,874	2,756
Year 2	7,528	4,109	2,640
Year 3	4,344	2,543	1,231
Year 4	2,706	619	259
Year 5	1,199	299	31
Onwards	5	-	-
Undiscounted lease payments	**25,615**	**12,444**	**6,917**
Less: unearned finance income	(7,868)	(3,738)	(1,675)
Present value of lease payments receivable	**17,747**	**8,706**	**5,242**
Impairment loss allowance	(198)	(168)	(173)
Finance lease receivables	**17,549**	**8,538**	**5,069**
Undiscounted lease payments analysed as:			
Recoverable after 12 months	15,782	7,570	4,161
Recoverable within 12 months	9,833	4,874	2,756
Finance lease receivables analysed as:			
Recoverable after 12 months	11,202	5,474	3,279
Recoverable within 12 months	6,347	3,064	1,790

As at 31 December of 2022, 2021 and 1 January 2021, there were no major customers and significant concentration.

Estimated collateral held as at 31 December 2022 amounts to GEL 27,200 thousand (31 December 2021: GEL 15,337 thousand; 1 January 2021: GEL 11,009 thousand). Estimates of collateral value are based on the value of collateral assessed at the time of lease origination, and generally are not updated. Risks related to the leased asset such as damage caused by various reasons and theft in majority cases are insured.

The movement in finance lease receivables for the years ended 31 December 2022, 2021 and 1 January 2021 is presented in the following table:

In thousands of Georgian Lari	**December 31, 2022**	**December 31, 2021 (restated)**	**1 January, 2021**
Opening balance	**8,538**	**5,069**	**3,112**
Increase in gross investment in leases due to origination of new finance lease contracts	17,446	10,967	5,772
Decrease in gross investment in leases due to repayments received from lessees	(4,275)	(5,440)	(2,961)
Change in unearned finance income	(4,130)	(2,063)	(693)
Change in allowance for impairment losses	(30)	5	(161)
Closing balance	**17,549**	**8,538**	**5,069**

Company's pricing policy is market based and reflecting general trend on Georgian financial market in 2022 and 2021. The finance lease arrangements do not include variable payments.

The table below provides the weighted average effective interest rates for finance lease receivables:

In thousands of Georgian Lari	**December 31, 2022**	**December 31, 2021 (restated)**	**1 January, 2021**
Auto	33%	34%	41%
Machinery	23%	27%	35%
Other Equipment	27%	26%	36%

Analysis of the Company's credit risk concentrations per sector is provided below:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2022	December 31, 2021 (restated)	1 January, 2021
Machinery	14,780	5,649	3,867
Auto	10,462	6,587	2,929
Other Equipment	373	208	121
Unearned finance income	(7,868)	(3,738)	(1,675)
Credit loss allowance	(198)	(168)	(173)
Finance lease receivables	**17,549**	**8,538**	**5,069**

The Auto leasing portfolio is issued to retail clients, remaining leasing is for businesses and small entrepreneurs.

The table below contains an analysis of the credit risk exposure of investment in leases. The carrying amount of finance lease receivables at 31 December 2022, 2021 and 1 January 2021 below also represents the Company's maximum exposure to credit risk on these assets:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2022	December 31, 2021 (restated)	1 January, 2021
Finance lease receivables before credit loss allowance			
- Stage 1	13,966	7,780	1,672
- Stage 2	3,422	656	3,133
- Stage 3	359	270	437
Credit loss allowance:			
- Stage 1	(103)	(20)	(7)
- Stage 2	(51)	(3)	(18)
- Stage 3	(44)	(145)	(148)
Finance lease receivables	**17,549**	**8,538**	**5,069**

The table below provides the maturity profile of investment in leases as at 31 December 2022:

In thousands of Georgian Lari	**Less than 1 year**	**1-5 years**	**Total**
Gross investment in leases			
- Stage 1	7,251	13,794	21,045
- Stage 2	2,271	1,877	4,148
- Stage 3	310	112	422
Less: unearned finance lease income			
- Stage 1	(2,836)	(4,243)	(7,079)
- Stage 2	(492)	(234)	(726)
- Stage 3	(49)	(14)	(63)
Finance lease receivables before credit loss allowance	**6,455**	**11,292**	**17,747**

The table below provides the maturity profile of investment in leases as at December 2021:

In thousands of Georgian Lari	**Less than 1 year**	**1-5 years**	**Total**
Gross investment in leases			
- Stage 1	4,191	6,991	11,182
- Stage 2	468	443	911
- Stage 3	215	136	351
Less: unearned finance lease income			
- Stage 1	(1,572)	(1,830)	(3,402)
- Stage 2	(158)	(97)	(255)
- Stage 3	(54)	(27)	(81)
Finance lease receivables leases before credit loss allowance	**3,090**	**5,616**	**8,706**

The table below provides the maturity profile of investment in leases as at 1 January 2021:

In thousands of Georgian Lari	**Less than 1 year**	**1-5 years**	**Total**
Gross investment in leases			
- Stage 1	825	1,435	2,260
- Stage 2	1,713	2,393	4,106
- Stage 3	337	214	551
Less: unearned finance lease income			
- Stage 1	(309)	(279)	(588)
- Stage 2	(554)	(419)	(973)
- Stage 3	(90)	(24)	(114)
Finance lease receivables leases before credit loss allowance	**1,922**	**3,320**	**5,242**

Movements in the investment in finance leases and related credit loss allowance in 2022 were as follows:

	Credit loss allowance				Finance lease receivables before credit loss allowance			
In thousands of Georgian Lari	**Stage 1 (12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 lifetime ECL for credit impaired)**	**Total**	**Stage 1 12-months ECL)**	**Stage 2 (lifetime ECL for SICR)**	**Stage 3 lifetime ECL for credit impaired)**	**Total**
At 31 December 2021	**(20)**	**(3)**	**(145)**	**(168)**	**7,780**	**656**	**270**	**8,706**
Movements with impact on credit loss allowance:								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	23	(23)	-	-	(3,338)	3,338	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	23	-	(23)	-	(359)	-	359	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 to Stage 3 to Stage 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
New originated	(129)			(129)	12,840	-	-	12,840
Derecognised during the period	12	4	124	140	(376)	(362)	(234)	(972)
Repayments	4	-	20	24	(2,941)	(208)	(35)	(3,184)
Changes in models/risk parameters	(16)	(2)	-	(18)	-	-	-	-
Changes due to stage transfers	-	(27)	(20)	(47)	-	-	-	-
Total movements with impact on credit loss allowance	**(83)**	**(48)**	**101**	**(30)**	**5,826**	**2,768**	**90**	**8,684**
FX and other movements	-	-	-	-	360	(2)	(1)	357
At 31 December 2022	**(103)**	**(51)**	**(44)**	**(198)**	**13,966**	**3,422**	**359**	**17,747**

Movements in the investment in finance leases and related credit loss allowance in 2021 were as follows:

Restated	Credit loss allowance				Net investment in leases before credit loss allowance			
In thousands of Georgian Lari	Stage 1 12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total	Stage 1 12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total
At 1 January 2021	**(7)**	**(18)**	**(148)**	**(173)**	**1,672**	**3,133**	**437**	**5,242**
Movements with impact on credit loss allowance:								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	2	(2)	-	-	(259)	259	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	50	-	(50)	-	(90)	(119)	209	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 to Stage 3 to Stage 1)	(2)	2	-	-	341	(341)	-	-
New originated	(71)	-	-	(71)	6,999	-	-	6,999
Derecognised during the period	-	6	92	98	(29)	(700)	(339)	(1,068)
Payments	5	6	23	34	(798)	(1,582)	(38)	(2,418)
Changes in models/risk parameters	2	3	(1)	4	-	-	-	-
Changes due to stage transfers	1	-	(61)	(60)	-	-	-	-
Other movements	-	-	-	-	-	4	-	4
Total movements with impact on credit loss allowance	(13)	15	3	5	6,164	(2,479)	(168)	3,517
FX and other movements	-	-	-	-	(56)	2	1	(53)
At 31 December 2021	**(20)**	**(3)**	**(145)**	**(168)**	**7,780**	**656**	**270**	**8,706**

Refer to Note 20 for the ECL measurement approach.

The table below contains an analysis of the credit risk exposure of investment in leases by Company's internal ratings at 31 December 2022:

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total
- Good	21,045	-	-	21,045
- Special monitoring	-	4,148	-	4,148
- Default	-	-	422	422
Gross investment in leases	**21,045**	**4,148**	**422**	**25,615**
Unearned finance lease income	(7,079)	(726)	(63)	(7,868)
Credit loss allowance	(103)	(51)	(44)	(198)
Finance lease receivables	**13,863**	**3,371**	**315**	**17,549**

The table below contains an analysis of the credit risk exposure of investment in leases by Company's internal ratings at 31 December 2021:

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total
- Good	11,182	-	-	11,182
- Special monitoring	-	911	-	911
- Default	-	-	351	351
Gross investment in leases	**11,182**	**911**	**351**	**12,444**
Unearned finance lease income	(3,402)	(255)	(81)	(3,738)
Credit loss allowance	(20)	(3)	(145)	(168)
Finance lease receivables	**7,760**	**653**	**125**	**8,538**

The table below contains an analysis of the credit risk exposure of investment in leases by Company's internal ratings at 1 January 2021:

In thousands of Georgian Lari	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total
- Good	2,260	-	-	2,260
- Special monitoring	-	4,106	-	4,106
- Default	-	-	551	551
Gross investment in leases	**2,260**	**4,106**	**551**	**6,917**
Unearned finance lease income	(588)	(973)	(114)	(1,675)
Credit loss allowance	(7)	(18)	(148)	(173)
Finance lease receivables	**1,665**	**3,115**	**289**	**5,069**

Analysis by days past due of finance lease receivables is presented as follows:

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2022	December 31, 2021 (restated)	1 January, 2021
Not past due	16,644	7,961	3,943
Past due 1 to 15 days	675	418	341
Past due 16 to 30 days	51	176	680
Past due 31 to 60 days	72	-	85
Past due 61 to 89 days	-	-	89
Past due equals to 90 or more	305	151	104
Finance lease receivables before credit loss allowance	**17,747**	**8,706**	**5,242**
Credit loss allowance	(198)	(168)	(173)
Finance lease receivables	**17,549**	**8,538**	**5,069**

11. Assets repossessed from terminated leases

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2022	December 31, 2021
Assets repossessed from terminated leases	1,327	932
Total assets repossessed from terminated leases	**1,327**	**932**

Assets repossessed from terminated leases (cars, machinery and equipment) are returned to the Company as a result of termination of lease agreements. The Company expects to lease out again or dispose of the assets in the nearest future.

In 2022 the total amount of returned assets on terminated lease contracts amounted to GEL 1,428 thousand (2021: GEL 1,633 thousand), about 67% of the total assets returned to the Company were equipment and machinery used (2021: 60%). The remaining part was composed of passenger cars leased to individuals and legal entities.

In 2022, there was no impairment charged on assets repossessed from terminated leases (2021: none). Impairment of assets repossessed from terminated leases is the effect of reassessment of their net realisable value as of the reporting date and is presented as impairment of assets repossessed from terminated leases in administrative and other operating expenses. Refer to Note 19**.**

12. Prepayments

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2022	December 31, 2021 (restated)	1 January, 2021
Prepayments for the assets to be leased out	566	840	-
Other prepayments	6	4	4
Total prepayments	**572**	**844**	**4**

13. Tax Assets and Liabilities

Balance of VAT asset as of 31 December 2021 amounted to GEL 299 thousand, which was reduced to VAT liability of GEL 23 thousand as of 31 December 2022. The reduction in 2022 is caused by the amendment made to the Tax Code of Georgia, according to which starting from 2022, VAT liability is recognised at date of the transfer of the leased asset to a lessee under a lease agreement. Under the previous norms, VAT liability was recognised on an accrual basis throughout the lease term.

Other tax liabilities include property tax payable of GEL 219 thousand as of 31 December 2022 (2021: GEL 40 thousand).

14. Other Assets

As of 31 December 2022, other assets primarily include assets held to be leased or sold out (GEL 265 thousand). The remaining balance of GEL 17 thousand represents miscellaneous receivables.

As of 31 December and 1 January 2021, other assets included miscellaneous receivables in the amount of GEL 15 thousand and GEL 15 thousand respectively.

15. Borrowed funds

The borrowed funds from credit instititions as at 31 December 2022 and 2021 are as follows:

In thousands of Georgian Lari	Currency	Maturity Date	Nominal Interest Rate	December 31, 2022	December 31, 2021
JSC Pasha Bank	USD	09.03.2023	6%	4,068	-
JSC Pasha Bank	USD	22.09.2023	7.5%	3,177	
JSC Credo Bank	USD	30.09.2022	5%	-	1,236
JSC Halyk Bank	USD	15.10.2022	5%	-	815
JSC Halyk Bank	USD	15.10.2022	5%	-	257
Total borrowed funds				**7,245**	**2,308**

As at 31 December 2022, lease portfolio with gross carrying value of GEL 4,864 thousand (equivalent of USD 1,800 thousand) have been pledged for the loans received from banks as collateral (2021: deposits with banks with gross carrying value of GEL 3,200 thousand).

The table below details movement in the Company's borrowings for 2022:

In thousands of Georgian Lari	January 1, 2022	Disburse-ments	Principal Repayment	Interest Accrued	Interest Payment	Foreign Exchange	December 31, 2022
Borrowed funds	2,308	14,611	(8,968)	305	(290)	(721)	7,245

The table below details movement in the Company's borrowings for 2021:

In thousands of Georgian Lari	January 1, 2021	Disburse-ments	Principal Repayment	Interest Accrued	Interest Payment	Foreign Exchange	December 31, 2021
Borrowed funds	-	4,897	(2,517)	55	(39)	(88)	2,308

16. Trade and other payables

In thousands of Georgian Lari	December 31, 2022	December 31, 2021
Employee compensation payables	106	77
Payables for professional services	81	84
Insurance payables	27	15
Other payables	5	4
Total trade and other payables	**219**	**180**

17. Share Capital

In thousands of Georgian Lari	Authorised and issued share capital
At 1 January 2021	**11,000**
New shares issued	-
At 31 December 2021	**11,000**
New shares issued	-
At 31 December 2022	**11,000**

The total authorised number of ordinary shares is 11,000 thousand (2021: 11,000 thousand), with a par value of GEL 1 per share (2021: GEL 1 per share). The number of ordinary issued shares is 11,000 thousand (2021: 11,000 thousand shares). All issued ordinary shares are fully paid. Each ordinary share carries one voting right.

18. Other Income

In thousands of Georgian Lari	2022	2021
Gain from sale/secondary leases of repossessed assets	93	110
FX gain/(loss)	49	(3)
Income from cancellation of liabilities	-	29
Gain on lease modifications	-	7
Other income	-	9
Total	**142**	**152**

19. Administrative and Other Operating Expenses

In thousands of Georgian Lari	2022	2021
Employee compensation	820	632
Insurance of leased out property	504	285
Tax expenses	303	129
Audit expenses	81	84
Marketing expenses	77	90
Communiaction expenses	32	24
Employee insurance expenses	27	8
Depreciation expenses	24	25
Other expenses	104	137
Total administrative and other operating expenses	**1,972**	**1,414**

As at 31 December 2022 the professional service fees GEL 81 thousand fees are incurred for audit and other professional services provided by Auditor/Audit Firm as defined in the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing (2021: GEL 84 thousand).

20. Risk Management

The activities of the Company are exposed to various risks. Risk management therefore is a critical component of its leasing activities. Risk is inherent in the Company's activities but it is managed through a process of ongoing identification, measurement and daily monitoring, subject to risk limits and other controls. Each individual within the Company is accountable for the risk exposures relating to his or her responsibilities. The main financial risks inherent to the Company's operations are those related to credit, liquidity and market movements in interest and foreign exchange rates and equity prices. A summary description of the Company's risk management policies in relation to those risks follows.

Governance framework

The primary objective of the Company's risk and financial management framework is to protect the Company from events that hinder the sustainable achievement of the Company's performance objectives, including failing to exploit opportunities. The Company recognize the critical importance of having efficient and effective risk management systems in place.

Executive management meets regularly to approve on any commercial, regulatory and own organizational requirements in such policies. The policies define the Company's identification of risk and its interpretation, limit structure to ensure the appropriate quality and diversification of assets, alignment of strategy to the corporate goals and specify reporting requirements.

Capital management objectives, policies and approach

The Company has established the following capital management objectives, policies and approach to managing the risks that affect its capital position.

The capital management objectives are:

- To maintain the required level of stability of the Company thereby providing a degree of security to contractors.
- To allocate capital efficiently and support the development of business by ensuring that returns on capital employed meet the requirements of its capital providers and of its shareholders.
- To retain financial flexibility by maintaining strong liquidity.
- To maintain financial strength to support new business growth and to satisfy the requirements of the contractors, regulators and stakeholders.

Credit risk

The Company is exposed to credit risk which is the risk that a counterparty will be unable to pay amounts in full when due. Risk management and monitoring within the limits set by the authorized body are the responsibility of the Credit management Committee of the Company.

The Company evaluates the amount of risk accepted in relation to each lease project. Where appropriate, and in the case of all finance leases, the Company acquire underlying asset. Such risks are monitored on a continuous basis and subject to monthly or more frequent reviews.

The Company conducts credit review in order to minimize the probability of possible losses from late and delinquent payments. The Risk management and Credit department prepares client profile on the basis

of independent assessment of all potential and existing clients. The client profile includes analysis of areas of strengths and weakness.

The Risk management and Credit department is responsible for managing the Company's credit risk by:

- Ensuring that the Company has appropriate credit risk practices and policy for client's rating, including an effective system of internal control to consistently determine adequate potential Credit Risk in accordance with the Company's stated policies and procedures.
- Identifying, assessing and measuring credit risk across the Company, from an individual instrument to a portfolio level.
- Creating credit policies to protect the Company against the identified risks including the requirements to obtain underlying asset from lessees, to perform robust ongoing credit assessment of lessees and to continually monitor exposures against internal risk limits.
- Limiting concentrations of exposure by type of asset, counterparties, and geographic location, etc.
- Establishing a robust control framework regarding the authorization structure for the approval and renewal of credit facilities.
- Developing and maintaining the Company's processes for measuring ECL (expected credit losses) including monitoring of credit risk, incorporation of forward looking information and the method used to measure ECL.
- Ensuring that the Company has policies and procedures in place to appropriately maintain and validate models used to assess and measure ECL.
- Establishing a sound credit risk accounting assessment and measurement process that provides it with a strong basis for common systems, tools and data to assess credit risk and to account for ECL. Providing advice, guidance and specialist skills to business units to promote best practice throughout the Company in the management of credit risk.

Credit risk grading system. For measuring credit risk and grading financial instruments by the amount of credit risk, the Company applies an Internal Rating System for legal entities or risk grades estimated by external international rating agencies (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's). These ratings are publicly available. Such ratings and the corresponding range of probabilities of default ("PD") are applied for the bank placements.

Internal and external credit ratings are mapped on an internally defined master scale with a specified range of probabilities of default as disclosed in the table below:

Master scale credit risk grade	Corporate internal ratings	Corresponding ratings of external international rating agencies (Fitch)	Corresponding PD interval of international rating agencies(Fitch)
Excellent	1 – 2	AAA to BB+	0,01% - 0,26%
Good	3 – 4	BB to B+	0,27% -1.48%
Satisfactory	5 – 6	B, B-	1,49% - 3.03%
Special monitoring	7 – 8	CCC+ to CC-	3.04% - 99,9%
Default	9	C, D-I, D-II	100%

Each master scale credit risk grade is assigned a specific degree of creditworthiness:

- *Excellent* – strong credit quality with low expected credit risk;
- *Good – adequate credit quality with a moderate credit risk;*
- *Satisfactory – moderate credit quality with a satisfactory credit risk;*
- *Special monitoring – facilities that require closer monitoring and remedial management; and*
- *Default – facilities in which a default has occurred.*

The approach used by the Company for measuring credit risk associated with legal entities is an Expert Judgement-based model designed internally, which assigns credit ratings to the client based on the different qualitative and quantitative factors. Ratings are estimated by credit risk officers and are reviewed by the members of the credit risk committees during the credit approval process.

Exposures without assigned internal rating are classified according to credit risk, using different quantitative and qualitative criteria: days in overdue, restructuring, existence of collaterals.

Credit Risk Grade	Credit Quality criteria
Excellent	Not overdue; fully covered with deposit, precious metal or government guarantee
Good	Not more than 30 days past due during last 12 months and collateral (deposit or other) fully covers the loan
Satisfactory	Not more than 31-90 days past due during last 12 months, or if loan was restructured, the event happened more than one year ago and current overdue is less than 31 days past due
Special monitoring	Not more than 31-90 days past due during last 12 months , or if the loan was restructured, the event happened more than one year ago and current overdue is 31-90 days past due
Default	Loan was restructured in last 12 months or overdue in last 12 months is more than 90 days past due

Estimation of ECL. Crucial part in the ECL estimation process under IFRS 9 is assigned to proper classification of assets in risk categories according to the expected credit risk. For this purpose, three stage model for impairment is applied, based on changes in credit quality since initial recognition. A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in Stage 1. Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime ECL that results from default events possible within the next 12 months or until contractual maturity, if shorter ("12 Months ECL"). If a significant increase in credit risk ("SICR") is identified since initial recognition, the asset is transferred to Stage 2 and its ECL is measured based on ECL on a lifetime basis, that is, up until contractual maturity but considering expected prepayments, if any ("Lifetime ECL"). If the financial asset is credit-impaired (defaulted), the asset is transferred to Stage 3 and its ECL is measured as a Lifetime ECL.

Significant increase in credit risk ("SICR"). In order to determine whether there has been a significant increase in credit risk, the risk of a default occurring over the life of a financial instrument at the end of the reporting date should be compared with the risk of default at the date of initial recognition. Currently, the presumption is that there have been significant increases in credit risk since initial recognition when financial assets are more than 30 days past due or initial contract has been changed as a result of not-distressed restructuring. Number of qualitative factors, including behavioural aspects of particular customer portfolios are applied for SICR identification.

Default Event: In order to determine whether there has been a default event, number of qualitative and quantitative aspects are analysed. Currently, the presumption is that default event has been observed, when financial assets are more than 90 days past due or distressed restructuring has been applied to a financial asset. Other qualitative factors are analysed in order to assess a client's Inability to repay (ITR): The below list is not exhaustive:

- A client's sources of recurring income will no longer be available due to incurred disappearance of the market that will result in reduction of the client's sales;
- Delays in payments to other creditors;
- Sales of significant assets of the client with loss;
- Termination of significant contract (customer or supplier) that generates significant portion of the revenue or purchases in the past;
- A breach of contract and the covenants of a credit contract;
- Initiation of legal proceedings, that may result in significant cash outflow;
- It is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation;
- A crisis of the sector in which the counterparty operates combined with a weak position of the counterparty in this sector.

Calculation of ECL*:* ECL is the sum of the multiplications of the following credit risk parameters:

- Probability of Default (PD)
- Loss given default (LGD); and
- Exposure at default (EAD).

These figures are generally derived from internally developed statistical models and other historical data and they are adjusted to reflect probability-weighted forward-looking information.

Given the specifics of the business, LGD is the main indicator in allowance calculation. For the leasing industry in general, there is a very low level of losses in the event of default. This is due to the fact that each lessee at the conclusion of the transaction pays the advance in the amount of about 20-30%; upon the lessee's default, the equipment provided under the contract is subject to seizure without the need for legal proceedings, with its subsequent sale at a cost that usually exceeds the amount of Outstanding principal amount at the termination of the lease contract .

LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from any underlying asset.

The LGD models for secured assets consider forecasts of future underlying asset valuation taking into account sale discounts, time to realization of underlying asset, cross collateralization and seniority of claim, cost of realization of underlying asset. The calculation is on a discounted cash flow basis, where the cash flows are discounted by the original EIR of the lease contract. Two step LGD calculation is used during ECL assessment. Most prevalent collateral type is transportation, although consumer appliances including household electronics serve as collateral in reteil segment. For this purpose calculation of final LGD is performed in two steps:

- Calculation of LGD on a portfolio basis based on recovery statistics: LGD1- recoveries based on solely cash payments made by the client
  Measurement of LGD based on the specific characteristics of the collateral: LGD2 - recoveries expected based on the specific underlying collateral - projected collateral values, historical discounts on sales and other factors for loans secured by collateral

- Final LGD= LGD1*LGD2

EAD is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, and expected drawdowns on committed facilities. The Company's modelling approach for EAD reflects expected changes in the balance outstanding over the lifetime of the lease exposure that are permitted by the current contractual terms, such as amortization profiles, early repayment or overpayment, changes in utilization of undrawn commitments and credit mitigation actions taken before default. The Company uses EAD models that reflect the characteristics of the portfolios.

For the purpose of measuring PD, the Company defines default as a situation when the exposure meets one or more criteria, as defined above. Depending on the stage of financial asset, either 12 months PD or Lifetime PD is used in final ECL calculation process.

The company also incorporates forward-looking information in ECL models. The Company incorporates forward-looking macroeconomic information two most critical components for ECL estimation: PD and LGD. Forecasts of economic variables (the "base economic scenario", "Upside economic scenario" and "downside economic scenario") are published by the National Bank of Georgia and provide the best estimate of the expected macro-economic development. The Company identified certain key economic variables that correlate with developments in credit risk and ECLs.

The impact of the relevant economic variables on the PD has been determined by performing statistical regression analysis to understand the impact that the changes in these variables historically had on the default rates. Final PD models have been adjusted with relevant macroeconomic variables, with significant impact on Default rates: i.e. Unemployment for financial Year 2021).

The Company has incorporated macroeconomic variables in the formulas for LGD, in particular in LGD2 formulas, via incorporating adjustment by real estate price index on the collateral value.

Macroeconomic adjustments no adjustment is done for EAD, as the impact has been assessed as insignificant.

Currently the Company uses only scenarios published by the National Bank of Georgia for macroeconomic adjustment in impairment model. In the final model, Scenario weights are according to the weights determined in the NBG's publication: 50% for baseline scenario, 25%-25% for upside and downside scenarios.

As with any economic forecast, the projections and likelihoods of occurrence are subject to a high degree of inherent uncertainty, and therefore the actual outcomes may be significantly different to those projected.

The most significant forward looking assumptions that correlate with ECL level and their assigned weights were as follows at 31 December 2022:

Variable	Scenario	Assigned weight	Assumption for: 2023	2024	2025
Real GDP Growth rate %	Base	50%	4.00%	5.50%	5.00%
	Upside	25%	6.00%	5.00%	5.00%
	Downside	25%	2.00%	4.00%	5.00%
Real Estate price index in GEL (YoY	Base	50%	107.00	105.50	105.50
	Upside	25%	108.00	105.50	105.50
	Downside	25%	110.00	108.00	105.50
GEL/USD Nominal Exchange Rate (YoY)	Base	50%	100.00	100.00	100.00
	Upside	25%	98.00	100.00	100.00
	Downside	25%	115.00	95.00	95.00
Unemployment (%)	Base	50%	16.04	15.79	15.79
	Upside	25%	15.04	15.04	15.04
	Downside	25%	17.04	17.29	17.04

The assumptions and assigned weights were as follows at 31 December 2021:

Variable	Scenario	Assigned weight	Assumption for: 2022	2023	2024
CPI Inflation %	Base	50%	7.00%	2.50%	3.00%
	Upside	25%	5.50%	3.00%	3.00%
	Downside	25%	8.00%	4.00%	3.00%
Real GDP Growth rate %	Base	50%	5.00%	4.00%	4.50%
	Upside	25%	5.00%	5.00%	4.50%
	Downside	25%	2.00%	4.00%	5.00%
Nominal Effective Exchange Rate NEER (1995=100)	Base	50%	252.50	252.50	252.50
	Upside	25%	258.80	262.70	266.60
	Downside	25%	237.40	240.90	245.70
Real Estate price index in GEL (YoY	Base	50%	107.00	105.00	105.00
	Upside	25%	106.00	105.00	105.50
	Downside	25%	109.00	101.00	103.00
GEL/USD Nominal Exchange Rate (YoY)	Base	50%	100.00	100.00	100.00
	Upside	25%	96.00	98.00	98.00
	Downside	25%	110.00	98.00	97.00
Unemployment (%)	Base	50%	20.02	19.02	18.52
	Upside	25%	19.52	18.02	18.02
	Downside	25%	22.52	23.52	21.52

In general, ECL is the sum of the multiplications of the credit risk parameters: EAD, PD and LGD, that are defined as explained above, and discounted to present value using the instrument's effective interest rate. Credit Risk Parameteres are predicted for each future quarter during the lifetime period for each exposure and as a final step ECL is a probability-weighted estimate of the present value of future cash shortfalls (i.e., the weighted average of credit losses, with the respective risks of default occurring in a given time period used as weights).

Allowances for expected losses of assets are deducted from the carrying amounts of the related assets.

Financial Risk

Liquidity risk – Liquidity risk is the risk that an entity will encounter difficulty in meeting obligations associated with financial liabilities. Amounts and maturities in respect of the liabilities are based on management's best estimate based on statistical techniques and past experience. Management believes that the current level of the Company's liquidity is sufficient to meet its all present obligations and settle liabilities in timely manner. The Company also matches the maturity of financial assets and financial liabilities and imposes a maximum limit on negative gaps.

The following tables detail the Company's remaining contractual maturity for its financial liabilities with agreed repayment periods. The tables have been drawn up based on the undiscounted cash flows of financial liabilities based on the earliest date on which the Company can be required to pay. Such undiscounted cash flows differ from the amount included in the statement of financial position because the amount in the statement of financial position is based on discounted cash flows. The table includes both interest and principal cash flows.

	Weighted average effective interest rate %	Less than 1 months GEL	From 1 months to 6 months GEL	From 6 months to 12 months GEL	From 12 months to 5 years GEL	Total GEL	Carrying amount GEL
31 December 2022							
Borrowed funds	7%	61	4,175	3,227	-	7,463	7,245
Trade and other payables	0%	219	-	-	-	219	219
Lease liability	14%	1	7	8	18	34	20
Total		**281**	**4,182**	**3,235**	**18**	**7,716**	**7,484**
31 December 2021							
Borrowed funds	5%	19	48	2,329	-	2,396	2,308
Trade and other payables	0%	180	-	-	-	180	180
Lease liability	14%	3	7	8	36	54	43
Total		**202**	**55**	**2,337**	**36**	**2,630**	**2,531**

Presentation of statement of financial position order of liquidity. in The Company does not have a clearly identifiable operating cycle and therefore does not present current and non-current assets and liabilities separately in the statement of financial position. Instead, assets and liabilities are presented in accordance with contractual maturity. The following table provides information on amounts expected to be recovered or settled before and after twelve months after the reporting period.

	December 31, 2022			December 31, 2021 (restated)		
	Amounts expected to be recovered or settled			Amounts expected to be recovered or settled		
In thousands of Georgian Lari	Within 12 months after the reporting period	After 12 months after the reporting period	Total	Within 12 months after the reporting period	After 12 months after the reporting period	Total
ASSETS						
Cash and cash equivalents	3,072	-	3,072	1,712	-	1,712
Deposits with Bank	-	-	-	3,272	-	3,272
Finance lease receivables	6,347	11,202	17,549	3,064	5,474	8,538
Assets repossessed from terminated leases	-	1,327	1,327	-	932	932
Right of use Assets	-	17	17	-	38	38
Prepayments	572	-	572	844	-	844
VAT asset	-	-	-	-	299	299
Property, equipment and intangible assets	-	63	63	-	67	67
Other assets	-	282	282	-	15	15
TOTAL ASSETS	**9,991**	**12,891**	**22,882**	**8,892**	**6,825**	**15,717**
LIABILITIES						
Borrowed funds	7,245	-	7,245	2,308	-	2,308
Trade and other payables	219	-	219	180	-	180
Lease liability	9	11	20	12	31	43
Advances received	15	-	15	15	-	15
VAT liability	-	23	23	-	-	-
Other tax liabilties	219	-	219	40	-	40
TOTAL LIABILITIES	**7,707**	**34**	**7,741**	**2,555**	**31**	**2,586**
NET POSITION	**2,284**	**12,857**	**15,141**	**6,337**	**6,794**	**13,131**

Market risk

Market risk is the risk that the value of financial instruments will fluctuate due to changes in market variables such as interest rates and foreign exchanges. The Company has exposure to market risks. Market risk is the risk of change in fair value of financial instruments from fluctuation in foreign exchange rates (currency risk), market interest rates (interest rate risk) and market prices (price risk), whether such change in price is caused by factors specific to the individual instrument or its issuer or factors affecting all instruments traded in the market.

***Interest rate risk**:* Interest rate risk arises from the possibility that changes in interest rates will affect the fair value of the financial instruments or the future cash flows on financial instruments. Weigheted average effective interest rates on the Company's financial assets are disclosed in Notes 8 and 9. The contractual interest rates of the Company's borrowings are disclosed in Note 15.

The Company takes on exposure to the effects of fluctuations in the prevailing levels of market interest rates on its financial position and cash flows. Interest margins may increase as a result of such changes, but may reduce or create losses in the event that unexpected movements arise. Management monitors its interest rate risk position and controls mismatch of interest rate repricing that may be undertaken. The Company manages interest rate risk through periodic estimation of potential losses that could arise from adverse changes in market conditions.

***Currency risk**:* Currency risk relates to effects of fluctuation in the prevailing foreign currency exchange rates on the Company's financial position and cash flows. The Company undertakes transactions denominated in foreign currencies and consequently, exposures to exchange rate fluctuations arise.

The Company's exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2022 is presented in the table below:

	GEL	USD USD 1 =2.702 GEL	December 31, 2022 Total
Financial assets			
Cash and cash equivalents	3,068	4	3,072
Finance lease receivables	10,722	6,827	17,549
Total financial assets	**13,790**	**6,831**	**20,621**
Financial liabilities			
Borrowed funds	-	7,245	7,245
Trade and other payables	138	81	219
Lease liability	20	-	20
Total financial liabilities	**158**	**7,326**	**7,484**
OPEN POSITION	**13,632**	**(495)**	**13,137**

The Company's exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2021 is set out below:

Restated	GEL	USD USD 1 =3.0976 GEL	December 31, 2021 Total
Financial assets			
Cash and cash equivalents	1,702	10	1,712
Deposits with banks	3,272	-	3,272
Finance lease receivables	6,403	2,135	8,538
Total financial assets	**11,377**	**2,145**	**13,522**
Financial liabilities			
Borrowed funds	-	2,308	2,308
Trade and other payables	180	-	180
Lease liability	43	-	43
Total financial liabilities	**223**	**2,308**	**2,531**
OPEN POSITION	**11,154**	**(163)**	**10,991**

The table below details the Company's sensitivity to strengthening/weakening of functional currency against foreign currencies by 20% as at 31 December 2022 and 2021. The analysis was applied to monetary items at the reporting date denominated in respective currencies.

	At 31 December, 2022	At 31 December, 2021
In thousands of Georgian Lari	Impact on profit or loss	Impact on profit or loss
US Dollar strengthening by 20%	(99)	(33)
US Dollar weakening by 20%	99	33

21. Contingencies and Commitments

Legal proceedings

From time to time and in the normal course of business, claims against the Company may be received. On the basis of its own estimates and internal professional advice, management is of the opinion that no material losses will be incurred in respect of claims, and accordingly no provision has been made in these financial statements.

Taxation

Georgian tax legislation which was enacted or substantively enacted at the end of the reporting period, is subject to varying interpretations when being applied to the transactions and activities of the Company. Consequently, tax positions taken by management and the formal documentation supporting the tax positions may be challenged tax authorities. A tax year remains open to review by the authorities in respect of taxes for three calendar years preceding the year when decision about review was made. Under certain circumstances reviews may cover longer periods.

Tax inspection in BB Leasing has not been carried out yet, thus the open period for tax inspection is 2020-2022.

Management believes that it has provided adequately for tax liabilities based on its interpretations of applicable Georgian tax legislation, official pronouncements and court decisions. However, the interpretations of the relevant authorities could differ and the effect on the financial position, if the authorities were successful in enforcing their interpretations, could be significant.

22. Fair Value Disclosures

Fair values in the table below have been determined for disclosure purposes. The Company does not have financial assets or liabilities measured at fair value on a recurring basis.

When measuring the fair value of an asset or a liability, the Company uses market observable data as far as possible.

Fair values are categorized into different levels in a fair value hierarchy based on the inputs used in the valuation techniques as follows:

- Level 1: quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities;
- Level 2: inputs other than quoted prices included in Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices); and
- Level 3: inputs for the asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).

If the inputs used to measure the fair value of an asset or a liability might be categorized in different levels of the fair value hierarchy, then the fair value measurement is categorized in its entirety in the same level of the fair value hierarchy as the lowest level input that is significant to the entire measurement.

Fair values analysed by level in the fair value hierarchy and carrying value of assets not measured at fair value are as follows:

	31 December 2022				31 December 2021 (restated)			
In thousands of Georgian Lari	**Level 1 fair value**	**Level 2 fair value**	**Level 3 fair value**	**Carrying value**	**Level 1 fair value**	**Level 2 fair value**	**Level 3 fair value**	**Carrying value**
ASSETS								
Cash and cash quivalents	-	3,072	-	3,072	-	1,712	-	1,712
Deposits with Banks	-	-	-	-	-	3,303	-	3,272
Finance lease receivables	-	-	20,758	17,549	-	-	10,251	8,538
TOTAL FINANCIAL ASSETS	**-**	**3,072**	**20,758**	**20,621**	**-**	**5,015**	**10,251**	**13,522**
Borrowed funds	-	7,245	-	7,245	-	2,308	-	2,308
Trade and other payables	-	219	-	219	-	180	-	180
Lease liability	-	-	20	20	-	-	43	43
TOTAL FINANCIAL LIABILITIES	**-**	**7,464**	**20**	**7,484**	**-**	**2,488**	**43**	**2,531**

For cash and cash equivalents, trade and other payables and borrowed funds, it is assumed that the carrying amounts approximate to their fair value as they have short-term maturity (less than three months).

The fair values of finance lease receivables and deposits with banks were estimated using the discounted cash flows valuation technique - estimated future cash flows expected to be received/paid were discounted at market interest rates of new deals (instruments) with similar credit risks and remaining maturities, which were concluded towards the end of the reporting period. There is an inverse relationship between unobservable inputs (discount rates) and fair value of the financial instruments.

23. Related Party Transactions

a) Key management remuneration

Key management includes Directors (executive).

In thousands of Georgian Lari	Expenses for the year ended 31 December, 2022	Accrued Liability as at 31 December 2022	Expenses for the year ended 31 December, 2021	Accrued Liability as at 31 December 2021
Salaries and bonuses	312	106	242	71
Insurance	1	-	1	-
Total key management compensation	**313**	**106**	**243**	**71**

b) Transactions with other related parties

The outstanding balances and related expense and income as for the years ended 31 December 2022 and 2021 with related parties are as follows:

	2022			2021		
In Georgian Lari	Entities Under Common Control*	Parent Company	Key management personnel	Entities Under Common Control*	Parent Company	Key management personnel
Assets						
Cash and cash equivalents	-	3,058	-	-	15	-
Finance lease receivables	-	-	31	-	-	-
Total assets	**-**	**3,058**	**31**	**-**	**15**	**-**
Liabilities						
Insurance Payable	27	-	-	15	-	-
Lease Liability	-	20	-	-	43	-
Total liabilities	**27**	**20**	**-**	**15**	**43**	**-**

	2022			2021		
In Georgian Lari	Entities Under Common	Parent Company	Key management	Entities Under Common	Parent Company	Key management
Income Statement						
Finance income from leases	-	-	4	-	-	-
Finance income - Interest income from bank deposits	-	58	-	-	72	-
Insurance of lease out property	(504)	-	-	(285)	-	-
Interest expense	-	(3)	-	-	(36)	-
Total (expenses). income	**(504)**	**55**	**4**	**(285)**	**36**	

*Companies ultimately under the common control of Shareholder or its parent company.

24. Events after the End of the Reporting Period

Subsequent to the end of the reporting period, JSC Pasha Bank Georgia increased the Company's credit line limit by 1,000,000 US Dollar.

BB Leasing JSC

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Preparation of the Management Report for the Year Ended 31 December 2022

Management of BB Leasing JSC (hereinafter - the "Company") is responsible for the preparation and fair presentation of the Management Report for the year ended 31 December 2022 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Management is responsible for:

- Preparing the Management Report for the year ended 31 December 2022 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- Inclusion of the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing in the Management Report for the year ended 31 December 2022;
- Providing information in the Management Report for the year ended 31 December 2022, which is consistent, in all material respects, with the audited financial statements for the year ended 31 December 2022.

Those charged with governance are responsible for overseeing the preparation and fair presentation of the Management Report.

The Management Report for the year ended 31 December 2022 was approved by the Management Board of the Company on 29 September 2023.

On behalf of the Management Board:

_____

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi

_____

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi

BB Leasing JSC

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Preparation of the Management Report for the Year Ended 31 December 2022

Management of BB Leasing JSC (hereinafter - the "Company") is responsible for the preparation and fair presentation of the Management Report for the year ended 31 December 2022 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Management is responsible for:

- Preparing the Management Report for the year ended 31 December 2022 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- Inclusion of the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing in the Management Report for the year ended 31 December 2022;
- Providing information in the Management Report for the year ended 31 December 2022, which is consistent, in all material respects, with the audited financial statements for the year ended 31 December 2022.

Those charged with governance are responsible for overseeing the preparation and fair presentation of the Management Report.

The Management Report for the year ended 31 December 2022 was approved by the Management Board of the Company on 29 September 2023.

On behalf of the Management Board:

Konstantine Sulamanidze
CEO
29 September 2023
Tbilisi

Lia Aslanikashvili
CFO
29 September 2023
Tbilisi

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
City Tower Business Center,
70 Vazha-Pshavela Ave., 16th floor,
Tbilisi, 0186, Georgia

Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

INDEPENDENT ASSURANCE REPORT

To the Shareholder and Management of BB Leasing JSC:

Introduction

We have performed an independent reasonable assurance engagement in respect of the Management Report of BB Leasing JSC ("the Company") for the year ended 31 December 2022 prepared in accordance with the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

Management's Responsibility for the Management Report

Management is responsible for the preparation of the Management Report in accordance with the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Those charged with governance are responsible for overseeing the preparation and fair presentation of the Management Report.

Scope of Reasonable Assurance Engagement

Our responsibility is to issue a report on the Management report based on our reasonable assurance engagement. We conducted our engagement in accordance with International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000 (Revised) applicable to assurance engagements. The firm applies a system of quality management that is designed to meet the objectives of International Standard on Quality Management 1 (ISQM 1) and, accordingly, maintains a comprehensive system of quality control including documented policies and procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

We have complied with the independence and other ethical requirements of the Code of Ethics for Professional Accountants issued by the International Ethics Standards Board for Accountants, which are founded on fundamental principles of integrity, objectivity, professional competence and due care, confidentiality and professional behavior.

We have previously audited, in accordance with International Standards on Auditing, the financial statements of the Company for the year ended 31 December 2022 and have expressed an unqualified opinion thereon dated 9 May 2023. The audited financial statements do not reflect the effects of events that occurred subsequent to the date of our report on the audited financial statements for the year ended 31 December 2022. The events described in the Management Report that occurred after the date of our report on the audited financial statements were not audited by us.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

© 2023 Deloitte & Touche LLC. All rights reserved.

We have selected and performed procedures based on our judgment, including but not limited to inquiries, analysis and review of documentation, comparison of the Company's policies, procedures, methodologies and of the reported information with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, as well as recalculations, comparisons and reconciliations of numeric values and other information with those reported in the audited financial statements.

Conclusion

In our opinion:

- The Management Report for the year ended 31 December 2022 is prepared in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The Management Report for the year ended 31 December 2022 includes the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The information provided in the Management Report is consistent, in all material respects, with the audited financial statements for the year ended 31 December 2022.

Jamal Hasanov
On Behalf of Deloitte & Touche LLC



29 September 2023
Tbilisi, Georgia

MANAGEMENT REPORT

Letter of General Director

Dear Customers and Shareholder,

2022 started with recovering from post pandemic damages. The beginning of the year was a transitional period from the post-pandemic to normal environment. However, there were a number of restrictions and the requirements to work during the first quarter of 2022. There was no substantial revision of products and financing policies. The focus was on observing the market and monitoring its recovery process.

Year 2022 was marked with geopolitical tensions and global economic challenges. Those circumstances that changed the agenda in all directions on a global scale should also be considered. The war in Ukraine was a significant risk and challenge for businesses. Uncertainty was created and transport corridors were disrupted, routes were changed as well. The existing obstacles have affected the price and significantly delayed the process of supplying leased assets.

By the second quarter of the year, the situation became relatively clear, and gradually transport routes stabilized. Despite the above-mentioned circumstances, we have taken strict measures to analyze the social and financial conditions of clients, which led to the closing of the year with an acceptable result.

There have been no significant changes in the terms of the main offered products, only partial content modifications have been applied from time to time to meet clients` requirements. However, the main products remained the same.

As of the end of 2022, BB leasing portfolio amounted to GEL17.7 million. The foreign factor and the inflow of capital in the country revived the real estate market. Demand for both new and second-hand housing has increased significantly, which in turn has boosted the construction sector. The workload in various business sectors has increased. The increase of incomes has also promoted a chain effect on the car demand for private and business use.

In 2022, BB leasing assets approximated GEL 22.9 million, gross lease portfolio grew by 104% and net profit increased by 51% exceeding to GEL 2 million. It allowed us to reach return on average equity (ROAE) of 14.2%.

Next steps of BB Leasing will be directed towards development of supplementary services for the clients, by adopting digital solutions that will be used by our customers allowing them to benefit not only from leasing products, but also from insurance and banking products, thereby supporting the cross-selling within the holding.



Konstantine Sulamanidze
CEO

29 September 2023
Tbilisi

Company Profile and Strategy

Development Strategy

BB Leasing aspires to achieve sustainable development and advancement in the market, becoming one of the stable and modern financial institutions forming its strategy around a client as its central focus.

With the history for five years of development and progress, the company has started to build up its business and ensured dynamic and intensive growth by pulling awareness and gaining clientele offering them services and facilities, easy and sophisticated solutions, forming long-term partnerships, recognizing and disposing customers' needs and endeavouring to create new opportunities for them. The goal of BB Leasing is to be a leader and innovator on the Georgian leasing market with sound financial standing and advanced customer experiences.

BB Leasing serves individuals, small and medium businesses. Retailers are offered products designed to benefit the clients with easy processes and advantages in pricing, goods selections which the Company has in its offers, while appreciating timesaving. Individual entrepreneurs and legal entities in the fields of agriculture, construction, manufacturing, minerals, trade, medical equipment, transport, and communications are provided with the wide range of services and goods. The lessees can benefit from using easy and timely solutions, while saving capital and funds, reducing the risk of delivery of quality goods, benefiting from the secured services and support offered by the Company, its partners, and staff, who have vast industry expertise, knowledge of products to select, communicate, negotiate and deliver products to its users in a timely and orderly way.

The company has a clearly defined customer relationship strategy: a focus on long-term cooperation and the establishment of transparent conditions for leasing, a precondition for responsible financing and the core of the Company's philosophy.

BB Leasing is committed to be performed as a mediator between Chinese and Georgian companies offering them to leverage connections through BB Group's Chinese investors and partners, as well as financial strength and support from our founder - JSC BasisBank - and ultimate shareholder - Hualing Group. Georgian clients can benefit by choosing Chinese lease suppliers, BB Leasing plays an important role in bringing Chinese and Georgian business communities together, creating opportunities for further expansion and business development.

The Company's well-developed, systematized sales network and wide coverage is provided by the parent company - JSC BasisBank. The services provided by BB Leasing are accomplished by many years of successful operation and progress achieved on the market, trust gained among business community and financial intermediaries, which has been reflected in the long-term cooperation between the Bank and its partners and customers.

BB Leasing was established by the end of 2017, pursuant to the strategy of the parent company - JSC BasisBank and the lately formed as BB Group a financial holding encompassing BasisBank and its three daughter companies - BB Leasing, BB Insurance, Basis Asset Management Holding (together – the Group).

After purchasing shares of JSC BasisBank in 2012 by a Chinese Conglomerate and one of the biggest investors in Georgia - Hualing Group – with solid financial support from the owner, BasisBank (the Bank) began to vigorously implement its strategy that included ambitious growth and expansion in the market. New priorities were established - enhanced growth of the Bank, business development at new areas and establishing tight business relations with Asian market. In 2017, the Bank has added to its activity new strategical business-directions. BB Leasing is committed to carry out significant role in implementation of the strategic goal of the Group. The Company shares three basic principles of the Group identity: speed, quality, and flexibility.

BB Leasing's focus and strategic segments are small and medium businesses, and the key in development lays in improved service delivery channels, quality products attached with extended consulting and highly automated processes.

Micro, Small and Medium-sized Enterprises (MSME) and individual entrepreneurs are facing insufficiency in funding and lower capabilities to raise capital and investments. A bank loan is often limited for businesses while they grow faster than the net value owned by them. Leasing plays significant role in providing support to small and medium size enterprizes in Georgia. The lessor serves as a logistic hub, assets perform as functional collateral, the users of leasing can make savings on administrative resources (like service of lawyer, appraiser, accountant etc.) and funding costs that are often limited to them.

Leasing could play more and more significant role in prompt development of small businesses in Georgia. One of its competitive advantage is access and cooperation with Chinese market, provide Customers with wide range of opportunities to access services and goods avaibale in Asia. BB Leasing as a member of Hualing Group, having gained an access to Chinese companies through mediation of our holding, created new opportunities and links for the Company which were put in the motion and BB Leasing has already negotiated and concluded number of deals with Chinese leasing companies.

In the nearest future BasisBank Group plans to continue active development of leasing offers to targeted customers by means of cross-selling. Such approach will make the group stronger and integrated financial hub could offer the full range of services to its customers through one point-of-sales window.

BB Leasing adheres to the principle of social responsibility in good faith and offers career growth opportunity to young, promising and knowledge-oriented personnel. Along with the corporate values, the Company's employees are united by customer-orientation, the encouragement of initiatives, the desire to introduce innovations and new technologies, as well as the desire to create products that give mutual benefit; Also willingness and desire to develop and constantly improve their competence, desire to be focused on team achievements and the success of the Company.

Parent company

JSC BasisBank (“BB”) is one of the first commercial banks in Georgia emerging on the financial market at the early decade of 90th. With almost 30 years of history, BB is among those Georgian banks, which maintained volume growth and business momentum, market share gains and strong performance executed through diligent business and risk management, backed by the sound corporate governance and business transparency focus, embedded in the Group’s Corporate strategy and business culture.

Basisbank was founded with the Georgian capital, by a very small group of persons with modest capital at hand, who initiated to enter the financial sector, which was just in the process of foundation in Georgia at that time.

In 2008, EBRD acquired 15% of Basisbank’s shares which kick-started organizational re-modelling processes targeting more agile and efficient structure. New vision and goal were also introduced: powerful image creation and adaptation of best international practices took place.

In 2012 Hualing group, 1st largest investment group in Georgia, acquired 90% of shares and lately increased the shareholding to 92.770%.

BB’s progress on the market since the entrance of Hualing Group was considerable - the main task was to ensure speedy growth, retain sound financials and pre-tax earnings history and achieve these targets with careful risk management practices to retain sustainability of the long-term development path. After the entrance of the new shareholder the bank had been recording accelerated growth on the market for several succeeding years.

In 2017, the Bank embarked on a fundamental transformation of re-drawing its business perimeter by reaching those areas, which were not covered by ordinary banking business. To fully encompass the business opportunities and compete on profitable market, a decision on extension through Insurance and leasing market was made. Being one of the top performers in business financing, providing key segments of the economy with affordable and responsible financial resources and services, the Bank is tasked to be a powerful financial group, encompassing banking, insurance and leasing. The goal is to gain a significant share in all areas of financial services, well-positioned in its objectives, backed with a strong customer base and healthy shareholding structure.

The Bank managed to put its resources, along with proven stability, strong financial standing, widespread recognition, sound performance, and sustainable development path, to the best composition of its new identity - BasisBank Group.

In 2022 organic growth was successfully boosted by acquisition of VTB Bank Georgia’s portfolios, acquiring total loan portfolio of GEL 787 mln and Deposit Portfolio of GEL 665 mln. As a result, Basisbank became #4 bank on the market, increasing total assets, loan portfolio and customer base by acquiring 130k new clients and 24 new locations.



By the end of 2022, BasisBank ranks 4th among 15 Georgian banks with its assets of GEL 3.2 billion, equity of GEL 442 million. In 2022 BasisBank recorded and profit of GEL 69.6 million after taxes.

BB is rated by FITCH: On May 10th, 2023, Fitch Ratings has revised the Outlook on the Long-Term Issuer Default Rating (IDR) of JSC Basisbank to Positive from Stable and affirmed the IDR at 'B+'. The Viability Rating (VR) has been affirmed at 'b+'.

BB's and the ultimately shareholder of the BB Group is Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd - the Chinese conglomerate, the largest Chinese investor in Georgia. The Hualing Group bought 90% of the Bank's stakes in 2012, and today is owing 92.770%.

Hualing Group is operating on the Georgian market since 2006. The areas of the Group's interests are broad and comprehensive including processing and mining of wood and forestry industry, construction of infrastructure facilities, a large-scale modern commerce market, Hotel and tourism, etc. Hualing Group's vision is to leverage the advantage of its presence in Eastern Europe and Asia, develop along with the "Silk Road" project initiative and reviving the historic role of Georgia as the trading hub between Europe and Asia, progressively making Hualing markets a bridge between the two regions.

Company report

Overview of operating environment

Georgian economy remains resilient and continues to grow. Year 2022 brought economic recovery, however, stability risks, which were successfully surmounted during the pandemic, have increased against the backdrop of the Russia-Ukraine war. The sanctions imposed on Russia further exacerbate risks by disruptions in supply chain, affecting food and energy product prices putting further pressure on global inflation.

Year 2022 growth was strained by the protracted inflationary pressure, unstable and volatile external environment. In 2022, the inflationary risks increased globally. High global inflation has been transmitted to the Georgian market as well. Inflation peaked at 13.9% in January 2022, price pressures have been driven by strong demand and rising housing rents (affected partly by migrants), on top of persistent increase in food prices.

Contrary to the expectations the Russia-Ukraine war had the opposite effect - massive migration accompanied with the flow of free cash increased consumption and reflected positively on growth, while increasing pressure on inflation due to promoted excess demand for goods and services. Georgia performed strongly - the growth achieved in 2021 was maintained in 2022 reaching 10.1% YOY in real GDP and continues so in 2023 recording 7.7 growth of GDP in I Quarter of the year. Strong GDP growth was driven by a rebound in tourism, and large migrant and capital inflows from Russia which led to a rise in international reserves, and fiscal outperformance in 2022. This temporal influence should gradually fade. In 2023, real GDP growth by the National Bank of Georgia is expected at 6% considering the base effect after two-digit growth in 2021 and 2022 and expects to stabilize at around 5% over the next few years though.

The expectations on continued sustenance of growth are challenged due to high dependence of Georgian economy on external factors, which is further complicated by the war between Russia and Ukraine, and tension in the region, which is further exacerbated by the macroeconomic pressures where imported inflation remains the key problem along with contracted growth of global economy.

Overview of operating and legal environment

There are different types of leasing: financial leasing, operating leasing, leaseback, etc. The key characteristic of Financial Leasing is the fact that the duration of the term of transfer of property in leasing approximates the amortization term of operation and the total value of the leased object. The content of financial leasing is most similar to a bank loan and carries the lowest risk. Therefore, financial leasing is a major part of the portfolio of leasing companies in Georgia. This is also due to the fact that the secondary market for leasing items (medical equipment, machinery, specialized equipment, etc.) is still underdeveloped, so leasing companies mainly carry the risks related to credit content rather than those related to lease objects (asset management).

Leasing legislation regulates contractual, tax or other legal aspects related to it. Leasing activities in Georgia are regulated by the Civil Code of Georgia, the Tax Code, as well as the Decrees of the President of the National Bank of Georgia on specific issues of leasing. Specifically, it is the Decree by the President of the National Bank № 18/04 on Approval of Procedure for Calculating Annual Effective Interest Rate of leasing, financial expenses, fines and/or any form of financial sanction for the purposes of Article 576 of the Civil Code of Georgia.

As leasing is a private legal relationship and leasing companies are not financial institutions, they are not subject to supervision by any state authority; however, like other private companies whose activities are related to specific finances, they are subject to some degree of subordination to the Ministry of Finance of Georgia. Also, due to the peculiarities of leasing, in order to protect the consumer interests, the National Bank controls issues related to leasing, such as effective interest rates, penalties and fines, etc.

The leasing philosophy is as follows: under the lease agreement, the lessor is obliged to transfer the property to the lessee for the specified period of time, with or without the right to purchase the property, and the lessee is obliged to pay at the established frequency, provided that: a) the lessee determines the property and selects the supplier from whom the property is purchased or otherwise obtained; b) The lessor acquires the property for leasing and the supplier is aware of this fact.

The legal nature of leasing implies a tripartite relationship between the lessor, the lessee and the supplier, which includes the following steps: 1) the lessee chooses the supplier and the object of the lease; 2) the lessee enters into a lease agreement with the lessor; 3) the lessor enters into a purchase agreement with the supplier and sells the leasing property to the lessee; 4) The lessor delivers to the lessee the object of the lease, which is owned by the lessor until it is repurchased/returned by the lessee. These steps are specifically regulated by the specific articles of the Civil Code of Georgia and not by analogy of law.

Overview of leasing market

Georgian leasing market is small, no more than 1% of GDP, still underdeveloped as compared to more advanced emerging markets like Baltic countries or easter Europe where the share of leasing is 4-6% of GDP on average. Recently Georgian leasing sector started to evolve strongly backed by the Georgian financial institutions (top leading banks like TBC Bank, BasisBank).

By the end of 2022, the estimated size of the leasing portfolio in Georgia was around 414 mln GEL, where the main player – JSC TBC Leasing dominated the market. BB Leasing accounted for around 4.3% of the total market size.

The sector and areas where leasing currently is used are Heath and medical equipment, transportation, production, agriculture – production lines, equipment, etc. Potential sectors could be energy sector (which is much supported by the Government and IFIs) including hydro and alternative energy source production (Wind electricity stations, other clean energy alternatives). These are large projects currently not supported by leasing companies, as requires large financial resources and capital support.

Companies with lower production capacity, which cannot be supported by bank loans due to insufficient collateral but who have experience and existed market of sales, could benefit from leasing adding production lines and new technologies, thus increasing their capacity under leasing contracts.

To create competitive advantage, BB Leasing concentrates on suppliers from China and offers to the market lease arrangements, which are not currently offered on the Georgian Market and can be useful tool for lease and construction of contracts with suppliers (producers).

- Technical assistance in selection of equipment - Create Databases through Chinese connections, Framework agreements with equipment suppliers.
- Negotiate with suppliers to get best offers.
- Managing logistic process – transportation, custom clearance insurance.
- Managing/ arranging guarantee process, potentially service and maintenance
- **Arranging "Back redemption" at pre-agreed residual price (by the equity supplier)**

We also provide auto leases to people interested in importing cars as well as to the ones who want to buy already imported cars in Georgia. We have expanded our partnership with Georgia's leading car importers" - Caucasus Auto Import ("CAI") and Car Mark. we also provide new services to our clients - Acquisition/import/renovation and further sale of vehicles with our lease services on Car auctions in USA.

In 2023, despite many domestic or foreign challenges, the Company plans to increase its portfolio by 45%-50%. It will be the ffifth year of BB Leasing's active operations in the market, so significant branding events are planned. In 2023, the main efforts will be focused on three major goals - portfolio growth, brand awareness and on development of remote services.

Performance of 2022

BB Leasing started operating by the end of first quarter 2019. In 2022 the volume of assets approximated GEL 23 million and the equity of the company exceeded GEL 15 million. BB Leasing has full commitment and support from its shareholder – BasisBank JSC and ultimately from Hualing Group.

The Company is focused on strong positioning in the market and raising awareness among target groups. BB Leasing, as a new market player, is actively campaigning for the benefits of leasing to existing and potential client audiences. Its purpose is to make the leasing products well understood by the clients so that they can make the most informed decisions possible.

BB Leasing uses its products to enable business clients to take advantage of specific assets that the company transfers to them in exchange for a fairly and transparently defined amount, and within a reasonable period, with the option of redemption, return or renewal. Leasing an asset does not require collateral, unlike loan financing of an asset the subject of the lease is the collateral itself. When buying an asset through leasing, the business has to pay only a small part of its value (small investment), which allows reducing the investment cost and using the remaining cash to develop the business. In addition to alleviating the tax burden, saving time is another advantage of leasing, as negotiations with suppliers, documentation issues, legal, administrative, insurance, customs and logistics procedures are entirely handled by the leasing company. BB Leasing professionals provide illustrative examples to clients during the meetings and quantify the time and costs saved.

BB Leasing developed financial leasing products. The company offers the following leasing products to its clients:

Vehicles leasing is available to both individuals and legal entities. The main advantage of this product is the favorable conditions and encouragement of the wide introduction of eco-friendly transport, which is an illustration of the company's social responsibility. Car leasing is issued in the national currency, with a maximum amount of GEL 250 thousand. The payment schedule is monthly. Participation terms are flexible for the client, interest rate is acceptable. Customers will be able to insure the product from a group member Insurance Company. BB Leasing offers 3 types of products in mentioned direction: 1) Lease of new vehicle through official car dealers; 2) Lease of used vehicle on Georgian market; 3) Lease and import of vehicle from the USA market; in the future, the Company plans to deliver this product through digital channels (website, social network, mobile internet, email marketing) and through direct marketing.**Leasing of fixed assets** is an alternative way of rapid development of small and medium business. Individuals and legal entities can use the special payment schedule, which can be adjusted to their own income schedule or business cycle, and lease equipment for a maximum amount of GEL 500,000. The insurance component is mandatory, and that is smoothly handled by the group member insurance company. In the future, the company plans to further develop this product and offer novelty to the world market**.** Acquisition or upgrading of fixed assets: machinery and equipment is a prerequisite for future development and profitability in a competitive environment. Therefore, the Company has developed a strategy for this important product: to explain the benefits of leasing fixed assets and the prospects of the Chinese market to customers through closer customer relationships.

Leaseback is a product for legal entities. A maximum amount of GEL 500,000 is disbursed. The Company plans to offer digital and direct marketing channels in combination with insurance.

APMA Project Leasing, i.e., Agricultural Machinery Leasing is co-financed with the Agricultural Project Management Agency. The Agro-leasing project component serves to develop added value-creating infrastructure for agricultural products. Preferential Agro-leasing is intended for enterprises that produce agricultural products (modern farms, greenhouses, etc.), process agricultural products in any form (storage, packaging, processing), or produce agricultural product packaging. Enterprises that have approved state co-financing under the co-financing project are also viewed as clients. Because the leasing of the APMA project is an important product for the development of the country's economy, the company will pay special attention to its promotion. The payment schedule will be both monthly and seasonal, depending on the specifics of the field.

Leasing within the Enterprise in Georgia project is the result of cooperation with a large-scale program. LEPL Enterprise in Georgia is one of the first government agencies in Georgia, whose main goal is to improve the business environment, develop the private sector, promote Georgia's investment climate and stimulate exports. The goal of the Enterprise in Georgia business line is to develop entrepreneurship in Georgia, support the entrepreneurs, establish new enterprises/hotels and promote the expansion or re-equipment of operating enterprises/hotels. BB Leasing intends to promote this product through digital and direct marketing channels.

Our coverage area is the key cities of Georgia: Tbilisi, Rustavi, Telavi, Gori, Kutaisi, Zugdidi, Batumi and their surrounding settlements.

The company has a stable position on the market and in the future, BB leasing is going to reduce the distance from the first position even more. Its two core activities will be: a) Import of used cars in cooperation with auto importers, reasonable co-payment scheme, which provides greater access to the clients' most desired/demanded products, and b) Using a trusted partnership with China and based on the guarantees from financial institutions, to offer Georgian businesses the Chinese trucks and special equipment at attractive prices. The main role in this scheme will be played using the benefit of the Chinese factor in the BB Leasing activity, backed by the high authority of the core shareholder.

Financial performance

BB Leasing's performance and results achieved in 2022 were remarkable, the company demonstrated its strength and capacity for growth despite various factors affecting business environment and financial sector. The Company is financially sound exhibiting strength through stability and growth.

As a member of BB Group, BB leasing is committed to complement the Group's operations and services with products provided under leasing arrangements. BB Leasing is a company with the clearly defined customer relationship strategy: a focus on long-term cooperation and the establishment of transparent conditions for leasing, which serves as a precondition for responsible financing and the core of the company's philosophy. The Company contributed 2% to the Group's profit before tax, which displays that BB Leasing has become significant part in implementation of the Group's strategy and growth.

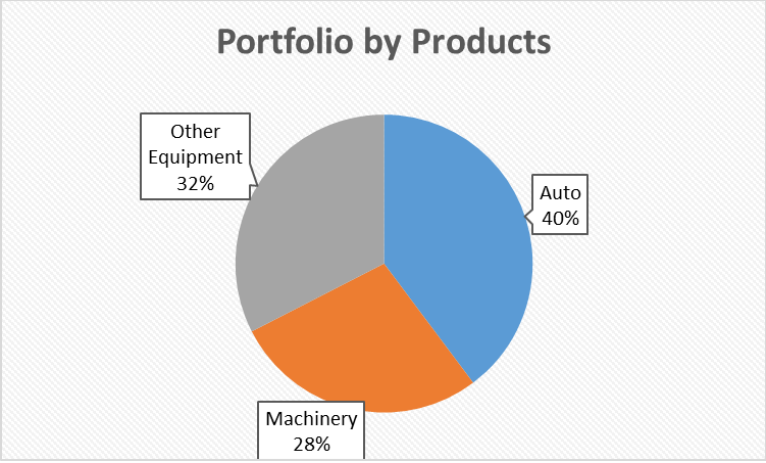
The results are driven mostly by income generated from leasing activities, reaching up to GEL 3.7 million giving 81% y/y growth. ECL charge amounted to GEL 30 thousand, displaying that the risks are followed and monitored closely, preventing the Company from retaining non-working assets on balance sheet for a long time, the recovery of leased assets in arrears is very quick and well-prescribed procedures and terms allow the Company to recover the assets and re-lease or sell in shortest period. Such performance is attributed to thorough risk strategy and finance policy adopted by the Company complimenting to the low-risk costs and good quality of assets.

The company's internal capital generation is strong, BB Leasing's net profit amounted to GEL 2 million, giving 52% of y/y growth which make 14.2% of return on average equity.

As of the end of 2022, BB leasing reached 46% growth y/y in assets and 104% y/y growth in gross finance lease portfolio reaching up to GEL 17.8 million (2021: Gel 8.5 million). Repossessed collateral increased up to GEL 1.3 million, which is 42% growth y/y. Gain from sale of or secondary leases of repossessed collaterals amounted to GEL 93 thousand in 2022.

The Company's liabilities are by 94% financed from borrowings received from Georgina banks. The exposure increased by 214% y/y, reaching Gel 7.2 million (2021: Gel 2.3 million) to finance the company's investing activities.

The foreign factor and the inflow of capital in the country revived the real estate market. Demand 4for both new and second-hand housing has increased significantly, which in turn has boosted the construction sector. The workload in various business sectors has increased. The increase of incomes has also promoted a chain effect on the car demand for private and business use.



Our goal is to maintain the stability of the portfolio, as well as its sustainable growth, which can be achieved through the right selection of clients and prudent risk policies.

CORPORATE GOVERNANCE

The governing bodies of BB Leasing are the General Meeting of Shareholders, Supervisory Board and Board of Directors.

The General Meeting of Shareholders is the supreme governing body of the company. It chairs the general meeting of shareholders. The meeting makes important decisions for the company, such as: changes and additions to the bylaw, placing the shares on the market, electing a supervisory board and approving its budget, approving the annual audited financial report, distributing and using the net profit, increasing/decreasing capital.

The Supervisory Board determines the policy of the company, gives instructions and guidance to its management. The Supervisory Board is elected by the General Meeting of Shareholders. It is in charge of the general management of the company's activities, makes decisions on the strategic directions of the company's development, ensures a reliable and effective internal control and risk management system, supervises the activities of the executive bodies and is responsible/accountable for its functions to the General Meeting of Shareholders. The members of the Supervisory Board are elected by the General Meeting of Shareholders for a term of four years, but their term of office extends after the expiration of this term, until the next General Meeting of Shareholders is convened. Their re-election is unlimited. A member of the Board may be re-elected by the General Meeting at any time. The Supervisory Board appoints the General Director and their deputies and oversees their activities, and selects the company auditor. The Board can control and inspect the financial documents of the company as well as the property sites. The Board reviews the annual reports, the profit distribution proposal and reports to the General Meeting.

The Directorate functions in conformity with the policy stipulated by the Supervisory Board and runs the day-to-day operation of the company. The Directorate consists of the General Director (who supervises the work of the Directorate) and two Deputy General Directors - Commercial and Finance. The leadership and full representative authority of the General Director and Deputy General Directors include the right to make decisions on behalf of the company within the scope of their authority and competence, and to act on behalf of the company vis-a-vis the third parties. They are expected to perform their assigned duties in good faith and diligently. If any of them does not fulfil their duty, they are obliged to compensate the company for the damage caused. The Directorate is accountable to the company jointly and individually and directly with all their assets.

Composition of BB Leasing Supervisory Board

Mi Zaiqi - Chairman

In parallel with being the Chairman of the Supervisory Board of JSC BB leasing, Mi Zaiqi is the Vice-Chairman of the Supervisory Board of JSC Basisbank and the Chairman of the Supervisory Board of BB Insurance.

Holds a BA from University of California. 2011 to present: Deputy Director of GM Office in Xinjiang Hualing Trade and Industry Group Co., Ltd and Director of GM Office in Georgia Branch Office of Xinjiang Hualing Trade and Industry Group Co., Ltd. 2010-2011: worked as an assistant to GM in Xinjiang Hualing Real Estate Development Co., Ltd. 2005 to 2006: worked as an assistant to GM at Xinjiang Hualing Grand Hotel Co., Ltd.

David Tsaava – Member

Member of the Supervisory Board of BB Leasing since December 2017.

Member of the Supervisory Board of Basisbank's other subsidiary - BB Insurance, from the same period to the present.

General Director of Basisbank since 2011.

2015-2018: Member of the Basisbank Supervisory Board.

Davit Tsaava has 19 years of experience working in the banking. His career in Basisbank began in 2004 as a loan officer, and until 2008 he headed the corporate lending department. In 2008-2010 he was appointed as the director of the corporate direction, and in 2010-2011 he was the general director.

After obtaining a bachelor's degree in Banking and Finance from Tbilisi State University, David Tsaava got a master's degree at Sokhumi State University. Later, he obtained a PhD in Business Administration from Technical University of Georgia.

Hui Li – Member

In addition to being a member of the Supervisory Board of JSC BB Leasing, Hui Li is the Deputy General Director of JSC Basisbank for Lending and a member of the Supervisory Board of Hualing Insurance, another subsidiary of Basisbank.

2015-2018: Member of the Supervisory Board of JSC Basisbank. Li Hui has been working in the financial sector since 1993. In 2005-2012 she was in charge of loan approval in Credit Management Department of Urumqi City Commercial Bank. At different times, she held the position of Deputy Manager of Credit Department and Deputy Director in Urumqi Chengxin Credit Cooperatives.

Li Hui holds a Bachelor's Degree in Accounting from Financial University of China.

Composition of BB Leasing Directorate:

Konstantine Sulamanidze, CEO

CEO of JSC BB Leasing and BB Insurance. Konstantine Sulamanidze has over 22 years of experience working in management positions in the fields of banking, insurance and leasing, as well as financial sector regulatory authorities. From 2018 to present he is also an independent member of the Supervisory Board of the microfinance organization Georgian Credit and a board member of Georgian International Arbitration Center. In 2016-2018, he headed the State Insurance Supervision Service. In 2008-2014 he was the CEO of Progress Bank. In 2005-2008, he held senior positions at Bank Republic, a member of the international banking group Societe Generale, including being deputy CEO - Lending direction. In 2002-2005 he worked in various managerial positions at VTB Bank. Konstantine Sulamanidze holds a PhD in Finance and Banking. In 2015, he received an MBA in Business Administration from Hult International Business School (Boston, USA; London, United Kingdom).

Lia Aslanikashvili – Deputy CEO, Finance

From December 2018 to present: Deputy General Director of BB Leasing.

2017-2018: General Director of BB Leasing.

Deputy Director, Finance at Basisbank from 2012 to present.

From 2017 until March 2023 Chief financial Officer of "BB Insurance"

Lia Aslanikashvili has 24 years of experience in banking. In 1999-2002, she served as Manager at International Operations Department of Basisbank. In 2002-2005, she headed the same department. In 2005-2008, headed the Settlement Department. In 2007-2008, Lia Aslanikashvili led the Treasury Department. In 2008-2012, she was a CFO of Basisbank.

Lia Aslanikashvili holds a Master's degree in International Economic Relations from Tbilisi State University.

Malkhaz Kharchilava – Deputy CEO, Commerce

Prior to becoming Deputy Director of BB Leasing (December 2018), Malkhaz Kharchilava headed the Agribusiness Group in the Basisbank Business Department (2017-2018). In 2015-2016, he was the Marketing and Product Development Manager of Basisbank and headed the agro-department. From 2007 to 2014, Malkhaz Kharchilava worked at ProCredit Bank in the fields of credit, marketing and agribusiness. He has 13 years of experience working in the banking sector. Malkhaz Kharchilava received a bachelor's degree in economics from Ivane Javakhishvili Tbilisi State University, and a master's degree in applied psychology from the Georgian Institute of Public Affairs (GIPA).

Risk profile and risk management system

BB Leasing manages risk through a special committee. The Leasing Committee discharges its functions in accordance with the current legislation and internal legal acts of the Bank, in compliance with the policy approved by the Supervisory Board and within the established limits. The committee makes decisions on a lease application at two levels. The levels of the committee are: the management of the leasing company (when the overall exposure per client is USD≤ 100,000) and management of the Lease together with the supervisory board (USD 100,000<).

The committee is required to duly substantiate the non-standard price and exceptional conditions. Price reductions can only be made provided that the profitability of the commercial margin is maintained. The Committee is also required to assess investment risks (lease portfolio structure, concentration and client payments overdue analysis, set limits, etc.). Decisions at each level of the Lease Committee are made by a majority vote of the members. In the event of an equal distribution of votes, the decision is made in favor of the group of the Committee agreed upon by the CEO.

The object of the lease in the most cases is a subject to compulsory insurance. This reduces the risks of injury, loss, disappearance or mistreatment. The assessment of the lease object plays an important role in order to insure against risks. During the valuation, the value of the leased item should be determined in such a way that the amount of the leasing investment does not exceed the liquidation value of the item. Reasonable participation is an important factor in risk insurance, as participation regulates the ultimate risk of the lease object. Post-disbursement monitoring is an important process and is performed within the set timeframe to properly assess the condition of the leased item. BB Insurance, as a member of Hualing Holding (BB holding) ?, guarantees insurance of the lease object under favorable terms. Maximum benefits for clients are achieved by receiving a full range of financial services from the same group.

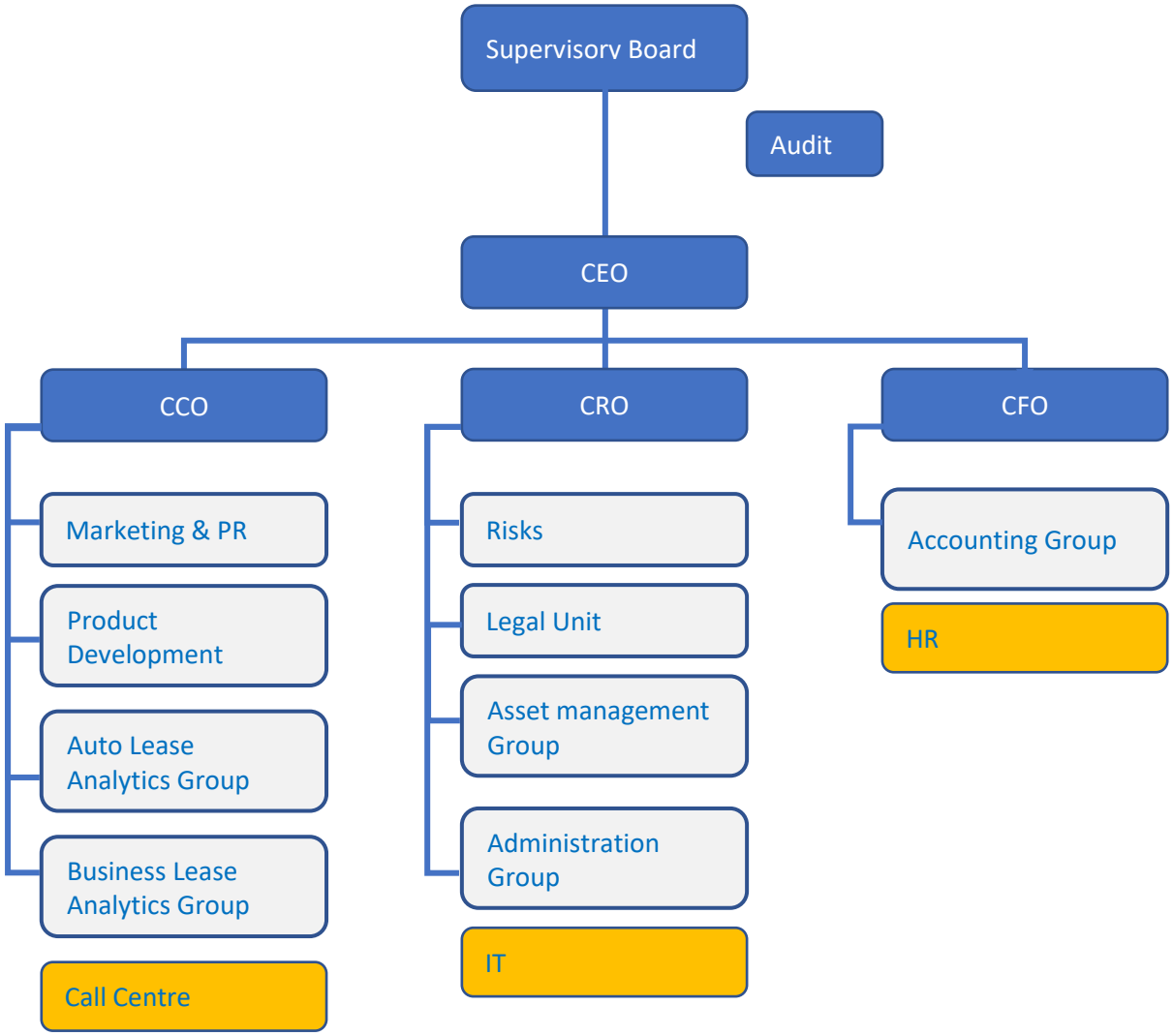
Leasing compliance monitoring is an important part of the risk management process. The process includes monitoring the operation of the leased property after the lease and monitoring the repayment process, as well as periodic review of the client's condition to prevent possible problems and/or detect them at an early stage. During the term of the lease agreement, the client is monitored by the Asset Management Manager once every 6 months as a standard. Content of monitoring can be divided into three parts:

a) Visual monitoring (taking photos and filing for which the Asset Management Manager is responsible) and

b) Technical/functional inspection (monitoring the operating conditions of the leased object and filling out a special form

c) Planed remote monitoring for low-risk assets

BB Leasing's organisational structure



JSC BB LEASING

STATEMENT OF MANAGEMENT'S RESPONSIBILITIES FOR THE PREPARATION AND APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

Management of JSC BB Leasing is responsible for the preparation of the financial statements that present fairly the financial position of JSC BB Leasing (hereinafter – the "Company") as at 31 December 2022, and the related statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and of significant accounting policies and notes to the financial statements in compliance with International Financial Reporting Standards ("IFRS").

In preparing the Company's financial statements, management is responsible for:

- Properly selecting and applying accounting policies;
- Presenting information, including accounting policies, in a manner that provides relevant, reliable, comparable and understandable information;
- Providing additional disclosures when compliance with the specific requirements in IFRSs are insufficient to enable users to understand the impact of particular transactions, other events and conditions on the Company's financial position and financial performance; and
- Making an assessment of the Company's ability to continue as a going concern.

Management is also responsible for:

- Designing, implementing and maintaining an effective and sound system of internal controls, throughout the Company;
- Maintaining adequate accounting records that are sufficient to show and explain the Company's transactions and disclose with reasonable accuracy at any time the financial position of the Company, and which enable them to ensure that the financial statements of the Company comply with IFRS;
- Maintaining statutory accounting records in compliance with legislation and accounting standards of Georgia;
- Taking such steps as are reasonably available to them to safeguard the assets of the Company; and
- Preventing and detecting fraud and other irregularities.

The financial statements of the Company for the year ended 31 December 2022 were approved by the Management on 9 June 2023.

On behalf of the Management:

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

Deloitte.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Jamal Hasanov
On Behalf of Deloitte & Touche LLC

Deloitte + Touche

Tbilisi, Georgia
9 June 2023

JSC BB LEASING

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2022

In thousands of Georgian Lari	Note	31 December, 2022	31 December, 2021 (restated)*	1 January, 2021
ASSETS				
Cash and cash equivalents	8	3,072	1,712	6,480
Deposits with Banks	9	-	3,272	-
Finance lease receivables	10	17,549	8,538	5,069
Assets repossessed from terminated leases	11	1,327	932	145
Right of use assets		17	38	62
Prepayments	12	572	844	4
VAT asset	13	-	299	287
Property, equipment and intangible assets		63	67	52
Other assets	14	282	15	15
TOTAL ASSETS		**22,882**	**15,717**	**12,114**
LIABILITIES				
Borrowed funds	15	7,245	2,308	-
Trade and other payables	16	219	180	213
Lease liability		20	43	70
Advances received		15	15	-
VAT liability	13	23	-	-
Other tax liabilities	13	219	40	27
TOTAL LIABILITIES		**7,741**	**2,586**	**310**
EQUITY				
Share capital	17	11,000	11,000	11,000
Retained earnings		4,141	2,131	804
TOTAL EQUITY		**15,141**	**13,131**	**11,804**
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		**22,882**	**15,717**	**12,114**

**Details of the restatements and reclassification are discussed in Note 5.*

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 9 June 2023.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 56 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

In thousands of Georgian Lari	Note	2022	2021 (restated)*
Finance income from leases		3,709	2,051
(Allowance)/Recovery of allowance for expected credit losses on finance lease receivables	10	(30)	5
Net lease income after credit loss allowance		**3,679**	**2,056**
Finance income - Interest income from bank deposits		466	625
Other Income	18	142	152
Administrative and other operating expenses	19	(1,972)	(1,414)
Interest expense		(308)	(61)
Recovery of allowance/(Allowance) for expected credit losses on other financial assets	8, 9	8	(31)
Profit before tax		**2,015**	**1,327**
Income tax		(5)	-
PROFIT FOR THE YEAR		**2,010**	**1,327**
Other comprehensive income		-	-
Total comprehensive income for the year		**2,010**	**1,327**

**Details of the restatements and reclassification are discussed in Note 5.*

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 9 June 2023.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 56 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

In thousands of Georgian Lari	Note	Share capital	Retained earnings	Total Equity
Balance at 1 January 2021		**11,000**	**804**	**11,804**
Total comprehensive income for the year (restated)*	5	-	1,327	1,327
Balance at 31 December 2021 (restated)*		**11,000**	**2,131**	**13,131**
Total comprehensive income for the year		-	2,010	2,010
Balance at 31 December 2022		**11,000**	**4,141**	**15,141**

**Details of the restatements and reclassification are discussed in Note 5.*

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 9 June 2023.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 56 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022

In thousands of Georgian Lari	Note	2022	2021 (restated)*
Cash flows from operating activities			
Profit before income tax expense		2,015	1,327
Non-cash adjustments:			
- Allowance /(Reversal of allowance) for expected credit losses on finance lease receivables	10	30	(5)
- (Recovery of allowance)/Allowance for expected credit losses on other financial assets	8, 9	(8)	31
- Depreciation charge		24	25
- Losses/(gains) from lease modifications and terminations		1	(7)
- Foreign exchange (gains)/losses	18	(49)	3
- Net change in interest receivable accrued on deposits with banks		105	(105)
- Net change in interest payables		15	16
Operating cash flows before movements in working capital		**2,133**	**1,285**
Changes in operating assets and liabilities			
Change in finance lease receivables	10	(9,682)	(3,550)
Change in assets repossessed from terminated leases	11	(395)	(787)
Change in prepayments	12	273	(815)
Change in other assets	14	(268)	-
Change in trade and other payables	16	34	(40)
Change in tax assets and liabilities	13	501	2
Change in advances received		(1)	15
Cash generated by operations		**(7,405)**	**(3,890)**
Income tax paid		(5)	-
Net cash outflow from operating activities		**(7,410)**	**(3,890)**
Cash flows from investing activities			
Purchase of PPE and intangible assets		(10)	(27)
Placement of deposits with banks	9	-	(5,200)
Withdrawal of deposits with banks	9	3,200	2,000
Net cash inflow/(outflow) from investing activities		**3,190**	**(3,227)**
Cash flows from financing activities			
Proceeds from borrowings	15	14,611	4,897
Principal repayments of borrowings	15	(8,968)	(2,517)
Repayments of lease liabilities		(8)	(8)
Net cash inflow from financing activities		**5,635**	**2,372**
Effect of foreign exchange rate changes		(30)	-
Effect of changes in expected credit losses		(25)	(23)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		**1,360**	**(4,768)**
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	8	**1,712**	**6,480**
Cash and cash equivalents at the end of the year	8	**3,072**	**1,712**

**Details of the restatements and reclassification are discussed in Note 5.*

Non-cash movements excluded from the statement of cash flows:

In thousands of Georgian Lari	2022	2021
Lease receivables settled by assets repossessed from terminated leases	1,428	1,633

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 9 June 2023.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 56 form an integral part of these financial statements.

BB Leasing JSC

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Preparation of the Management Report for the Year Ended 31 December 2022

Management of BB Leasing JSC (hereinafter - the "Company") is responsible for the preparation and fair presentation of the Management Report for the year ended 31 December 2022 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Management is responsible for:

- Preparing the Management Report for the year ended 31 December 2022 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- Inclusion of the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing in the Management Report for the year ended 31 December 2022;
- Providing information in the Management Report for the year ended 31 December 2022, which is consistent, in all material respects, with the audited financial statements for the year ended 31 December 2022.

Those charged with governance are responsible for overseeing the preparation and fair presentation of the Management Report.

The Management Report for the year ended 31 December 2022 was approved by the Management Board of the Company on 29 September 2023.

On behalf of the Management Board:

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi

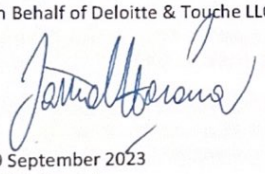
We have selected and performed procedures based on our judgment, including but not limited to inquiries, analysis and review of documentation, comparison of the Company's policies, procedures, methodologies and of the reported information with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, as well as recalculations, comparisons and reconciliations of numeric values and other information with those reported in the audited financial statements.

Conclusion

In our opinion:

- The Management Report for the year ended 31 December 2022 is prepared in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The Management Report for the year ended 31 December 2022 includes the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The information provided in the Management Report is consistent, in all material respects, with the audited financial statements for the year ended 31 December 2022.

Jamal Hasanov
On Behalf of Deloitte & Touche LLC



29 September 2023
Tbilisi, Georgia

MANAGEMENT REPORT

Letter of General Director

Dear Customers and Shareholder,

2022 started with recovering from post pandemic damages. The beginning of the year was a transitional period from the post-pandemic to normal environment. However, there were a number of restrictions and the requirements to work during the first quarter of 2022. There was no substantial revision of products and financing policies. The focus was on observing the market and monitoring its recovery process.

Year 2022 was marked with geopolitical tensions and global economic challenges. Those circumstances that changed the agenda in all directions on a global scale should also be considered. The war in Ukraine was a significant risk and challenge for businesses. Uncertainty was created and transport corridors were disrupted, routes were changed as well. The existing obstacles have affected the price and significantly delayed the process of supplying leased assets.

By the second quarter of the year, the situation became relatively clear, and gradually transport routes stabilized. Despite the above-mentioned circumstances, we have taken strict measures to analyze the social and financial conditions of clients, which led to the closing of the year with an acceptable result.

There have been no significant changes in the terms of the main offered products, only partial content modifications have been applied from time to time to meet clients` requirements. However, the main products remained the same.

As of the end of 2022, BB leasing portfolio amounted to GEL17.7 million. The foreign factor and the inflow of capital in the country revived the real estate market. Demand for both new and second-hand housing has increased significantly, which in turn has boosted the construction sector. The workload in various business sectors has increased. The increase of incomes has also promoted a chain effect on the car demand for private and business use.

In 2022, BB leasing assets approximated GEL 22.9 million, gross lease portfolio grew by 104% and net profit increased by 51% exceeding to GEL 2 million. It allowed us to reach return on average equity (ROAE) of 14.2%.

Next steps of BB Leasing will be directed towards development of supplementary services for the clients, by adopting digital solutions that will be used by our customers allowing them to benefit not only from leasing products, but also from insurance and banking products, thereby supporting the cross-selling within the holding.

Konstantine Sulamanidze
Chief Executive Officer
29 September 2023



სს BB ლიზინგი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საერთაშორისო სტანდარტით მომზადებული ფინანსური ანგარიშები და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს BB ლიზინგი

სარჩევი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების და მმართველობითი ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებასთან დაკავშირებით მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განცხადება 1

დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა..... 2

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში 5
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში..... 6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში..... 7
კაპიტალის ცვლილების ანგარიში 8

ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

1. ზოგადი ინფორმაცია 13
2. აღრიცხვის საფუძველი 14
3. *კრიტიკული საღრიცხვო მსჯელობა და წინასწარი შეფასების გაურკვევლობის მთავარი წყაროები.* 14
4. ძირითადი საღრიცხვო პოლიტიკა 15
5. ხელახალი განცხადება და რეკლასიფიკაცია 28
6. ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა..... 30
7. ახალი ბუღალტრული განცხადებები 32
8. ფული და ფულის ეკვივალენტები..... 37
9. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები 38
10. ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები..... 39
11. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები 47
12. ავანსები 47
13. საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები..... 47
14. სხვა აქტივები..... 49
15. ნასესხები სახსრები..... 49
16. ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები..... 50
17. სააქციო კაპიტალი..... 50
18. სხვა შემოსავალი 51
19. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები 51
20. რისკების მართვა 52
21. პირობითი ვალდებულებები..... 63
22. სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება 63
23. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის 65
24. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები 66

სს BB ლიზინგი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების და მმართველობითი ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებასთან დაკავშირებით მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განცხადება

სს BB ლიზინგის მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სს BB ლიზინგის ფინანსური ანგარიშების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად წარადგენს სს BB ლიზინგის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 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.

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.

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 ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცდა კომპანიის მენეჯმენტის საბჭოს მიერ 2023 წლის 9 ივნისს.

მენეჯმენტის სახელით:

_____

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

_____

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
City Tower Business Center, 70 Vazha-Pshavela Ave., 16th floor,
Tbilisi, 0186, Georgia
Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს BB ლიზინგის აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს:

დასკვნა

აუდიტი ჩაუტარდა სს BB ლიზინგის („კომპანია“)ფინანსურ ანგარიშებს, რომლებიც მოიცავს: ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებს 2022 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 2022 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 ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა განხილულია ჩვენი ანგარიშის თავში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების 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.

საკითხის ხაზგასმა

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-5 განმარტებაზე, რომელიც აღწერს შესაბამისი მაჩვენებლების ხელახალ განცხადებას და რეკლასიფიკაციას. ჩვენი დასკვნა ამ საკითხთან დაკავშირებით არ შეცვლილა.

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

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

© 2023 Deloitte & Touche LLC. All rights reserved.

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
City Tower Business Center, 70 Vazha-Pshavela Ave., 16th floor,
Tbilisi, 0186, Georgia
Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

გამომდინარე დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს ამ ან სხვა ინფორმაციის არსებითად არასწორად განცხადებას, ჩვენი მოვალეობაა ამ ფაქტის შესახებ განვაცხადოთ.

ფინანსურ ანგარიშებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის და მმართველობის ფუნქციის მქონე პირების მოვალეობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების 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 ანგარიშგების 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.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

© 2023 Deloitte & Touche LLC. All rights reserved.

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
City Tower Business Center, 70 Vazha-Pshavela Ave., 16th floor,
Tbilisi, 0186, Georgia
Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

- 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 ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, მუშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა 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.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

© 2023 Deloitte & Touche LLC. All rights reserved.

Deloitte.

ჯამალ ჰასანოვი
შპს „დელოიტ და ტუშის“ სახელით

_____

9 ივნისი 2023
თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმარტება	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021 (restated)*	1 იანვარი, 2021
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	8	3,072	1,712	6,480
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	9	-	3,272	-
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	10	17,549	8,538	5,069
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	11	1,327	932	145
გამოყ უფლ მქონე აქტივები		17	38	62
ავანსები	12	572	844	4
დღგ აქტივი	13	-	299	287
შენობა-ნაგებობა, აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები		63	67	52
სხვა აქტივები	14	282	15	15
მთლიანი აქტივები		**22,882**	**15,717**	**12,114**
ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	15	7,245	2,308	-
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	16	219	180	213
სალიზინგო ვალდებულება		20	43	70
მიღებული ავანსები		15	15	-
დღგ ვალდებულება	13	23	-	-
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები	13	219	40	27
მთლიანი ვალდებულებები		**7,741**	**2,586**	**310**
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	17	11,000	11,000	11,000
გაუნაწილებელი მოგება		4,141	2,131	804
მთლიანი კაპიტალი		**15,141**	**13,131**	**11,804**
ვალდებულებები და კაპიტალი სულ		**22,882**	**15,717**	**12,114**

**ხელახალი განცხადებების და რეკლასიფიკაციის დეტალები განხილულია განმარტებაში 5.*

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2023 წლის 9 ივნისს.

_____ _____

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-56 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმარტება	2022	2021 (ხელახლა განცხადებული)*
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან		3,709	2,051
რეზერვის ამობრუნება/(რეზერვი) ლიზინგში წმინდა ინვესიციებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის	10	(30)	5
წმინდა სალიზინგო სემოსავალი საკრედიტო ზარალის რეზერვის შემდეგ		**3,679**	**2,056**
ფინანსური შემოსავალი - საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან		466	625
სხვა შემოსავალი	18	142	152
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	19	(1,972)	(1,414)
საპროცენტო ხარჯი		(308)	(61)
სხვა ფინანსურ აქტივებზე შესაძლო საკრედიტო ზარალის რეზერვი	8, 9	8	(31)
მოგება დაბეგვრამდე		**2,015**	**1,327**
მოგების გადასახადი		(5)	-
წლის მოგება		**2,010**	**1,327**
სხვა სრული შემოსავალი		**-**	**-**
წლის სხვა სრული შემოსავალი სულ		**2,010**	**1,327**

***ხელახალი განცხადებების და რეკლასიფიკაციის დეტალები განხილულია განმარტებაში 5.*

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2023 წლის 9 ივნისს.

კონსტანტინე სულამანიძე	**ლია ასლანიკაშვილი**
გენერალური დირექტორი	ფინანსური დირექტორი
თბილისი	თბილისი

9-56 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

სს BB ლიზინგი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	ჯანმარტებააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2021 წლის 1 იანვარს	**11,000**	**804**	**11,804**
წლის სრული შემოსავალი სულ (ხელახლა განცხადებული)* 5	-	1,327	1,327
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბერს (ხელახლა განცხადებული)*	**11,000**	**2,131**	**13,131**
წლის სრული შემოსავალი სულ	-`	2,010	2,010
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**11,000**	**4,141**	**15,141**

**ხელახალი განცხადებების და რეკლასიფიკაციის დეტალები განხილულია განმარტებაში 5.*

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2023 წლის 9 ივნისს.

_____ _____

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-56 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმარტება	2022	2021 (ხელახლა განცხადებული)*
ფულ სახსრები საოპ საქმიანობიდან			
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე		2,015	1,327
არაფულადი კორექტირებები:			
- რეზერვი/(რეზერვის ამობრუნება) ფინ ლიზ მისაღ შემოს-დან მოსალ საკრედ ზარალისთვის	10	30	(5)
- (რეზერვის ამღება)/რეზერვი სხვა ფინ აქტ-დან მოსალ საკრედიტო ზარალისთვის	8, 9	(8)	31
- ცვეთის ხარჯი		24	25
- დანაკარგები/(მოგება) ლიზინგის მოდიფიკაც და შეწყ		1	(7)
- უცხ ვალ (მოგება)/ზარალი	18	(49)	3
- ბანკებში რიცხ დეპოზ-დან მისაღ შემოს წმ ცვლ		105	(105)
- საპროც გადასახდ წმინდა ცვლილება		15	16
საოპ ფულადი ნაკადები სამუშაო კაპიტალში		**2,133**	**1,285**
საოპ აქტ და ვალდებ ცვლილებები			
ცვლ. ფინ. ლიზ. მისაღ. შემოსავლ.	10	(9,682)	(3,550)
შეწყ ლიზ დასაკუთრ აქტ ცვლილებები	11	(395)	(787)
ცვლილებები წინსწრებით გადახდებში	12	273	(815)
ცვლილებები სხვა აქტივებში	14	(268)	-
ვაჭრობისა და სხვა გადასახდელი ხარჯების ცვლილებები	16	34	(40)
საგადას აქტ და ვალდ ცვლილებები	13	501	2
მიღებული ავანსების ცვლილებები		(1)	15
ოპერაციებით გამომუშავებული ფული		**(7,405)**	**(3,890)**
გადახდილი მოგების გადასახადი		(5)	-
წმინდა გადინება საოპერაც საქმ-დან		**(7,410)**	**(3,890)**
ფულადი ნაკადები საინვესტიც საქმ-დან			
PPE და არამატ აქტივების შესყიდვა		(10)	(27)
ბანკებში დეპოზიტების შეტანა	9	-	(5,200)
ბანკებიდან დეპოზიტების გამოტანა	9	3,200	2,000
წმინდა ფულ სახს მოძრაობა (შემოსვლა გასვლა)		**3,190**	**(3,227)**
ფულადი სახსრების მოძრაობა დაფინ საქმ			
ნასესხები სახსრებიდან შემოსული თანხა	15	14,611	4,897
ძირითადი თანხის დაფარვა ნასესხებ სახსრებზე	15	(8,968)	(2,517)
სალიზინგო ვალდ დაფარვა		(8)	(8)
წმინდა ფულ სახს შემოსვლა დაფინანსების საქმ-დან		**5,635**	**2,372**
უცხ ვალ გაცვლითი კურსის ცვლილებების ეფექტი		(30)	-
მოსალოდნელი საკრედ დანაკ ცვლილ ეფექტი		(25)	(23)
ფულის და ფულის ეკვივ წმინდა		**1,360**	**(4,768)**
ფული და ფულის ეკვივალ წლის დასაწყ	8	**1,712**	**6,480**
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	8	**3,072**	**1,712**

**ხელახლა განცხადების და რეკლასიფიკაციის შესახებ დეტალები განხილულია განმარტებაში 5.*

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშიდან გამორიცხული არაფულადი ცვლილებები:

ათასი ლარი	2022	2021
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივებით გაქვითული სალიზინგო მისაღები შემოსავლები	1,428	1,633

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2023 წლის 9 ივნისს.

კონსტანტინე სულამანიძე	**ლია ასლანიკაშვილი**
გენერალური დირექტორი	ფინანსური დირექტორი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

თბილისი	თბილისი

9-56 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

1. ზოგადი ინფორმაცია

ორგანიზაცია და ოპერაციები. ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად, 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, სს BB ლიზინგისათვის ("კომპანია").

კომპანია „BB ლიზინგი“ დაარსდა 2017 წლის 27 დეკემბერს და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანოა საქართველოს შემოსავლების სამსახური. საიდენტიფიკაციო კოდი 406233534. კომპანია სააქციო საზოგადოებაა და საქართველოს რეგულაციების მიხედვით დაფუძნდა.

2022 და 2021 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 BB ლიზინგს, სს BB დაზღვევას (წარსულში „ჰუალინგ დაზღვევა“), და Basis Asset Management Holding LLC-ს, თითოეულში ის 100% წილის მფლობელია, ერთად კი „ჯგუფად“ მოიხსენიება.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd. (92.770%), ბ-ნი მი ზაიქი (6.547%) და სხვა მცირე აქციონერები (0.682%). მშობელი კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი პირია ბ-ნი მი ენხვა, ჩინეთი, რომელიც კომპანიაში Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd 92.066%-იანი წილის მფლობელია.

მთავარი საქმიანობა. კომპანია დაარსდა სალიზინგო საქმიანობის წარმოებისთვის როგორც საცალო, ისე საქართველოს სამეწარმეო პირებისთვის. 2022 წლის 31 დეკემბერს კომპანიის სააქციო კაპიტალი 11,000 ათასი ლარი იყო (2021: 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
- უკულიზინგი

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.

ბაზრის არასტაბილური პირობების მიუხედავად, ფინანსური სექტორი სტაბილურ ზრდას განაგრძობდა, 2022 წელი 2020 და 2021 წლების პოსტპანდემიური ზიანისგან გაჯანსაღების და პოსტპანდემიურიდან ნორმალურ ბიზნეს გარემოში დაბრუნების წელი იყო.

საქართველომ კარგი შედეგი აჩვენა; 2021 წელს მიღწეული ზრდა 2022 წელს შენარჩუნდა და წლიურ 10.1%-ს მიაღწია. მოლოდინის საპირისპიროდ, რუსეთ-უკრაინის ომს საპირისპირო შედეგი მოჰყვა - საქართველომ, ისევე როგორც რეგიონის რამდენიმე სხვა ქვეყანამ, რუსეთიდან მასობრივი მიგრაციული ნაკადები მიიღო, რამაც ფულის შემოდინების ზრდა გამოიწვია. ამან, თავის მხრივ, მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია ეკონომიკურ აქტივობაზე, ვალუტის კურსზე და სამომხმარებლო ფასებზე.

ბუნებრივია, მოულოდნელად მაღალმა საერთო მოთხოვნამ და იმპორტირებულმა ინფლაციამ, რომელიც ძირითადად სურსათზე გლობალურად გაზრდილმა ფასებმა და მოთხოვნის მხრიდან ფასებზე ზეწოლამ გამოიწვია, 2022 წლის მაღალ ინფლაციაზე გავლენა იქონია; თუმცა, მოსალოდნელია, რომ ეს გავლენა 2023 წლის განმავლობაში თანდათან შემცირდება.

ზოგიერთ სექტორზე გაზრდილმა მოხმარებამ დადებითად იმოქმედა, რამაც ეკონომიკური აქტივობის ზრდა გამოიწვია. ძირითადი მამოძრავებელი იყო ტურიზმი და მომსახურება, ვაჭრობა, ტრანსპორტი, საცხოვრებელი ფართი და სურსათის მიწოდება, კომუნიკაცია. უცხოურმა ფაქტორმა და ქვეყანაში კაპიტალის შემოდინებამ უძრავი ქონების ბაზარი გამოაცოცხლა.

ლიზინგის სექტორზე გავლენა ორმაგი იყო - მნიშვნელოვნად გაიზარდა მოთხოვნა როგორც ახალ, ისე მეორად საცხოვრებელ სივრცეზე, რამაც, თავის მხრივ, გაზარდა სამშენებლო სექტორი. გაიზარდა სხვადასხვა ბიზნეს სექტორის დატვირთვა. შემოსავლების ზრდამ ასევე ხელი შეუწყო კერძო და ბიზნეს მოხმარების მხრიდან ავტომობილებზე მოთხოვნის ჯაჭვურ ეფექტს.

მეორე მხრივ, უკრაინის ომი ბიზნესისთვის მნიშვნელოვანი რისკი და გამოწვევა იყო. შეიქმნა გაურკვევლობა და ჩაიშალა სატრანსპორტო დერეფნები, შეიცვალა მარშრუტებიც. არსებულმა დაბრკოლებებმა იმოქმედა ფასზე და სალიზინგო აქტივების მიწოდების პროცესი მნიშვნელოვნად შეაფერხა. წლის ბოლოსკენ სიტუაცია შედარებით ნათელი გახდა და სატრანსპორტო მარშრუტები თანდათან დასტაბილურდა.

ზემოაღნიშნული გარემოებების მიუხედავად, სექტორმა ზრდა განაგრძო და დღესაც ინარჩუნებს უზარმაზარ პოტენციალს შემდგომი ზრდისთვის ჯანდაცვისა და სამედიცინო აღჭურვილობის, ტრანსპორტის, წარმოების, სოფლის მეურნეობის – საწარმოო ხაზების, აღჭურვილობის და ა.შ. მხარდასაჭერად, სადაც სალიზინგო კომპანიებს შეუძლიათ კარგად წარმოაჩინონ თავიანთი საქმიანობა და საჭიროებების დაკმაყოფილება უზრუნველყონ, რითაც პოტენციურად გაზრდიან მოთხოვნას სალიზინგო პროდუქტებსა და სერვისებზე.

2. აღრიცხვის საფუძველი

განცხადება შესაბამისობის შესახებ. კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“IFRS”) მიხედვით, და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას გამოყენებული მთავარი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია განმარტებაში 4.

ფუნქციონირებადი საწარმო. ამ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დროს, მენეჯმენტს გონივრული მოლოდინი აქვს, რომ კომპანიას ადეკვატური რესურსები აქვს საიმისოდ, რომ ფუნქციონირება გააგრძელოს უახლოეს მომავალში. აქედან გამომდინარე, ეს ფინანსური ანგარიშგება 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.

3. ***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.

განსჯა, რომელსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და შეფასებებზე, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება მომდევნო ფინანსურ წელს, მოიცავს:

ECL გაანგარიშება. ECL-ების შეფასება მნიშვნელოვანი პროგნოზია, რომელიც მოიცავს მეთოდოლოგიის დადგენას, მოდელების და მონაცემების გამოყენებას. ECL მეთოდოლოგია დეტალურად მოცემულია განმარტება 20--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 მოდელებს. კომპანია რეგულარულად გადასინჯავს და ამტკიცებს მოდელებს და მათში გამოყენებულ კომპონენტებს, რათა შეამციროს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პროგნოზებსა და საკრედიტო ზარალის ფაქტობრივ გამოცდილებას შორის განსხვავება.

თუ მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი ყველა ფინანსური ლიზინგიდან მისაღებ შემოსავალზე შეფასდება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ით (ანუ მათ შორის, რომლებიც ამჟამად 1 ეტაპზეა, 12-თვიანი ECL-ით გაიზომება), მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი 183 ათასი ლარით უფრო მაღალი იქნება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. (2021 წელი: 122 ათასი ლარით მეტი).

საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ დაშვებათა რიგის მინიჭებული წონის 10%-ით ცვლილება უშუალო დაღმავალი მიმართულებით გამოიწვევს ECL-ის ზრდას 4 ათასი ლარით 2022 წლის 31 დეკემბერს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1 ათასი ლარით). შესაბამისი ცვლილება აღმავალი დაშვებებისკენ გამოიწვევს ECL-ის შემცირებას 4 ათასი ლარით 2022 წლის 31 დეკემბერს (2021 წელი: 2 ათასი ლარით).

PD-ის შეფასებების 10%-ით ზრდა ან შემცირება გამოიწვევს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვების ზრდას ან შემცირებას 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის 15 ათასი ლარით (2021 წლის 31 დეკემბერი: 10 ათასი ლარი).

LGD-ის შეფასებების 10%-იანი ზრდა ან შემცირება გამოიწვევს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვების ზრდას ან შემცირებას 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის 19 ათასი ლარით (2021 წლის 31 დეკემბერი: 27 ათასი ლარი).

4. 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 მიცემამ 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 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 ბიზნესერთეულის წმინდა პოზიციის საფუძველზე, ამ ბიზნესერთეულის რისკების მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად; (ბ) ამ საფუძველზე, აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ ინფორმაციას აწვდის ბიზნესერთეულის მთავარ მენეჯმენტს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, ფინანსური აქტივებით და ფინანსური ვალდებულებებით გამოწვეული კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ბიზნესერთეულის პოზიციის ხანგრძლივობა არსებითად იგივეა.

შეფასების ისეთი მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან ბოლოდროინდელი „გაშლილი ხელის მანძილის“ (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 ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს. იხ. განმარტება 22.

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 სავალო 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.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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 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 სპრედს, 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 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 საშულებით 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

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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.

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 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 საანაგარიშო 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 ზრდა, 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 კომპანიისეული დეფინიცია იხ. განმარტებაში 20. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც არის შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ("POCI აქტივები"), ECL ყოველთვის ითვლება, როგორც არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL. განმარტება 20 გვთავაზობს ინფორმაციას მონაცემების, ვარაუდების და საპროგნოზო ტექნიკის შესახებ, რომლებიც ECL-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს კომპანიას საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელებში.

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 დამხმარე საპროგნოზო ინფორმაციას, რაც მოიცავს მთელ რიგ ფაქტორებს, მათ შორის კონკრეტული კლიენტთა პორტფელების ქცევით ასპექტებს.

ბიზნესმოდელის შეფასება. ბიზნესმოდელი წარმართავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ბიზნედმოდელის 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 უმნიშვნელოა 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 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 ინსტურმენტის 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 კრიტერიუმი 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 ეფექტური პროცენტის მეთოდით. ამ პრინციპის გამონაკლისის 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 (ii) 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 ძირეულად 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 გადასინჯულ მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობებს ერთმანეთს ადარებს, რითაც აფასებს, აქტივის რისკები და სარგებელი ძირეულად განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი ძირეულად 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 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.

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.

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.

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები. 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 (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.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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 თანმხლები საპროცენტო განაკვეთებით.

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

შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები ის არაფინანსური აქტივებია, რომელთაც კომპანია იძენს ვადაგადაცილებული 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.

წინასწარი გადახდა. წინასწარი გადახდები, ძირითადად, მოიცავს ავანსებს, რომლებიც გადახდილია გასაყიდი ან ლიზინგით გასაცემი აქტივებისთვის. წინასწარი გადახდა აღირიცხება თვითღირებულებით გამოკლებული გაუფასურების რეზერვი. თუ წინასწარი გადახდის ანაზღაურებადი თანხა ნაკლებია მის საბალანსო ღირებულებაზე, წინასწარი გადახდის საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებადი ღირებულებამდე. სხვაობა, რომელიც არის გაუფასურების ზარალი, აღიარებულია, როგორც ხარჯი მოგებაში ან ზარალში იმ წლისთვის, რომელშიც ის წარმოიშობა. წინასწარი გადახდების გაუფასურება ფასდება ინდივიდუალურად.

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 საექპლუატაციო 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 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 მოიჯარეა. 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

- 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 ვადის 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 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.

დამატებული ღირებულების გადასახადი („დღგ“). გაყიდვებთან დაკავშირებულ output დამატებული ღირებულების გადასახადს იხდიან საგადასახადო ორგანოების სასარგებლოდ: (ა) კლიენტისგან მისაღები შემოსავლის მიღებისას ან (ბ) კლიენტებისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების დროს. input დღგ, როგორც წესი, ანაზღაურდება output დღგ-თი დღგ-ს ინვოისის მიღებისას. საგადასახადო ორგანოები ნებას რთავენ დღგ-ის წმინდად ანგარიშსწორებას. დამატებული ღირებულების გადასახადები, რომლებიც დაკავშირებულია იჯარის წინასწარ გადახდასთან, აღირიცხება კლიენტებისგან მიღებული ავანსების სახით, შესაბამისი დღგ-ის თანხები გადაირიცხება ლიზინგის დაწყების თარიღისთვის გადასახდელ დღგ-ში.

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.

მიღებული ავანსები. მიღებული ავანსები, ძირითადად, წარმოადგენს იჯარის დაწყებამდე მიღებულ გადახდებს და აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით. ასეთი ავანსები განეტოვდება ლიზინგის დაწყების თარიღისთვის მისაღები ფინანსური იჯარით.

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 სავალო 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.

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.

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 23 განიხილავს დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების პირობებს.

5. ხელახალი განცხადება და რეკლასიფიკაცია

ხელახალი განცხადებები

2022 წელს კომპანიის ხელმძღვანელობამ დაადგინა, რომ 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში ინფორმაცია არ იყო სათანადოდ წარმოდგენილი. IAS 8-ის „სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები“ თანახმად, ეს ფინანსური ანგარიშგება ხელახლა განცხადდა, როგორც შემდგომ აბზაცებშია განმარტებული.

1. **წინასალიზინგო ხელშეკრულებების ხელახალი განცხადება:** IFRS 16-ის „იჯარის“ შესაბამისად, მეიჯარემ უნდა აღიაროს ფინანსური ლიზინგით ფლობილი აქტივები თავის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში და წარმოადგინოს ისინი მისაღები შემოსავლების კატეგორიაში იმ ოდენობით, რომელიც უდრის წმინდა ინვესტიციას ლიზინგში დაწყების დღეს. „დაწყების თარიღი“ განისაზღვრება, როგორც თარიღი, როდესაც მეიჯარე ხელმისაწვდომს ხდის ძირითად აქტივს მოიჯარისთვის გამოსაყენებლად. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას დადებული ჰქონდა წინასალიზინგო ხელშეკრულებები თავის მომხმარებლებთან იმ დაპირებით, რომ ძირითად აქტივებს გადასცემდა მომავალ პერიოდებში. 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში წინასალიზინგო ხელშეკრულებების საფუძველზე მისაღები მომავალი გადახდები კლასიფიცირებული იყო, როგორც ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები, რაც IFRS 16-დან გადახვევაა.
2. **ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ამორტიზებული ღირებულების შესწორების ხელახალი განცხადება.** IFRS 16 მოითხოვს ლიზინგში მთლიანი ინვესტიცია გაანგარიშდეს, როგორც შემდეგის ჯამი: ა) მეიჯარის მიერ მისაღები სალიზინგო გადასახდელები ფინანსური ლიზინგის ფარგლებში; და ბ) არაგარანტირებული ნარჩენი ღირებულება, რომელიც ერიცხება მეიჯარეს. წინა წლის ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას, გარკვეული ფულადი სახსრების მოძრაობა შეცდომით გამოირიცხა სალიზინგო გადასახდელებისგან, რამაც ფინანსურ ლიზინგში მთლიანი და წმინდა ინვესტიციების არასწორი გაანგარიშება გამოიწვია.

რეკლასიფიკაცია

ამასთან ერთად, მენეჯმენტმა წინასწარ გადახდილი სალიზინგო გადასახდელები ფინანსური ანგარიშის „ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯების“ კატეგორიიდან „ფინანსური ლიზინგიდან მისაღებ შემოსავლებად“ გადააკლასიფიცირა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რითაც შეასრულა მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშების წარმოდგენის მოთხოვნა. კომპანიამ ეს წინასწარი გადახდები წარადგინა ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებიდან გამოკლების სახით, რადგან მიმდინარე წლის წარდგენა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის და შედეგების უკეთეს სურათს იძლევა.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ფინანსურ ანგარიშებში გაკეთებული კორექტირების შედეგები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

ათასი ლარი	წინათ განცხადებული წლის ბოლოს მდგ 31/12/2021	ხელახალი განცხადება #1 წლის ბოლოს მდგ 31/12/2021	ხელახალი განცხადება #2 წლის ბოლოს მდგ 31/12/2021	რეკლასიფიკაცია წლის ბოლოს მდგ 31/12/2021	ხელახლა განცხადებული წლის ბოლოს მდგ 31/12/2021
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში					
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები	9,075	(636)	123	(24)	8,538
წინასწარი გადახდები	193	651	-	-	844
მთლიანი აქტივები	**15,603**	**15**	**123**	**(24)**	**15,717**
მიღებული ავანსები	-	15	-	-	15
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	204	-	-	(24)	180
მთლიანი ვალდებულებები	**2,595**	**15**	**-**	**(24)**	**2,586**
გაუნაწილებელი მოგება	2,008	**-**	123	**-**	2,131
მთლიანი კაპიტალი	**13,008**	**-**	**123**	**-**	**13,131**
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში					
ფინ შემოსავალი ლიზინგიდან	1,632	**-**	419	**-**	2,051
სადაზღვევო ანაზღაურება	296	-	(296)	-	-
წლის მოგება	**1,204**	**-**	**123**	**-**	**1,327**
ფულადი სახსრების მოძრ ანგ					
ფულადი სახსრ მოძრ საოპერ საქმ-დან					
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე	1,204	-	123	-	1,327
ცვლილება ფინ ლიზ-დან მისაღ შემოს-ში	(4,087)	636	(123)	24	(3,550)
ცვლილება წინასწარ გადახდებში	(164)	(651)	-	-	(815)
ცვლილება მიღებულ ავანსებში	-	15	-	-	15
ცვლ ვაჭრობა და სხვა გადასახდ ხარჯ	(16)	-	-	(24)	(40)
წმინდა ფულის გადინება საოპ საქმ-დან	**(3,890)**	**-**	**-**	**-**	**(3,890)**

6. ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

მიმდინარე წელს კომპანიამ დანერგა IFRS სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში ქვემოთ მოცემული ცვლილებები, რომლებიც გამოქვეყნებულია საბჭოს მიერ და რომლებიც ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდისთვის. მათ დანერგვას ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში გაკეთებულ გამჟღავნებებზე ან მასში ასახულ თანხებზე არსებითი გავლენა არ ჰქონია.

IFRS 3 ცვლილება, კონცეპტუალური ჩარჩო

კომპანიამ მიიღო ცვლილებები სტანდარტში IFRS 3 ბიზნეს კომბინაციები პირველად მიმდინარე წელს. ცვლილებები განაახლებს IFRS 3-ს ისე, რომ იგი ეხება 2018 წლის კონცეპტუალურ ჩარჩოს, 1989 წლის *ჩარჩოს* ნაცვლად. IFRS 3-ს ასევე ემატება მოთხოვნა, რომ IAS 37-ით გათვალისწინებული რეზერვების, პირობითი ვალდებულებების და პირობითი აქტივების ვალდებულების ფარგლებში, შემძენი იყენებს IAS 37-ს, რათა დაადგინოს, არსებობს თუ არა წინამდებარე ვალდებულება შეძენის თარიღისთვის წარსული მოვლენების შედეგად. იმ ბეგარისთვის, რომელსაც IFRIC 21-ის სტანდარტი ითვალისწინებს, შემძენი იყენებს IFRIC 21-ს, რათა დადგინდეს, შეძენის თარიღისთვის მოხდა თუ არა სავალდებულო მოვლენა, რომელიც წარმოშობს ბეგარის გადახდის ვალდებულებას.

IAS 16 ცვლილება, შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა, შემოსავლები მიზნობრივ გამოყენებამდე

ცვლილებები IAS 16-ში "შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა" მიმდინარე წელს კომპანიამ პირველად მიიღო. ცვლილებები კრძალავს ამ მუხლის ღირებულებიდან გაყიდვიდან ნებისმიერი შემოსავლის გამოქვითვას, რომელიც წარმოებულია ამ აქტივის გამოსაყენებლად მისაწვდომობამდე, ანუ იმ შემოსავლის, რომელიც მიღებულია იმ დროს, როცა ხდება მისი მენეჯმენტის მიერ განზრახული წესით გამოსაყენებელ კონდიციამდე და ლოკაციამდე მიყვანა. შესაბამისად, ბიზნესერთეული აღიარებს გაყიდვების ასეთ შემოსავალს და მასთან დაკავშირებულ ხარჯებს მოგებაში ან ზარალში. ერთეული ანგარიშობს ამ მუხლების ღირებულებას IAS 2-ის „სასაქონლო-მატერიალური მარაგები" შესაბამისად.

ცვლილებები ასევე განმარტავს "აქტივის გამართულად ფუნქციონირების შემოწმების" მნიშვნელობას. IAS 16 ახლ ამას განსაზღვრავს, როგორც იმის შეფასებას, არის თუ არა აქტივის ტექნიკური და ფიზიკური შედეგი ისეთი, რომ მისი გამოყენება შესაძლებელი იყოს საქონლის ან მომსახურების წარმოებაში ან მიწოდებაში, სხვებზე მისაქირავებლად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის.

თუ მთლიანი შემოსავლის ანგარიშში ცალკე წარმოდგენილი არ არის, ფინანსური ანგარიშგება უნდა ასახავდეს მოგებაში ან ზარალში შეტანილი შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობას, რომელიც ეხება წარმოებულ ერთეულებს, რომლებიც არ წარმოადგენს ბიზნესერთეულის ჩვეულებრივი საქმიანობის პროდუქციას და რომელი მუხლებიც სრული შემოსავლის ანგარიშში შეიცავს ასეთ შემოსავლებს და ხარჯს.

IAS 37 ცვლილება: წამგებიანი კონტრაქტები - კონტრაქტის შესრულების ხარჯი

IAS 37 სტანდარტის ცვლილება კომპანიამ წელს პირველად მიიღო. ცვლილებები აზუსტებს რომ კონტრაქტის შესრულების ხარჯი შედგება უშუალოდ კონტრაქტთან დაკავშირებული ხარჯებისგან. უშუალოდ კონტრაქტთან დაკავშირებული ხარჯები შედგება კონტრაქტის შესრულების დამატებითი ხარჯებისგან (მაგალითები იქნება პირდაპირი შრომა ან მასალები) და სხვა ხარჯების განაწილება, რომლებიც უშუალოდ ეხება კონტრაქტების შესრულებას (მაგალითი იქნება ამორტიზაციის ხარჯის განაწილება „შენობა-ნაგებობების და აღჭურვილობის" მუხლის ერთეულზე, რომლებიც გამოიყენება კონტრაქტის შესასრულებლად).

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

IFRS სააღრიცხვო სტანდარტების 2018-2020 ციკლის ყოველწლიური განახლება	პირველად მიმდინარე წელს, კომპანიამ მიიღო ცვლილებები, რომლებიც შედის IFRS ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების 2018-2020 წლების ციკლის წლიურ გაუმჯობესებაში. წლიური გაუმჯობესებები მოიცავს ცვლილებებს ოთხ სტანდარტში. **IFRS 1 ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების პირველი მიღება** ცვლილება დამატებით შეღავათს უქმნის შვილობილი კომპანიას, რომელიც ხდება პირველად მიმღები უფრო გვიან, ვიდრე მისი მშობელი კომპანია, კუმულაციური გადაანგარიშების განსხვავებების აღრიცხვის თვალსაზრისით. ცვლილების შედეგად, შვილობილი კომპანია, რომელიც იყენებს IFRS 1:D16(a)-ის გამონაკლისს, ახლა ასევე შეუძლია არჩევითად იანგარიშოს კუმულაციური გადაანგარიშების სხვაობები ყველა უცხოური ოპერაციისთვის იმ საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ჩართული იქნება მშობელი კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო IFRS სტანდარტებზე მშობელი კომპანიის გადასვლის თარიღის მიხედვით, თუ კონსოლიდაციის პროცედურების და იმ ბიზნესის გაერთიანების ეფექტების კორექტირება არ განხორციელებულა, რომელშიც მშობელმა შვილობილი კომპანია შეიძინა. მსგავსი არჩევანი ხელმისაწვდომია ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოსთვის, რომელიც IFRS 1:D16(a) სტანდარტით გათვალისწინებული გამონაკლისით სარგებლობს. პირველად მიმდინარე წელს, კომპანიამ მიიღო ცვლილებები, რომლებიც შედის IFRS ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების 2018-2020 წლების ციკლის წლიურ გაუმჯობესებაში. წლიური გაუმჯობესებები მოიცავს ცვლილებებს ოთხ სტანდარტში. IFRS 1 ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების პირველი მიღება ცვლილება დამატებით შეღავათს უქმნის შვილობილი კომპანიას, რომელიც ხდება პირველად მიმღები უფრო გვიან, ვიდრე მისი მშობელი კომპანია, კუმულაციური გადაანგარიშების განსხვავებების აღრიცხვის თვალსაზრისით. ცვლილების შედეგად, შვილობილი კომპანია, რომელიც იყენებს IFRS 1:D16(a)-ის გამონაკლისს, ახლა ასევე შეუძლია არჩევითად იანგარიშოს კუმულაციური გადაანგარიშების სხვაობები ყველა უცხოური ოპერაციისთვის იმ საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ჩართული იქნება მშობელი კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო IFRS სტანდარტებზე მშობელი კომპანიის გადასვლის თარიღის მიხედვით, თუ კონსოლიდაციის პროცედურების და იმ ბიზნესის გაერთიანების ეფექტების კორექტირება არ განხორციელებულა, რომელშიც მშობელმა შვილობილი კომპანია შეიძინა. მსგავსი არჩევანი ხელმისაწვდომია ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოსთვის, რომელიც IFRS 1:D16(a) სტანდარტით გათვალისწინებული გამონაკლისით სარგებლობს. **IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტები** ცვლილება განმარტავს, რომ „10 პროცენტის“ ტესტის გამოყენებისას, იმის შესაფასებლად, უნდა მოხდეს თუ არა ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა, ბიზნეს ერთეული ითვალისწინებს მხოლოდ ერთეულს (მსესხებელს) და გამსესხებელს შორის გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს, მათ შორის რომელიმე ერთეულის ან კრედიტორის მიერ სხვისი სახელით გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს. **IFRS 16 იჯარა** ცვლილების მიხედვით უქმდება საიჯარო ქონების გაუმჯობესების ანაზღაურების დასაბუთების მოთხოვნა. **IAS 41 სოფლის მეურნეობა**

ცვლილებით უქმდება IAS 41 სტანდარტის მოთხოვნა სამართლიანი ღირებულებით გაანგარიშებისას საგადასახადო ფულადი ნაკადების მოძრაობის გამორიცხვის შესახებ. ამით შესაბამისობაში მოდის IAS 41 სტანდარტით გათვალისწინებული სამართლიანი ღირებულებით გაანგარიშება და IFRS 13 სტანდარტი „სამართლიანი ღირებულებით გაანგარიშება“ და ბიზნეს ერთეულს შეუძლია გამოიყენოს შიდა თანმიმდევრული ფულადი ნაკადები და დისკონტირების განაკვეთები. მომზადებაზე პასუხისმგებელ პირებს საშუალება ეძლევა, განსაზღვრონ, გამოიყენონ თუ არა გადასახადამდე ან გადასახადის შემდგომი ფულადი ნაკადები და დისკონტირების განაკვეთები ყველაზე შესაფერისი რეალური ღირებულების შესაფასებლად.

7. ახალი ბუღალტრული განცხადებები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშის დამტკიცების თარიღისთვის კომპანიას არ ჰქონდა გამოყენებული შემდეგი ახალი და გადამუშავებული IFRS სტანდარტები, რომლებიც გამოქვეყნდა, მაგრამ ჯერ არ ამოქმედებულა:

IFRS 17 (2020 წლის ივნისის და 2021 წლის დეკემბრის ცვლილებების ჩათვლით)	დაზღვევის კონტრაქტები
IFRS 10 და IAS 28 ცვლილებები	აქტივების გაყიდვა ან შენატანი ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლიც საწარმოს შორის
IAS 1 ცვლილებები	ვალდებულებების კლასიფიკაცია გრძელ ან მოკლევადიან ვალდებულებებად
IAS 1 და IFRS პრაქტიკული განცხადება 2-ის ცვლილებები	სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება
IAS 8 ცვლილებები	სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრება
IAS 12 ცვლილებები	ერთი ტრანზაქციიდან წარმოშობილ აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი

მენეჯმენტი არ მოელის, რომ ზემოთ მოყვანილი ახალი სტანდარტების დანერგვას არსებითი ზეგავლენა ექნება კომპანიის მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშებზე, გარდა ქვემოთ აღნიშნულისა:

IFRS 17 დაზღვევის კონტრაქტები

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. ზოგადი მოდელი გამარტივდება, თუ გარკვეული კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით დარჩენილი დაფარვისთვის პასუხისმგებლობის გაზომვით.

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

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

2020 წლის ივნისში საბჭომ გამოსცა ცვლილებები IFRS 17-ში, IFRS 17-ის გამოქვეყნების შემდეგ მის დანერგვასთან დაკავშირებით არსებული წუხილის და გამოწვევების საპასუხოდ. ცვლილებებით გადავადდა IFRS 17-ის პირველადი გამოყენების თარიღი (ცვლილებების შეტანა) წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. ამავე დროს, საბჭომ გამოსცა გადაწყვეტილება IFRS 9-ის დანერგვისგან გათავისუფლების ვადის გაგრძელების შესახებ (შესწორებები IFRS 4-ში), რომლითაც ხანგრძლივდება IFRS 4-ში IFRS 9-ის გამოყენებისგან დროებითი გათავისუფლების ფიქსირებული ვადა, 2023 წლის 1 იანვარს დაწყებული ან შემდეგი წლიური საანგარიშგებო პერიოდები.

2021 წლის დეკემბერში, IASB-მ გამოსცა IFRS 17-ისა და IFRS 9-ის საწყისი გამოყენება - შედარებითი ინფორმაცია (შესწორება IFRS 17-ში), რომელშიც განიხილა დანერგვის გამოწვევები, რომლებიც IFRS 17-ის გამოქვეყნების შემდეგ გამოვლინდა. ცვლილება ეხება შედარებითი ინფორმაციის წარმოდგენის გამოწვევებს.

სტანდარტი IFRS 17 გამოიყენება რეტროსპექტულად, იმ შემთხვევების გარდა, როცა ეს პრაქტიკულად შეუძლებელია; ამ შემთხვევაში გამოიყენება შეცვლილი რეტროსპექტული მიდგომა ან სამართლიანი ღირებულების მიდგომა.

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

ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს კონსოლიდირებულ და ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.

ცვლილება სტანდარტებში: IFRS 10 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები 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 ინვესტორების 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 ინვესტორების 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 კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომდევნო პერიოდებში, თუ ასეთ ტრანზაქციას ექნება ადგილი.

IAS 1 ცვლილებები „ფინანსური ანგარიშების წარმოდგენა“ - ვალდებულებების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად კლასიფიკაციის შესახებ

ცვლილებები გავლენას ახდენს მხოლოდ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ვალდებულებების მოკლე ან გრძელვადიანად წარდგენაზე და არა რომელიმე აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯის აღიარების ოდენობაზე ან დროზე, ან ამ მუხლების შესახებ გამჟღავნებულ ინფორმაციაზე.

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. IASB ამჟამად განიხილავს შემდგომ ცვლილებებს IAS 1-ის მოთხოვნებში, ვალდებულებების მოკლე და გრძელვადიანად კლასიფიკაციის შესახებ, მათ შორის, 2020 წლის იანვრის ცვლილებების გამოყენების გადავადებას.

მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.

ცვლილება სტანდარტში IAS 1 „ფინანსური ანგარიშების წარდგენა“ და IFRS პრაქტიკის განცხადება 2 „არსებითობის განმარტება - სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება ცვლილებები

ცვლილებები ცვლის IAS 1-ის მოთხოვნებს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებასთან დაკავშირებით. ცვლილებები ანაცვლებს ტერმინის „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის“ ყველა შემთხვევას „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით“. სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია არსებითია, თუ ბიზნესერთეულის ფინანსურ ანგარიშგებაში შეტანილ სხვა ინფორმაციასთან ერთად განხილვისას შეიძლება გონივრულად მოსალოდნელი იყოს, რომ ის გავლენას იქონიებს ის გადაწყვეტილებებზე, რომლებსაც ზოგადი დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლები ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე იღებენ.

IAS 1-ის დამხმარე პუნქტები ასევე შესწორებულია, რათა განიმარტოს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, რომელიც ეხება არაარსებით ტრანზაქციებს, სხვა მოვლენებს ან პირობებს, არაარსებითია და არ საჭიროებს გამჟღავნებას. სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია შეიძლება იყოს არსებითი დაკავშირებული ტრანზაქციების ბუნების, სხვა მოვლენების ან პირობების გამო, მაშინაც კი, თუ თანხები უმნიშვნელოა. თუმცა, სააღრიცხვო პოლიტიკის ყველა ინფორმაცია, რომელიც ეხება არსებით ტრანზაქციებს, სხვა მოვლენებს ან პირობებს, თავისთავად არ არის არსებითი.

საბჭომ ასევე შეიმუშავა IFRS პრაქტიკის განცხადება 2-ში აღწერილი „ოთხსაფეხურიანი არსებითობის პროცესის“ გამოყენების ახსნისა და დემონსტრირების სახელმძღვანელო მითითებები და მაგალითები.

IAS 1-ში ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია უფრო ადრეული გამოყენება და გამოიყენება

პერსპექტიულად. IFRS-ის პრაქტიკის განცხადება 2-ის ცვლილებები არ შეიცავს ძალაში შესვლის თარიღს ან გადასვლის მოთხოვნებს.

ცვლილება სტანდარტში IAS 8 სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები ბუღალტრულ შეფასებებში და შეცდომები - ბუღალტრული შეფასებების განმარტება

ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილების განმარტებას სააღრიცხვო შეფასებების განმარტებით ცვლის. ახალი განმარტებით, სააღრიცხვო შეფასებები არის „ფულადი თანხები ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომლებიც ექვემდებარება გაანგარიშების გაურკვევლობას“.

სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილების განმარტება წაიშალა. თუმცა, საბჭომ შეინარჩუნა სტანდარტში სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილებების კონცეფცია შემდეგი განმარტებებით:

- სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება, რომელიც გამოწვეულია ახალი ინფორმაციის ან ახალი მოვლენების შედეგად, არ არის შეცდომის გამოსწორება;
- სააღრიცხვო შეფასების შესამუშავებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების ან გაანგარიშების ტექნიკის ცვლილების შედეგები არის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში, თუ ისინი არ არის გამოწვეული წინა პერიოდის შეცდომების გამოსწორებით.

IAS 8-ის დანერგვის სახელმძღვანელოს საბჭომ დაამატა ორი მაგალითი (მაგალითები 4-5), რომელიც თან ახლავს სტანდარტს. საბჭომ წაშალა ერთი მაგალითი (მაგალითი 3), რადგან მას შეიძლება დაბნეულობა გამოეწვია ცვლილებებიდან გამომდინარე.

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, და ვრცელდება სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებსა და სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებზე, რომელიც ხდება ამ პერიოდის დასაწყისში ან მის შემდეგ, ნებადართულია ადრეული გამოყენება.

ცვლილება სტანდარტში IAS 12 მოგების გადასახადები - ერთი ტრანზაქციიდან გამომდინარე აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი

ცვლილება ადგენს დამატებით გამონაკლისს პირველადი აღიარების გამონაკლისიდან. ცვლილების მიხედვით, ერთეული არ იყენებს თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისს იმ ოპერაციებისთვის, რომლებიც წარმოშობენ თანაბარ დასაბეგრ და გამოქვითვად დროებით სხვაობებს.

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

IAS 12-ში შეტანილი ცვლილებების შემდეგ, ერთეულმა უნდა აღიაროს დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება, ხოლო ნებისმიერი გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ექვემდებარება IAS 12-ის ანაზღაურების კრიტერიუმებს.

საბჭო ასევე ამატებს IAS 12-ს საილუსტრაციო მაგალითს, რომელიც განმარტავს, თუ როგორ გამოიყენება ცვლილებები.

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

- გადავადებულ საგადასახადო აქტივს (იმ მასშტაბით, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება იქნება ხელმისაწვდომი, რომლიდანაც შესაძლებელია გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის გამოყენება) და გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას ყველა გამოქვითვადი და დასაბეგრი დროებითი სხვაობებისთვის, რომლებიც დაკავშირებულია:
- გამოყენების უფლების მქონე აქტივები და საიჯარო ვალდებულებებთან
- ექსპლუატაციის შეწყვეტასთან, აღდგენასთან და მსგავს ვალდებულებებთან და შესაბამის თანხებთან, რომლებიც აღიარებულია შესაბამისი აქტივის ღირებულების ნაწილად
- ცვლილებების თავდაპირველი გამოყენების კუმულაციურ ეფექტთან გაუნაწილებელი მოგების (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტის, თუ შესაძლებელია) საწყის ბალანსზე კორექტირების სახით იმ თარიღისთვის.

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება.

8. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31 2021
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო ინსტიტუტებთან	3,129	1,744
გამოკლებული მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(57)	(32)
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	**3,072**	**1,712**

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები იყო:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31 2021
BB	-	24
B	3,058	15
რეიტინგის გარეშე	14	1,673
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	**3,072**	**1,712**

ზემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საერთაშორისო საკრედიტო სააგენტოების რეიტინგებზე დაყრდნობით. იხილეთ განმარტება 20 ან კომპანიის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკების ქულების სისტემა. თანხები წარმოდგენილია საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის გარეშე.

2022წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას განთავსება ჰქონდა ერთ კონტრაგენტ ბანკში (2021: ერთი ბანკი) და ფულის და ფულის ეკვივალენტების აგრეგირებული ნაშთი კაპიტალის 10% აღემატებოდა. ამ ნაშთების მთლიანი აგრეგირებული თანხა (საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის ჩათვლით) 3,058 ათასი იყო (2021: 1,673 ათასი) ან ფულის და ფულის ეკვივალენტების 99.6% (2021: 98%).

ECL გაანგარიშების მიზნით ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები 1 ეტაპს მიეკუთვნება. ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 20.

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს კომპანიის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე.

განმარტებაში 23 მოცემულია ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ. დაკავშირებულ მხარესთან (სს ბაზისბანკი) მიმდინარე ანგარიშზე განთავსებები ყოველდღიური ოპერაციებისთვისაა და არ ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი. იხ. განმარტება 23.

9. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები

ბანკებში განთავსებული სახსრები სამ თვეზე მეტი ვადიანობით იყო:

ათასი ლარი	დეკ 31 2022	დეკ 31 2021
სს კრედო ბანკი	-	2,071
სს ჰალიკ ბანკი	-	1,234
გამოკლებული საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	-	(33)
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები სულ	**-**	**3,272**

ECL გაანგარიშების მიზნით, ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები 1-ელ ეტაპზე კლასიფიცირდება. ECL გაანგარიშების მიდგომის შესახებ იხილეთ განმარტება 20.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 3,200 ათასი ლარის ბრუტო საბალანსო ღირებულების მქონე დეპოზიტები ბანკებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფად იყო გამოყენებული.

ბანკებში განთავსებული დეპოზიტების საკრედიტო ხარისხი საკრედიტო რისკის ქულების მიხედვით ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
BB	-	1,230
რეიტინგის გარეშე	-	2,042
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები სულ	**-**	**3,272**

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

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დეპოზიტების დარჩენილი ვადიანობა და საშუალო საპროცენტო განაკვეთი ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022		დეკ 31, 2021	
	საშ. %	**თანხა**	**საშ. %**	**თანხა**
6-დან 12 თვემდე	-	-	13.2%	3,272
სულ	**-**	**-**	**13.2%**	**3,272**

10. ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსურ ლიზინგში წმინდა და ბრუტო ინვესტიციები 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2022**	**დეკ 31, 2021 (ხელახლა განცხადებ)**	**1 იან3, 2021**
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში	25,615	12,444	6,917
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(7,868)	(3,738)	(1,675)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	**17,747**	**8,706**	**5,242**
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(198)	(168)	(173)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	**17,549**	**8,538**	**5,069**

ფინანსურ ლიზინგში წმინდა ინვესტიციის კომპონენტები 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2022**	**დეკ 31, 2021 (restated)**	**1 იან3, 2021**
ფინანსური ლიზინგისგან მისაღები შემოსავლები			
წელი 1	9,833	4,874	2,756
წელი 2	7,528	4,109	2,640
წელი 3	4,344	2,543	1,231
წელი 4	2,706	619	259
წელი 5	1,199	299	31
მომდევნო	5	-	-
არადისკონტირებული სალიზინგო გადასახდელები	**25,615**	**12,444**	**6,917**
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(7,868)	(3,738)	(1,675)
მისაღები სალიზინგო გადასახდელების მიმდინარე ღირებულება	**17,747**	**8,706**	**5,242**
გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(198)	(168)	(173)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	**17,549**	**8,538**	**5,069**
არადისკონტირებული სალიზინგო გადასახდელები, გაანალიზებული:			
12 თვის შემდეგ ამოსაღები	15,782	7,570	4,161
12 თვის მანძილზე ამოსაღები	9,833	4,874	2,756
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები, გაანალიზებული:			
12 თვის შემდეგ ამოსაღები	11,202	5,474	3,279

12 თვის მანძილზე ამოსაღები	6,347	3,064	1,790

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მსხვილი კლიენტები და მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია არ ყოფილა.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სავარაუდო გირაო 27,200 ათასი ლარი იყო (2021: 15,337 ათასი, 2021 წლის 1 იანვარს: 11,009 ათასი ლარი). 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.

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ლიზინგში წმინდა ინვესტიციის ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2022**	**დეკ 31, 2021 (ხელახლა განცხ)**	**1 იანვ, 2021**
საწყისი ნაშთი	**8,538**	**5,069**	**3,112**
ლიზინგის ბრუტო ინვესტიციის ზრდა ახალი ფინანსური ლიზინგის ხელშეკრულებების წარმოშობის გამო	17,446	10,967	5,772
ლიზინგიდან მიღებული დაფარვების გამო ბრუტო ინვესტიციების შემცირება	(4,275)	(5,440)	(2,961)
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავლის ცვლილება	(4,130)	(2,063)	(693)
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ცვლილება	(30)	5	(161)
საბოლოო ნაშთი	**17,549**	**8,538**	**5,069**

კომპანიის საფასო პოლიტიკა ბაზარზეა აგებული და 2022 და 2021 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)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში გაკეთებული წმინდა ინვესტიციების საშუალო შეწონილ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთებს:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2022**	**დეკ 31, 2021 (ხელახლა განცხ)**	**1: იანვ, 2021**
ავტო	33%	34%	41%
მანქანა-დანადგარები	23%	27%	35%
სხვა აღჭურვილობა	27%	26%	36%

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის ანალიზი სექტორების მიხედვით:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2022**	**დეკ 31, 2021 (ხელახლა განცხ)**	**1 იან3, 2021**
მანქანა-დანადგარები	14,780	5,649	3,867
ავტო	10,462	6,587	2,929
სხვა აღჭურვილობა	373	208	121
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(7,868)	(3,738)	(1,675)
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(198)	(168)	(173)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	**17,549**	**8,538**	**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 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ასევე აჩვენებს კომპანიის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2022**	**დეკ 31, 2021 (ხელახლა განცხ)**	**1 იან3, 2021**
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე			
- ეტაპი 1	13,966	7,780	1,672
- ეტაპი 2	3,422	656	3,133
- ეტაპი 3	359	270	437
Credit loss allowance:			
- Stage 1	(103)	(20)	(7)
- Stage 2	(51)	(3)	(18)
- Stage 3	(44)	(145)	(148)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	**17,549**	**8,538**	**5,069**

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის ვადიანობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	**1 წელზე ნაკლები**	**1-5 წელი**	**სულ**
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში			
- ეტაპი 1	7,251	13,794	21,045
- ეტაპი 2	2,271	1,877	4,148
- ეტაპი 3	310	112	422
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინ ლიზ			
- ეტაპი 1	(2,836)	(4,243)	(7,079)
- ეტაპი 2	(492)	(234)	(726)
- ეტაპი 3	(49)	(14)	(63)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	**6,455**	**11,292**	**17,747**

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	4,191	6,991	11,182
- ეტაპი 2	468	443	911
- ეტაპი 3	215	136	351
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინ ლიზ			
- ეტაპი 1	(1,572)	(1,830)	(3,402)
- ეტაპი 2	(158)	(97)	(255)
- ეტაპი 3	(54)	(27)	(81)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	**3,090**	**5,616**	**8,706**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის ვადიანობას 2021 წლის 1 იანვრის 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 ფინ ლიზ			
- ეტაპი 1	(309)	(279)	(588)
- ეტაპი 2	(554)	(419)	(973)
- ეტაპი 3	(90)	(24)	(114)

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	**1,922**	**3,320**	**5,242**

ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციის ცვლილება და დაკავშირებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2022 წელს ასეთი იყო:

	საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი				ლიზ მისაღ შემოსავლები საკრედიტო დანაკარგის რეზერვამდე			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 რს.მთლ.პერ.(არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 პერ. ECL პრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 რს.მთლ.პერ.არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 პრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
31 დეკემბერი, 2021	**(20)**	**(3)**	**(145)**	**(168)**	**7,780**	**656**	**270**	**8,706**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	23	(23)	-	-	(3,338)	3,338	-	-
- საკრედიტო რისკით გაუფას-ზე (1-ლი და მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	23	-	(23)	-	(359)	-	359	-
- 12-თვიან ECL-ზე (მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე და 1 ეტაპზე)	-	-	-	-	-	-	-	-
ახალი წარმოშობილი	(129)			(129)	12,840	-	-	12,840
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი	12	4	124	140	(376)	(362)	(234)	(972)
დაფარვები	4	-	20	24	(2,941)	(208)	(35)	(3,184)
ცვლილებები მოდელებში/რისკის პარამეტრებში	(16)	(2)	-	(18)	-	-	-	-
ეტაპებზე გადატანის გამო მომხდარი ცვლილებები	-	(27)	(20)	(47)	-	-	-	-
სულ ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა მოახდინა საკრედიტო ზარალის რეზერვზე	**(83)**	**(48)**	**101**	**(30)**	**5,826**	**2,768**	**90**	**8,684**
უცხ ვალ და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	360	(2)	(1)	357
31 დეკემბერი 2022	**(103)**	**(51)**	**(44)**	**(198)**	**13,966**	**3,422**	**359**	**17,747**

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

ხელახლა განცხადებული	საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი				წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო დანაკარგის რეზერვამდე			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს მთლ პერ ECL SICR)	ეტაპი 3 (არს მთლ პერ ECL საკრ რისკ გაუფას)	სულ	ეტაპი 1 12-months ECL)	ეტაპი 2 (არს მთლ ოერ ECL SICR)	ეტაპი 3 (არს მთლ პერ ECL საკრ რისკ გაუფას)	სულ
1 იანვარი 2021	**(7)**	**(18)**	**(148)**	**(173)**	**1,672**	**3,133**	**437**	**5,242**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
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-თვიან ECL-ზე (მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე და 1 ეტაპზე)	(2)	2	-	-	341	(341)	-	-
ახალი წარმოშობილი	(71)	-	-	(71)	6,999	-	-	6,999
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი	-	6	92	98	(29)	(700)	(339)	(1,068)
დაფარვები	5	6	23	34	(798)	(1,582)	(38)	(2,418)
ცვლილებები მოდელებში/რისკის პარამეტრებში	2	3	(1)	4	-	-	-	-
ეტაპებზე გადატანის გამო მომხდარი ცვლილებები	1	-	(61)	(60)	-	-	-	-
ახალი წარმოშობილი	-	-	-	-	-	4	-	4
სულ ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა მოახდინა საკრედიტო ზარალის რეზერვზე	(13)	15	3	5	6,164	(2,479)	(168)	3,517
უცხ ვალ და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	(56)	2	1	(53)
31 დეკემბერი 2021	**(20)**	**(3)**	**(145)**	**(168)**	**7,780**	**656**	**270**	**8,706**

ECL გაანგარიშების მიდგომა იხ. განმარტებაში 20.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის საკრედიტო რისკის პოზიციას კომპანიის შიდა რეიტინგებით 2022 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
- კარგი	21,045	-	-	21,045
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდ.	-	4,148	-	4,148
- დეფოლტი	-	-	422	422
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში	**21,045**	**4,148**	**422**	**25,615**
გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან	(7,079)	(726)	(63)	(7,868)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(103)	(51)	(44)	(198)
ფინ ლიზ მისაღ შემოსავლები	**13,863**	**3,371**	**315**	**17,549**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის საკრედიტო რისკის პოზიციას კომპანიის შიდა რეიტინგების მიხედვით 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
- კარგი	11,182	-	-	11,182
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდ.	-	911	-	911
- დეფოლტი	-	-	351	351
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში	**11,182**	**911**	**351**	**12,444**
გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან	(3,402)	(255)	(81)	(3,738)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(20)	(3)	(145)	(168)
ფინ ლიზ მისაღ შემოსავლები	**7,760**	**653**	**125**	**8,538**

ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციის ვადაგადაცილებული დღეების საკრედიტო რისკის პოზიციის ანალიზი კომპანიის შიდა რეიტინგით 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ასეთია:

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
- 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)
ფინ ლიზ მისაღ შემოსავლები	**1,665**	**3,115**	**289**	**5,069**

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ვადაგადაცილებული დღეების ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021 (restated)	1 იან3, 2021
არა ვადაგადაცილებული	16,644	7,961	3,943
1-დან 15 დღემდე ვადაგადაცილებული	675	418	341
16-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	51	176	680
31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული	72	-	85
60-დან 89 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	89
90-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	305	151	104
ფინ ლიზ მისაღ შემოს საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	**17,747**	**8,706**	**5,242**
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(198)	(168)	(173)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	**17,549**	**8,538**	**5,069**

11. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	1,327	932
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები სულ	**1,327**	**932**

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.

2022 წელს შეწყვეტილი სალიზინგო ხელშეკრულებებიდან დაბრუნებულმა აქტივებმა სულ 1,428 ათასი ლარი შეადგინა (2021: 1.633 ათასი ლარი), კომპანიაში დაბრუნებული აქტივების 67% გამოყენებული აღჭურვილობა და მანქანა-დანადგარები იყო (2021: 60%) დანარჩენი შეადგენდა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე ლიზინგით გაცემულ მსუბუქ მანქანებს;

2022 წელს შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება არ მომხდარა (2021: არცერთი). 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 19.

12. ავანსები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021 (restated)	1 იან3, 2021
ლიზინგით გასაცემ აქტივებზე წინასწარ გადახდილი თანხები	566	840	-
სხვა ავანსები	6	4	4
ავანსები სულ	**572**	**844**	**4**

13. საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები

დღგ აქტივის ნაშთმა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 299 ათასი ლარი შეადგინა, რომელიც 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დღგ-ის ვალდებულებამდე - 23 ათას ლარამდე შემცირდა. 2022 წლის შემცირება გამოწვეულია საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შეტანილი ცვლილებით, რომლის თანახმადაც 2022 წლიდან დღგ-ს ვალდებულება აღიარდება ლიზინგით გაცემული აქტივის ლიზინგის მიმღებზე გადაცემის დღეს. წინა ნორმებით, დღგ ვალდებულება აღიარდებოდა ლიზინგის ვადის განმავლობაში დარიცხვის მეთოდით.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა საგადასახადო ვალდებულებები მოიცავს გასასახდელ 219 ათასი ლარის ქონების გადასახადს (2021: 40 ათასი ლარი).

14. სხვა აქტივები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა აქტივები, ძირითადად, მოიცავს ლიზინგით გასაცემ ან გასაყიდ აქტივებს (265 ათასი ლარი). დარჩენილი 17 ათასი ლარი წარმოადგენს სხვადასხვა მისაღებ შემოსავლებს.

2021 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით, სხვა აქტივები მოიცავდა სხვადასხვა მისაღებ შემოსავლებს, შესაბამისად 15 ათასი ლარის და 15 ათასი ლარის ოდენობით.

15. ნასესხები სახსრები

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები შემდეგია:

ათასი ლარი	ვალუტა	ვადა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
სს პაშა ბანკი	USD	09.03.2023	6%	4,068	-
სს პაშა ბანკი	USD	22.09.2023	7.5%	3,177	
სს კრედო 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				**7,245**	**2,308**

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 4,864 ათასი ლარის ბრუტო საბალანსო ღირებულების მქონე სალიზინგო პორტფელი ბანკებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფად იყო გამოყენებული (2021: დეპოზიტები ბანკებში ბრუტო საბალასო ღირებულებით 3,200 ათასი ლარი).

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს 2022 წლის კომპანიის ნასესხები სახსრების ცვლილებებს:

ათასი ლარი	1 იანვ, 2022	გაცემები	ძირითადი თანხის	დარიცხული პროცენტი	პროცენტის დაფარვა	უცხ ვალ კორექტირება	31 დეკ, 2022
ნასესხები სახსრები	2,308	14,611	(8,968)	305	(290)	(721)	7,245

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს 2021 წლის კომპანიის ნასესხები სახსრების ცვლილებებს:

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

16. ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
გადასახდელი თანამშრომელთა კომპენსაცია	106	77
პროფესიული მომსახურებისთვის გადასახდელი ანაზღაურება	81	84
სადაზღვევო გადასახდელები	27	15
სხვა გადასახდელი ხარჯები	5	4
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები სულ	**219**	**180**

17. სააქციო კაპიტალი

ათასი ლარი	საწესდებო და გამოცემული სააქციო კაპიტალი
1 იანვარი, 2021	**11,000**
ახალი გამოშვებული აქციები	-
2021 წლის 31 დეკემბერი	**11,000**
ახალი გამოშვებული აქციები	-
2022 წლის 31 დეკემბერი	**11,000**

ჩვეულებრივი აქციების მთლიანი საწესდებო რაოდენობა 11, 000 ათასია (2021: 11,000 ათასი), თითო აქციის პარიტეტული ღირებულება 1 ლარია (2021: 1 ლარი თითო აქციაზე). ჩვეულებრივი გამოშვებული აქციების რაოდენობა 11,000 ათასია (2021: 11,000 ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია სრულადაა გადახდილი. თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს.

18. სხვა შემოსავალი

ათასი ლარი	2022	2021
დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვიდან/მეორადი ლიზინგიდან მიღებული შემოსავალი	93	110
უცხოური ვალუტის მოგება/(ზარალი)	49	(3)
ვალდებულებების გაუქმებისგან მიღებული შემოსავალი	-	29
ლიზინგის ცვლილებებისგან მიღებული შემოსავალი	-	7
სხვა შემოსავალი	-	9
სულ	**142**	**152**

19. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ლარი	2022	2021
თანამშრომელთა კომპენსაცია	820	632
ლიზინგით გაცემული ქონების დაზღვევა	504	285
საგადასახადო ხარჯები	303	129
აუდიტის ხარჯები	81	84
მარკეტინგის ხარჯები	77	90
კომუნიკაციის ხარჯები	32	24
თანამშრომელთა დაზღვევის ხარჯები	27	8
ცვეთის ხარჯები	24	25
სხვა ხარჯები	104	137
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები სულ	**1,972**	**1,414**

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პროფესიული მომსახურების ხარჯები 81 ათასი ლარი გაწეულია აუდიტის და აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული სხვა პროფესიული სერვისებისთვის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მიხედვით (2021: 84 ათასი ლარი).

20. 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 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 ვადაგადაილებული 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 აკონტროლის შიდა რისკების ლიმიტების პოზიციები.
- ზღუდავს პოზიციის კონცენტრაციებს აქტივის ტიპის, კონტრატენგების, გეოგრაფიული ლოკაციის და ა.შ. მიხედვით.
- 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% - 0,26%
კარგი	3 – 4	BB to B+	0,27% -1.48%
დამაკმაყოფილებელი	5 – 6	B, B-	1,49% - 3.03%
განსაკ მონიტ დაქვემდ	7 – 8	CCC+ to CC-	3.04% - 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.

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

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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;
- 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 გამრავლებების ჯამი:

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

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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 გადაფოლტების 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

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, როგორიცაა 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.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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 სებ-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.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ყველაზე მნიშვნელოვანი საპროგნოზო დაშვებები, რომლებიც უკავშირდება ECL დონეს და მათ მინიჭებულ წონებს 2022 წლის 31 დეკემბერს შემდეგი იყო:

		მინიჭებული	დაშვება წლისთვის:		
ცვლადი	**სცენარი**	**წონა**	**2023**	**2024**	**2025**
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	4.00%	5.50%	5.00%
	ოპტიმ	25%	6.00%	5.00%	5.00%
	პესიმ	25%	2.00%	4.00%	5.00%
უძრავი ქონების ფასების ინდექსი ლარით (წლიური)	საბაზო	50%	107.00	105.50	105.50
	ოპტ	25%	108.00	105.50	105.50
	პესიმ	25%	110.00	108.00	105.50
ლარი/დოლარის ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტიმ	25%	98.00	100.00	100.00
	პესიმ	25%	115.00	95.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	16.04	15.79	15.79
	ოპტ	25%	15.04	15.04	15.04
	პესიმ	25%	17.04	17.29	17.04

დაშვებები და მინიჭებული წონები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

		მინიჭებული	დაშვება წლისთვის:		
ცვლადი	**სცენარი**	**წონა**	**2022**	**2023**	**2024**
სამომხმარებლო ფასების ინდექსის ინფლაცია %	საბაზო	50%	7.00%	2.50%	3.00%
	ოპტიმ	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%
	ოპტიმ	25%	5.00%	5.00%	4.50%
	პესიმ	25%	2.00%	4.00%	5.00%
ნომ ეფექტური გაცვლ 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
უძრავი ქონების ფასების ინდექსი ლარით (წლიური)	საბაზო	50%	107.00	105.00	105.00
	ოპტიმ	25%	106.00	105.00	105.50
	პესიმ	25%	109.00	101.00	103.00
ლარი/დოლარის ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტიმ	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

ზოგადად, ECL მიიღება საკრედიტო რისკების შემდეგი პარამეტრების გამრავლებით: EAD, PD და LGD, რომელთა განმარტებებიც ზემოთაა მოცემული. აღნიშნული პარამენტრების კალკულაციასას, 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.

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 ღირებულება GEL
31 დეკ 2022							
ნასესხები სახსრები	7%	61	4,175	3,227	-	7,463	7,245
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელები	0%	219	-	-	-	219	219
სალიზინგო ვალდებულება	14%	1	7	8	18	34	20
სულ		**281**	**4,182**	**3,235**	**18**	**7,716**	**7,484**
31 დეკ 2021							
ნასესხები სახსრები	5%	19	48	2,329	-	2,396	2,308
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელები	0%	180	-	-	-	180	180

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

სალიზინგო ვალდებულება	14%	3	7	8	36	54	43
სულ		**202**	**55**	**2,337**	**36**	**2,630**	**2,531**

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.

	დეკ 31, 2022			დეკ 31, 2021 (ხელახლა განცხ)		
	თანხები რომელიც მოსალოდნელია რომ ამოიღება ან დაიფარება			თანხები რომელიც მოსალოდნელია რომ ამოიღება ან დაიფარება		
ათასი ლარი	საანგ პერიოდიდან 12 თვის განმავლ	საან პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ	საანგ პერიოდიდან 12 თვის განმავლ	საან პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,072	-	3,072	1,712	-	1,712
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	-	-	-	3,272	-	3,272
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	6,347	11,202	17,549	3,064	5,474	8,538
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	-	1,327	1,327	-	932	932
გამოყენების უფლ მქონე აქტივები	-	17	17	-	38	38
წინასწარი გადახდები	572	-	572	844	-	844
დღგ აქტივი	-	-	-	-	299	299
ქონება, აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები	-	63	63	-	67	67
სხვა აქტივები	-	282	282	-	15	15
მთლიანი აქტივები	**9,991**	**12,891**	**22,882**	**8,892**	**6,825**	**15,717**
ვალდებულებები						
ნასესხები სახსრები	7,245	-	7,245	2,308	-	2,308
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელები	219	-	219	180	-	180
სალიზინგო ვალდებულება	9	11	20	12	31	43
მიღებული ავანსები	15	-	15	15	-	15
დღგ ვალდებულება	-	23	23	-	-	-
სხვა საგადასახადო ვალდებულ	219	-	219	40	-	40
მთლიანი ვალდებულებები	**7,707**	**34**	**7,741**	**2,555**	**31**	**2,586**
წმინდა პოზიცია	**2,284**	**12,857**	**15,141**	**6,337**	**6,794**	**13,131**

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 8 და 9 განმარტებებში. კომპანიის ნასესხები სახსრების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები გამჟღავნებულია განმარტებაში 15.

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 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 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	GEL	USD USD 1 =2.702 GEL	December 31, 2022 სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,068	4	3,072
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	10,722	6,827	17,549
ფინანსური აქტივები სულ	**13,790**	**6,831**	**20,621**
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	-	7,245	7,245
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელები	138	81	219
სალიზინგო ვალდებულება	20	-	20
ფინანსური ვალდებულებები სულ	**158**	**7,326**	**7,484**
ღია პოზიცია	**13,632**	**(495)**	**13,137**

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

ხელახლა განცხადებული	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
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლ	6,403	2,135	8,538
ფინანსური აქტივები სულ	**11,377**	**2,145**	**13,522**
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	-	2,308	2,308
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელები	180	-	180
სალიზინგო ვალდებულება	43	-	43
ფინანსური ვალდებულებები სულ	**223**	**2,308**	**2,531**
ღია პოზიცია	**11,154**	**(163)**	**10,991**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფუნქციური ვალუტის უცხოური ვალუტების მიმართ 20%-ით გამყარების/დასუსტებისადმი კომპანიის მგრძნობელობას 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ანალიზი ასევე გავრცელდა ანგარიშგების დღეს არსებულ შესაბამის ვალუტებში დენომინირებულ ფულად მუხლებზე.

	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
ათასი ლარი	გავლენა მოგება-ზარალზე	გავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის გამყარება 20% -ით	(99)	(33)
აშშ დოლარის დასუსტება by 20%-ით	99	33

21. 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.

„BB ლიზინგის“ საგადასახადო შემოწმება ჯერ არ ჩატარებულა, ასე რომ, საგადასახადო ინსპექციისთვის ღია პერიოდი 2020-2022 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.

22. 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;
- 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.

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

	31 დეკ 2022				31 დეკ 2021 (ხელახლა განცხადებული)			
ათასი ლარი	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირებ	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირებ
აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	3,072	-	3,072	-	1,712	-	1,712
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	-	-	-	-	-	3,303	-	3,272
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	-	-	20,758	17,549	-	-	10,251	8,538
ფინანსური აქტივები სულ	**-**	**3,072**	**20,758**	**20,621**	**-**	**5,015**	**10,251**	**13,522**
ნასესხები სახსრები	-	7,245	-	7,245	-	2,308	-	2,308
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	-	219	-	219	-	180	-	180
სალიზინგო ვალდებულება	-	-	20	20	-	-	43	43
ფინანსური ვალდებულებები სულ	**-**	**7,464**	**20**	**7,484**	**-**	**2,488**	**43**	**2,531**

„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.

23. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის

ა) მთავარი მენეჯმენტის ანაზღაურება

მთავარი მენეჯმენტი გულისხმობს (აღმასრულებელ) დირექტორებს.

ათასი ლარი	2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ხარჯები	დარიცხული ვალდებულება 31 დეკ 2022	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ხარჯები	დარიცხული ვალდებულება 31 დეკ 2021
ხელფასები და ბონუსები	312	106	242	71
დაზღვევა	1	-	1	-
მთავარი მენეჯმენტის ანაზღაურება სულ	**313**	**106**	**243**	**71**

ბ) ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი იყო:

	2022			2021		
ლარი	ერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	მთავარი მენეჯმენტის პერსონალი	ერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	მთავარი მენეჯმენტის პერსონალი
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	3,058	-	-	15	-
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	-	-	31	-	-	-
მთლიანი აქტივები	**-**	**3,058**	**31**	**-**	**15**	**-**
ვალდებულებები						
გადასახდელი დაზღვევა	27	-	-	15	-	-
სალიზინგო ვალდებულება	-	20	-	-	43	-
მთლიანი ვალდებულებები	**27**	**20**	**-**	**15**	**43**	**-**

	2022			2021		
ლარი	ერთეულები საერთო კონტროლის	მშობელი კომპანია	მთავარი მენეჯმენტი	ერთეულები საერთო კონტროლის	მშობელი კომპანია	მთავარი მენეჯმენტი
შემოსავლის ანგარიში						
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან	-	-	4	-	-	-
ფინანსური შემოსავალი - საპროცენტო შემოსავალი ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან	-	58	-	-	72	-
ლიზინგით გაცემული ქონების დაზღვევა	(504)	-	-	(285)	-	-
საპროცენტო ხარჯი	-	(3)	-	-	(36)	-

მთლიანი (ხარჯები). შემოსავალი	**(504)**	**55**	**4**	**(285)**	**36**

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

24. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ, სს „პაშა ბანკი საქართველომ“ კომპანიის საკრედიტო ხაზის ლიმიტი 1,000,000 აშშ დოლარით გაზარდა.

მენეჯმენტის ანგარიში

გენერალური დირექტორის წერილი

ძვირფასო კლიენტებო და აქციონერო,

2022 წელი პოსტპანდემიური ზარალისგან გაჯანსაღებით დაიწყო. წლის დასაწყისი პოსტპანდემიურიდან ნორმალურ გარემოში გარდამავალი პერიოდი იყო. თუმცა, 2022 წლის პირველ კვარტალში სამუშაოსთან დაკავშირებით იყო მთელი რიგი შეზღუდვები და მოთხოვნები. პროდუქციისა და დაფინანსების პოლიტიკის არსებითი გადახედვა არ მომხდარა. ყურადღება გამახვილდა ბაზრის დაკვირვებაზე და მისი აღდგენის პროცესის მონიტორინგზე.

2022 წელი გეოპოლიტიკური დაძაბულობითა და გლობალური ეკონომიკური გამოწვევებით აღინიშნა. გასათვალისწინებელია ის გარემოებებიც, რომლებმაც გლობალური მასშტაბით დღის წესრიგი ყველა მიმართულებით შეცვალეს. უკრაინის ომი ბიზნესისთვის მნიშვნელოვანი რისკი და გამოწვევა იყო. შეიქმნა გაურკვევლობა და ჩაიშალა სატრანსპორტო დერეფნები, შეიცვალა მარშრუტებიც. არსებულმა დაბრკოლებებმა იმოქმედა ფასზე და მნიშვნელოვნად შეაფერხა ლიზინგის მიწოდების პროცესი.

წლის მეორე კვარტლისათვის ვითარება შედარებით გამოიკვეთა და სატრანსპორტო მარშრუტები თანდათან დასტაბილურდა. მიუხედავად ზემოაღნიშნული გარემოებებისა, კლიენტების სოციალური და ფინანსური მდგომარეობის გასაანალიზებლად მკაცრი ზომები გავატარეთ, რის შედეგადაც წელი მისაღები შედეგით დავასრულეთ.

ძირითადი შეთავაზებული პროდუქტების პირობებში მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ მომხდარა, კლიენტების მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად დროდადრო მხოლოდ ნაწილობრივი ცვლილებები განხორციელდა, ძირითადი პროდუქტები კი იგივე დარჩა.

2022 წლის ბოლოსთვის BB ლიზინგის პორტფელი 17.8 მლნ ლარი იყო. უცხოურმა ფაქტორმა და ქვეყანაში კაპიტალის შემოდინებამ უძრავი ქონების ბაზარი გამოაცოცხლა. საგრძნობლად გაიზარდა მოთხოვნა როგორც ახალ, ისე მეორად სახლებზე, რამაც, თავის მხრივ, გაზარდა სამშენებლო სექტორი. გაიზარდა დატვირთვა სხვადასხვა ბიზნეს სექტორში. შემოსავლების ზრდამ ასევე ხელი შეუწყო კერძო და ბიზნეს მოხმარების ავტომობილებზე მოთხოვნის ჯაჭვურ ეფექტს.

2022 წლის ბოლოს BB ლიზინგის აქტივებმა 22.7 მლნ ლარს გადააჭარბა, პორტფელი 106%-ით გაიზარდა, ხოლო წმინდა მოგება 52%-ით გაიზარდა და 2 მილიონ ლარს გადააჭარბა, შესაბამისად, ბაზარზე მომგებიანობის მხრივ ლიდერის პოზიცია შევინარჩუნეთ; ROA-მ საშუალო კაპიტალში 14.2%-ს მიაღწია.

„BB ლიზინგის“ შემდეგი ნაბიჯები მიმართული იქნება კლიენტებისთვის დამატებითი სერვისების განვითარებაზე; ციფრული გადაწყვეტები კლიენტებს საშუალებას მისცემს ისარგებლონ არა მხოლოდ სალიზინგო პროდუქტებით, არამედ სადაზღვევო და საბანკო პროდუქტებით, რითაც მხარს დავუჭერთ ჰოლდინგის ჯვარედინი გაყიდვების პრაქტიკას.

კონსტანტინე სულამანიძე

გენერალური დირექტორი

27 ივლისი 2022

განვითარების სტრატეგია

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

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

„BB 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. BB 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.

BB ლიზინგი განუხრელად ასრულებს ამოცანას - 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 BB 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 კიდეც ბანკისა და მისი პარტნიორების და კლიენტების გრძელვადიან თანამშრომლობაში.

„BB ლიზინგი“ 2017 წლის ბოლოს დაარსდა, მშობელი კომპანიის სს „ბაზისბანკი“-ს (შემდგომში BB ჯგუფი, ჰოლდინგში გაერთიანებული ბაზისბანკი და შვილობილი კომპანიები, BB ლიზინგი, BB დაზღვევა და Basis Asset Management ჰოლდინგი) 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 ამბიციურ 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.

BB 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 ძირითად საშუალებებში ინვესტირების და კაპიტალის მოზიდვისთვის საკმარისი სახსრები სიმძლავრე არ აქვთ. 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. ლიზინგი 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 „BB ლიზინგი“ ჰუალინგ ჯგუფის წევრი კომპანიაა, ჩინურ კომპანიებზე წვდომამ ჰოლდინგის მედიატორობით კომპანიისთვის ახალი კავშირების დამყარების პერსპექტივა შექმნა. შედეგად, კომპანია „BB 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, სწრაფვა 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

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.



ბანკი საქართველოს დედაქალაქში ადამიანთა მცირე ჯგუფმა მათ ხელთ არსებული მოკრძალებული კაპიტალით დააარსა; ასე დაიწყო შესვლა ფინანსურ სექტორში, რომელიც საქართველოში ჩამოყალიბების პროცესში იყო.

2008 წელს EBRD-მა ბაზისბანკის აქციების 15% შეიძინა, რითაც ორგანიზაციის ხელახალი მოდელირების პროცესები დაიწყო; მომზადდა საფუძველი უფრო მოქნილი და ეფექტური სტრუქტურისთვის. ასევე დაინერგა ახალი ხედვა და მიზანი: მოხდა ძლიერი იმიჯის შექმნა და საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკის ადაპტაცია.

2012 წელს ჰუალინგ ჯგუფმა, პირველმა უმსხვილესმა საინვესტიციო ჯგუფმა საქართველოში, აქციების 90% შეიძინა, ბოლო დროს კი წილი 92,770%-მდე გაზარდა.

ბაზარზე ჰუალინგ ჯგუფის შემოსვლიდან ბაზისბანკმა მნიშვნელოვანი პროგრესი აჩვენა - მთავარი ამოცანები იყო: სწრაფი ზრდის უზრუნველყოფა, ჯანსაღი ფინანსური და დაბეგვრამდე შემოსავლების ისტორიის შენარჩუნება და ამ მიზნების მიღწევა რისკების მართვის ფრთხილი პრაქტიკით, რათა განვითარების გრძელ გზაზე მომგებიანობა შეენარჩუნებინა. ახალი აქციონერის შემოსვლის შემდეგ ბანკი რამდენიმე წლის განმავლობაში აჩვენებდა ბაზარზე დაჩქარებულ ზრდას.

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 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.

2022 წელს ორგანული ზრდა წარმატებით დააჩქარა ვითიბი ბანკის პორტფელების შეძენამ, მთლიანად 787 მლნ ლარის სასესხო პორტფელი და 665 მლნ ლარის სადეპოზიტო პორტფელი იქნა შეძენილი. შედეგად, ბაზისბანკი ბაზარზე მე-4 ბანკი გახდა, გაზარდა მთლიანი აქტივები, საკრედიტო პორტფელი და მომხმარებელთა ბაზა: მას 130 ათასი ახალი კლიენტი და 24 ახალი ლოკაცია შეემატა.



2022 წლის ბოლოსთვის ბაზისბანკი 15 ქართულ ბანკს შორის მე-4 ადგილზეა 3,2 მილიარდი ლარის აქტივებით და 454 მილიონი ლარის კაპიტალით. 2022 წელს BB-მა დაწერა 74 მილიონი ლარის მოგება დაბეგვრის შემდეგ.

სააგენტო FITCH-მა BB-ის რეიტინგი გამოაქვეყნა: 2023 წლის 10 მაისს, Fitch Ratings-მა სს ბაზისბანკის გრძელვადიანი ემიტენტის რეიტინგის (IDR) პერსპექტივა „სტაბილურიდან“ „დადებითით“ შეცვალა და IDR „B+“-ზე დაადასტურა. სიცოცხლისუნარიანობის რეიტინგი (VR) 'b+'-ზე დაადასტურა.

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 92,770%-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 ეკონომიკა კვლავ მდგრადია და აგრძელებს ზრდას. 2022 წელმა ეკონომიკის აღდგენა მოიტანა, თუმცა, რუსეთ-უკრაინის ომის ფონზე გაიზარდა სტაბილურობის რისკები, რომლებიც პანდემიის დროს წარმატებით გადაილახა. რუსეთზე დაწესებული სანქციები კიდევ უფრო ამძაფრებს რისკებს, რადგან ფერხდება მიწოდების ჯაჭვი, ეს კი გავლენას ახდენს სურსათისა და ენერგეტიკული პროდუქტების ფასებზე, რაც მეტ ზეწოლას ახდენს გლობალურ ინფლაციაზე.

2022 წლის ზრდას ართულებდა გაჭიანურებული ინფლაციური წნეხი, არასტაბილური და ცვალებადი გარე გარემო. 2022 წელს ინფლაციური რისკები გლობალურად გაიზარდა. მაღალი გლობალური ინფლაცია ქართულ ბაზარზეც გადავიდა. 2022 წლის იანვარში ინფლაციამ პიკს 13,9%-ს მიაღწია. ფასებზე ზეწოლა განპირობებული იყო ძლიერი მოთხოვნით და საცხოვრებლის ქირის გაზრდით (ნაწილობრივ მიგრანტების გავლენით), საკვებზე ფასების მუდმივი ზრდით.

მოლოდინის საპირისპიროდ, რუსეთ-უკრაინის ომს საპირისპირო ეფექტი მოჰყვა - მასობრივმა მიგრაციამ, რომელსაც თან ახლდა თავისუფალი ნაღდი ფულის ნაკადი, გაზარდა მოხმარება და დადებითად აისახა ზრდაზე, ხოლო ინფლაციაზე ზეწოლა გაზარდა საქონელსა და მომსახურებაზე ჭარბი მოთხოვნის გამო. საქართველო მყარად იდგა - 2021 წელს მიღწეული ზრდა 2022 წელსაც შენარჩუნდა და წლიურად რეალური მშპ-ის 10.1%-ს მიაღწია. ეს 2023 წელსაც გრძელდება და წლის I კვარტალში მშპ-ის 7.2 ზრდა ფიქსირდება. მშპ-ის ძლიერმა ზრდამ ტურიზმის აღორძინება და რუსეთიდან მიგრანტებისა და კაპიტალის დიდი შემოდინება განაპირობა, რამაც 2022 წელს საერთაშორისო რეზერვების ზრდა და ფისკალური ეფექტურობა გამოიწვია. ეს დროებითი გავლენა თანდათან უნდა გაქრეს. პროგნოზების მიხედვით, 2023 წელს ეკონომიკური ზრდა 4-5%-მდე შენელდება.

ზრდის გაგრძელების მოლოდინი ეჭვქვეშ დგას საქართველოს ეკონომიკის გარე ფაქტორებზე მაღალი დამოკიდებულების გამო, რასაც კიდევ უფრო ართულებს რუსეთსა და უკრაინას შორის ომი და რეგიონში არსებული დაძაბულობა. ამას კიდევ უფრო ამძაფრებს მაკროეკონომიკური ზეწოლა, სადაც იმპორტირებული ინფლაცია გლობალური ეკონომიკის შემცირებულ ზრდასთან ერთად კვლავ მთავარი პრობლემაა.

საოპერაციო და საკანონმდებლო გარემოს მიმოხილვა

არსებობს ლიზინგის სხვადასხვა სახეობა: ფინანსური ლიზინგი, ოპერაციული ლიზინგი, უკულიზინგი და ა.შ. ფინანსური ლიზინგის ძირითადი მახასიათებელი ის ფაქტია, რომ ლიზინგის დროს ქონების გადაცემის ვადის ხანგრძლივობა ლიზინგის საგნის საოპერაციო ამორტიზაციის ვადას და მთლიან ღირებულებას უახლოვდება. ფინანსური ლიზინგი შინაარსით ყველაზე მეტად ჰგავს საბანკო სესხს და ყველაზე დაბალი რისკის შემცველია. შესაბამისად, ფინანსური ლიზინგი საქართველოში სალიზინგო კომპანიების პორტფელის ძირითად ნაწილს შეადგენს. ეს ასევე განპირობებულია იმით, რომ ლიზინგის საგნების მეორადი ბაზარი (სამედიცინო აღჭურვილობა, მანქანები, სპეციალიზებული აღჭურვილობა და ა. მენეჯმენტი) ჯერ კიდევ არასაკმარისადაა განვითარებული, ასე რომ სალიზინგო კომპანიები უფრო მეტად კრედიტის შინაარსის რისკებს იღებენ, ვიდრე ლიზინგის საგანთან დაკავშირებულ რისკებს (აქტივების მართვის).

ლიზინგის კანონმდებლობა არეგულირებს მასთან დაკავშირებულ სახელშეკრულებო, საგადასახადო ან სხვა სამართლებრივ ასპექტებს. სალიზინგო საქმიანობა საქართველოში რეგულირდება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსით, საგადასახადო კოდექსით, აგრეთვე საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანებებით, რომლებიც ლიზინგის კონკრეტულ საკითხებს ეხება. კერძოდ, ეს არის ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის № 18/04 ბრძანება „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.“

ვინაიდან ლიზინგი კერძოსამართლებრივი ურთიერთობაა და სალიზინგო კომპანიები არ არიან ფინანსური ინსტიტუტები, ისინი არ ექვემდებარებიან რომელიმე სახელმწიფო ორგანოს ზედამხედველობას; თუმცა, სხვა კერძო კომპანიების მსგავსად, რომელთა საქმიანობაც კონკრეტულ ფინანსებს უკავშირდება, ისინი გარკვეულწილად ექვემდებარებიან საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს. ასევე, ლიზინგის თავისებურებიდან გამომდინარე, მომხმარებლის ინტერესების დასაცავად, ეროვნული ბანკი აკონტროლებს ლიზინგისთან დაკავშირებულ საკითხებს, როგორიცაა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები, ჯარიმები და მოსაკრებლები და ა.შ.

ლიზინგის ფილოსოფია ასეთია: ლიზინგის ხელშეკრულებით, ლიზინგის გამცემი ვალდებულია გადასცეს ქონება ლიზინგის მიმღებს განსაზღვრული ვადით, ქონების შეძენის უფლებით ან მის გარეშე, ხოლო მიმღები ვალდებულია გადაიხადოს დადგენილი სიხშირით იმ პირობით, რომ: ა) მიმღები განსაზღვრავს ქონებას და ირჩევს მიმწოდებელს, ვისგანაც ქონება იქნება შეძენილი ან სხვაგვარად მიღებული; ბ) ლიზინგის გამცემი იძენს ლიზინგით გასაცემ ქონებას და მიმწოდებლისთვის ეს ფაქტი ცნობილია.

ლიზინგის სამართლებრივი ბუნება გულისხმობს სამმხრივ ურთიერთობას ლიზინგის გამცემს, მიმღებსა და მიმწოდებელს შორის, რომელიც მოიცავს შემდეგ საფეხურებს: 1) მიმღები ირჩევს მიმწოდებელს და ლიზინგის საგანს; 2) მიმღები დებს ლიზინგის ხელშეკრულებას ლიზინგის გამცემთან; 3) ლიზინგის გამცემი დებს ნასყიდობის ხელშეკრულებას მიმწოდებელთან და ყიდის სალიზინგო ქონებას ლიზინგის მიმღებზე; 4) ლიზინგის გამცემი ლიზინგის მიმღებს გადასცემს ლიზინგის საგანს, რომელიც ლიზინგის გამცემის საკუთრებაშია ლიზინგის მიმღების მიერ მის გამოსყიდვა/დაბრუნებამდე. ეს ნაბიჯები კონკრეტულად რეგულირდება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის კონკრეტული მუხლებით და არა კანონის ანალოგიით.

სალიზინგო ბაზრის მიმოხილვა

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

2022 წლის ბოლოსთვის საქართველოში სალიზინგო პორტფელის სავარაუდო სიდიდე დაახლოებით 414 მლნ ლარს შეადგენდა, სადაც ბაზარზე დომინირებდა მთავარი მოთამაშე - სს თიბისი ლიზინგი. „BB ლიზინგმა“ მთლიანი ბაზრის მოცულობის დაახლოებით 4.3% 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 მქონე კომპანიებს, რომლებსაც არასაკმარისი უზრუნველყოფის გამო საბანკო სესხებით უზრუნველყოფა არ შეუძლიათ, მაგრამ აქვთ გამოცდილება და გაყიდვების ბაზარი, შეუძლიათ ისარგებლონ ლიზინგით და ბიზნესს საწარმოო ხაზები და ახალი ტექნოლოგიები დაამატონ, რითაც გაზდიან თავიანთ სიმძლავრეს.

კონკურენტული უპირატესობის შესაქმნელად, „BB ლიზინგი“ 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.

2023 წელს, მიუხედავად მრავალი საშინაო თუ საგარეო გამოწვევისა, კომპანია გეგმავს პორტფელის 45%-50%-ით გაზრდას. უკვე მეხუთე წელია, რაც „BB ლიზინგი“ ბაზარზე აქტიურად ოპერირებს, ამიტომ იგეგმება ბრენდინგის მნიშვნელოვანი ღონისძიებები. 2023 წელს ძირითადი ძალისხმევა სამი მიმართულებით იქნება გაწეული - პორტფელის ზრდა, ბრენდის ცნობადობა და დისტანციური სერვისების განვითარება.

2022 წლის შედეგები

BB ლიზინგმა ფუნქციონირება 2019 წლის პირველი კვარტლის ბოლოს დაიწყო. 2022 წელს აქტივების მოცულობამ 22 მილიონ ლარს გადააჭარბა, ხოლო კომპანიის საწესდებო კაპიტალმა 13 მილიონ ლარს გადააჭარბა. BB ლიზინგს მისი აქციონერებისგან და საბოლოოდ ჰუალინგის ჯგუფისგან სრული ვალდებულება და მხარდაჭერა აქვს.

კომპანია ბაზარზე ძლიერი პოზიციონირებითაა დაინტერესებული და ცდილობს, მიზნობრივ ჯგუფებში ცნობიერების ამაღლებაზე იზრუნოს. “BB 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. “BB 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. “BB ლიზინგის” პროფესიონალები შეხვედრებისას კლიენტებს საილუსტრაციო მაგალითებს მოუყვანენ და რაოდენობრივად გამოსახავენ დაზოგილ დროსა და ხარჯებს.

“BB 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. BB 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.

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

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. სსიპ „აწარმოე საქართველოში“ ერთ-ერთი პირველი სახელწიფო 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 დასახლებებია.

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 სქემაში მთავარ როლს შეასრულებს ჩინური ფაქტორის სარგებლის გამოყენება BB ლიზინგის საქმიანობაში, რომელიც მთავარი აქციონერის მაღალ ავტორიტეტს ეფუძნება.

ფინანსური შედეგები

BB ლიზინგის საქმიანობა და 2022 წელს მიღწეული შედეგები შესანიშნავი იყო. მიუხედავად სხვადასხვა ფაქტორებისა, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს გარემოსა და ფინანსურ სექტორზე, კომპანიამ თავისი სიძლიერე და ზრდის შესაძლებლობები გამოავლინა. კომპანია ფინანსურად ჯანსაღია, მისი სიძლიერე სტაბილურობისა და ზრდით ხდება თვალსაჩინო.

BB ლიზინგი, როგორც ბაზისბანკის ჯგუფის შვილობილი კომპანია, მოწოდებულია, ჯგუფის ოპერაციები და მომსახურება სალიზინგო შეთანხმებების ფარგლებში მოწოდებული პროდუქტებით შეავსოს. BB ლიზინგს კლიენტებთან ურთიერთობის მკაფიოდ განსაზღვრული სტრატეგია აქვს: ის ორიენტირებულია გრძელვადიან თანამშრომლობაზე და ლიზინგისთვის გამჭვირვალე პირობების ჩამოყალიბებაზე, რაც პასუხისმგებლიანი დაფინანსების წინაპირობასა და კომპანიის ფილოსოფიის ბირთვს წარმოადგენს. კომპანიამ კომპანიამ 2%-იანი წვლილი შეიტანა ჯგუფის დაბეგვრამდე მოგებაში, რაც აჩვენებს, რომ BB ლიზინგი ჯგუფის სტრატეგიისა და ზრდის პროცესის მნიშვნელოვანი ნაწილი გახდა.

შედეგები ძირითადად მიღებულია სალიზინგო საქმიანობიდან შემოსავლით, რომელიც 3 მილიონ ლარს აღწევს, ეს კი წარმოადგენს 81% წლიურ ზრდას, საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებულ საპროცენტო შემოსავალს, სადაზღვევო კომისიიდან მიღებულ შემოსავლებს და დასაკუთრებული აქტივებიდან სხვა საოპერაციო შემოსავალს. ECL-მა 30 ათასი ლარი შეადგინა, რაც იმაზე მიუთითებს, რომ რისკები მეთვალყურეობის და დაკვირვების ქვეშაა. ამით კომპანიის ბალანსზე არამუშა აქტივები დიდი ხნის განმავლობაში არ ინახება, ლიზინგით გაცემული აქტივების დავალიანების ამოღება ძალიან სწრაფია და მოქმედებს კარგად გაწერილი პროცედურები და პირობები, რომლებიც კომპანიას საშუალებას აძლევს აქტივები ამოიღოს და უმოკლეს ვადაში ხელახლა გასცეს ლიზინგით ან გაყიდოს. ასეთი შედეგები განპირობებულია კომპანიის მიერ მიღებული რისკის სიღრმისეული სტრატეგიით და ფინანსური პოლიტიკით, რაც კარგად ავსებს დაბალი რისკის ხარჯებს და აქტივების კარგ ხარისხს.

კომპანიის შიდა კაპიტალის გენერირება ძლიერია, BB ლიზინგის წმინდა მოგება 2 მილიონ ლარამდე გაიზარდა, რაც წლიური ზრდის 52%-ს და საშუალო კაპიტალზე ამონაგებს 14.3%-ს შეადგენს.

2022 წლის ბოლოსთვის, BB ლიზინგის აქტივებმა წლიურ 46%-ს მიაღწია, ხოლო ფინანსური ლიზინგის პორტფელი წლიურად 106%-ით 17.8 მილიონ ლარამდე გაიზარდა (2021 წელი: 8.5 მილიონი ლარი). დასაკუთრებული უზრუნველყოფა გაიზარდა 1.3 მლნ ლარამდე, რაც წლიური 42%-იანი ზრდაა, თუმცა გაყიდვებმა 2022 წელს 0.9 მლნ ლარს მიაღწია და 80 ათასი ლარის წმინდა შემოსავალი გამოიმუშავა.

კომპანიის ვალდებულებები 93%-ით ქართული ბანკებისგან მიღებული ნასესხები სახსრებით ფინანსდება, კომპანიის საინვესტიციო საქმიანობის დასაფინანსებლად პოზიცია წლიურად 204%-ით გაიზარდა და 7.2 მლნ ლარს მიაღწია (2021: 2.3 მლნ ლარი).

ჩვენი მიზანია შევინარჩუნოთ პორტფელის სტაბილურობა, ასევე მისი მდგრადი ზრდა, რისი მიღწევაც კლიენტების სწორი შერჩევით და რისკების გონივრული პოლიტიკით შეიძლება.

კორპორაციული მმართველობა

კომპანია "BB 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 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 და ინდივიდუალურად, მთელი თავისი აქტივებით, პირდაპირ და უშუალოდ.

BB ლიზინგის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

მი ზაიქი - თავმჯდომარე

სს “BB ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეობის პარალელურად მი ზაიქი არის სს „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს ვიცე-თავმჯდომარე და „BB დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს 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

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

დავით ცაავას საფინანსო სფეროში მუშაობის 19-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 იყო გენერალური დირექტორი.

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 “BB ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის პარალელურად ლი ხვეი არის სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით და ბაზისბანკის სხვა შვილობილი კომპანიის: „BB დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2015-2018: სს „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. სხვადასხვა დროს მუშაობდა ბუღალტრის და საკრედიტო ოფიცრის 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 ხვეის ჩინეთის ფინანსური უნივერსიტეტის ბუღალტრული აღრიცხვის ბაკალავრის ხარისხი აქვს.

BB ლიზინგის დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა

კონსტანტინე სულამანიძე, გენერალური დირექტორი

სს“BB ლიზინგის“ და სს „BB დაზღვევის“ გენერალური დირექტორი. კონსტანტინე სულამანიძეს საბანკო, სადაზღვევო და ლიზინგის სფეროებში, ასევე ფინანსური სექტორის საზედამხედველო სააგენტოებში მმართველობით პოზიციებზე მუშაობის 22 წელზე მეტი ხნის 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: “BB ლიზინგის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე. 2017-2018 წლებში: “BB ლიზინგის“ გენერალური დირექტორი. ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით 2012 წლიდან დღემდე. 2017 წლიდან 2023 წლის მარტამდე: ბაზისბანკის ჯგუფის წევრი კომპანიის, „BB დაზღვევის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით. ლია ასლანიკაშვილს საბანკო სექტორში მუშაობის 24-წლიანი გამოცდილება აქვს. 1999-2002 წლებში ბანკის საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერი იყო, 2002-2005 წლებში, ამავე დეპარტამენტს ხელმძღვანებლობდა. 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

„BB 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 13 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

BB 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 ≤ 100 000 აშშ დოლარის ექვივალენტი ლარით) და სამეთვალყურეო საბჭო (გასაცემ თანხაზე 100 000< აშშ დოლარის ექვივალენტი ლარით).

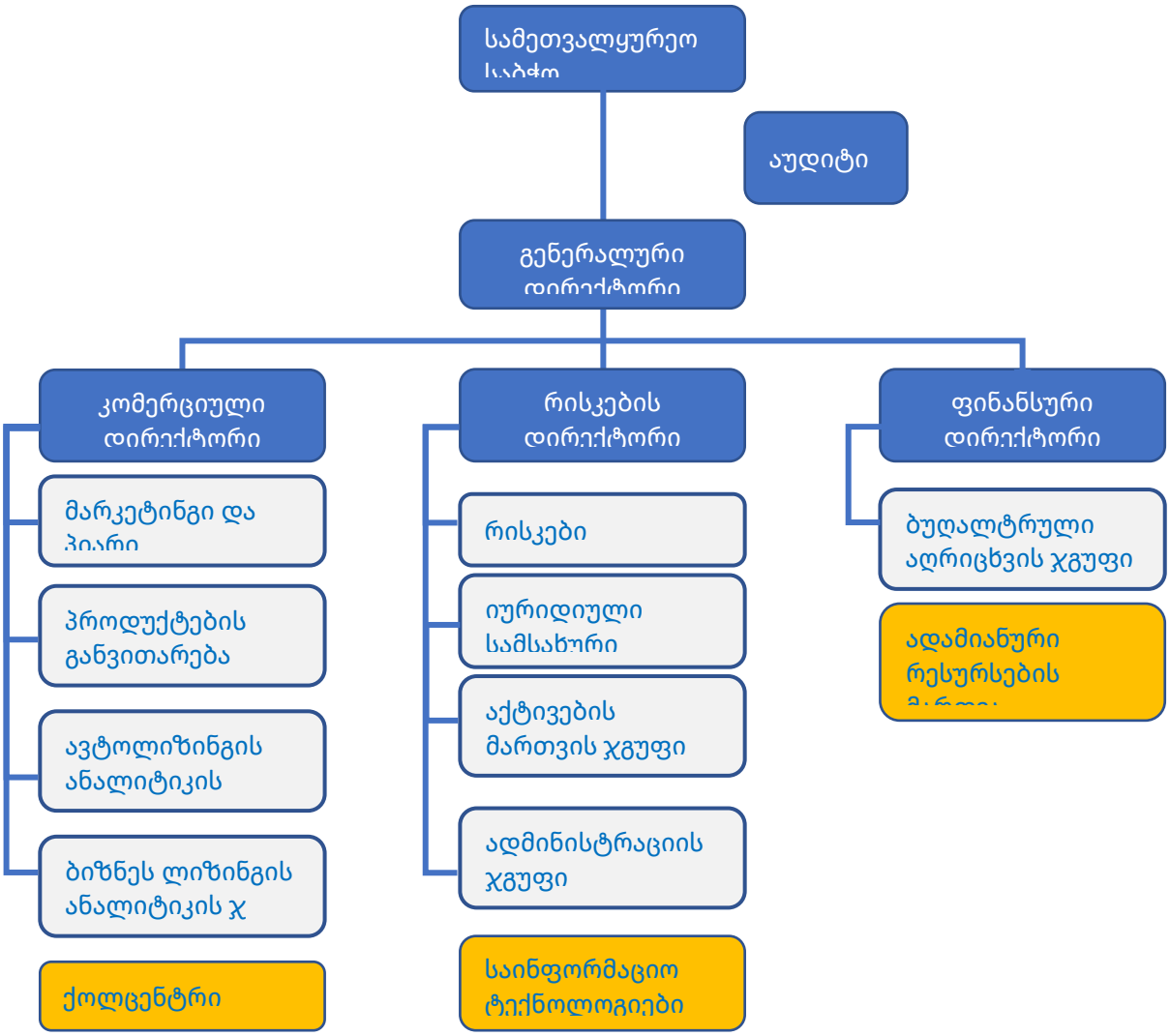
კომიტეტს მოეთხოვება, სათანადოდ დაასაბუთოს არასტანდარტული ფასი და გამონაკლისი პირობები. ფასის შემცირება შეიძლება განხორციელდეს მხოლოდ კომერციული მარჟის მომგებიანობის შენარჩუნების ფარგლებში. კომიტეტი ასევე ვალდებულია, განახორციელოს საკრედიტო რისკების (სასეხო პორტფელის სტრუქტურა, კონცენტრაციის და სესხების 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 „BB დაზღვევა“, როგორც BB 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 სამ ნაწილად:

ა) ვიზუალური მონიტორინგი (ფოტოსურათების გადაღება და მისი ფაილინგი რომელზეც პასუხისმგებელია აქტივების მართვის მენეჯერი);
ბ) ტექნიკურ-ფუნქციური დათვალიერება (სალიზინგო საგნის ექსპლუატაციის პირობების მონიტორინგი და სპეციალური ფორმის შევსება;
გ) დაბალრისკიანი აქტივების გეგმიური დისტანციური მონიტორინგი;

BB ლიზინგის ორგანიზაციული სტრუქტურა



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N231382367
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	02.10.2023 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	39143028370523

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

ორი ათას ოცდასამი წლის ორ ოქტომბერს, მე, ნოტარიუსი ნინო შოშიაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. №9, ვადასტურებ მთარგმნელის ეკატერინე კანდელაკის (დაბადებული 08/09/1974 წ. პირადი №01006012815, მცხოვრები: ქ. თბილისი, დიღმის მასივი, II კვარტალი, კორპუსი 2, ბინა 54) ხელმოწერის ნამდვილობას. სანოტარო მოქმედება შესრულდა მისამართზე: ქ. თბილისი, ქ. წამებულის გამზირი N1. მთარგმნელმა წარმოადგინა ენის ცოდნის დამადასტურებელი დოკუმენტი, ბრიტანული საბჭოს მიერ გაცემული კემბრიჯის სერტიფიკატი №0043147990, აკრედიტაციის №501/1423/2. მე ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარჯიმანი თარჯიმნობის გამომრიცხავი გარემოების შესახებ, მან დამიდასტურა ასეთი გარემოების არარსებობის შესახებ. მე გავაფრთხილე თარჯიმანი, რომ იგი პასუხსიმგებელია თარგმანის სიზუსტეზე და იმ პასუხისმგებლობის შესახებ, რომელიც მოჰყვება არაზუსტ თარგმანს. მან დამიდასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს.

02.10.2023, I, notary public Nino Shoshiashvili, whose notary bureau is located at the following address: №9, Leselidze str., Tbilisi, certify that the signature of the interpreter Ekaterine Kandelaki (Date of birth 08/09/1974; personal №01006012815. Domicile: apartment 54, building 2, II quarter, Dighomi mass Tbilisi), is genuine. The notarial act was performed at the following address: N1 Ketevan Tsamebuli Ave. Tbilisi. The interpreter has presented a document proving her knowledge of the English language, Cambridge English Language Assessment Certificate №092461, Accreditation №501/1423/2 issued by the British Council. I, the Notary, have warned the interpreter that she is responsible for the accuracy of the translation and for the liability that may result from inaccurate translation. She has confirmed that she is fluent in English and ensures the accuracy of the translation.

გადახდილია საზღაური - 164.00 ლარი „სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერის №507 დადგენილების 31.3-ე მუხლის საფუძველზე, 35.00 ლარი სანოტარო აქტის სანოტარო ბიუროს გარეთ შესრულებისათვის, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 34-ე მუხლის თანახმად, დღგ - 35.82 ლარი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლის საფუძველზე, აგრეთვე, 5.00 ლარი ელექტრონულ სანოტარო რეესტრში სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის საფასური, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 39.1-ე მუხლის თანახმად, სულ - 239.82 ლარი.

164.00 GEL has been paid, as the fee for a notary service pursuant to Article 31.3 of the Resolution №507 of the Government of Georgia of December 29, 2011 "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", 35.00 GEL for performing a notarial act outside the notary bureau, pursuant to Article 34 of the Resolution №507 of the Government of Georgia, VAT – 35.82 GEL according to Article 166 of the Tax code of Georgia, as well as 5.00 GEL as a fee for registration of notarial acts in the electronic notary register, according to Article 39.1 of the Resolution №507, in total – 239.82 GEL.

ნოტარიუსი
Notary Public

ნინო შოშიაშვილი
Nino Shoshiashvili



სს BB ლიზინგი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საერთაშორისო სტანდარტით მომზადებული ფინანსური ანგარიშები და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს BB ლიზინგი

სარჩევი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების და მმართველობითი ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებასთან დაკავშირებით მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განცხადება 1

დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა 2

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში 5
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში 6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში 7
კაპიტალის ცვლილების ანგარიში 8

ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

1. ზოგადი ინფორმაცია 15
2. აღრიცხვის საფუძველი 16
3. *კრიტიკული საღრიცხვო მსჯელობა და წინასწარი შეფასების გაურკვევლობის მთავარი წყაროები.* 16
4. ძირითადი საღრიცხვო პოლიტიკა 17
5. ხელახალი განცხადება და რეკლასიფიკაცია 30
6. ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა 32
7. ახალი ბუღალტრული განცხადებები 34
8. ფული და ფულის ეკვივალენტები 39
9. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები 40
10. ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები 41
11. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები 49
12. ავანსები 49
13. საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 49
14. სხვა აქტივები 49
15. ნასესხები სახსრები 51
16. ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები 51
17. სააქციო კაპიტალი 52
18. სხვა შემოსავალი 52
19. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები 53
20. რისკების მართვა 53
21. პირობითი ვალდებულებები 54
22. სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება 65
23. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის 65
24. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები 67

ფასთანაა ანგარიში

სს BB ლიზინგი

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების და მმართველობითი ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებასთან დაკავშირებით მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განცხადება

სს BB ლიზინგის მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სს BB ლიზინგის ფინანსური ანგარიშების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად წარადგენს სს BB ლიზინგის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 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.

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.

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 ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცდა კომპანიის მენეჯმენტის საბჭოს მიერ 2023 წლის 9 ივნისს.

მენეჯმენტის სახელით:

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

Deloitte.

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
City Tower Business Center, 70 Vazha-Pshavela Ave., 16th floor,
Tbilisi, 0186, Georgia
Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს BB ლიზინგის აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს:

დასკვნა

აუდიტი ჩაუტარდა სს BB ლიზინგის („კომპანია“)ფინანსურ ანგარიშებს, რომლებიც მოიცავს: ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებს 2022 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 2022 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 ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა განხილულია ჩვენი ანგარიშის თავში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების 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.

საკითხის ხაზგასმა

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-5 განმარტებაზე, რომელიც აღწერს შესაბამისი მაჩვენებლების ხელახალ განცხადებას და რეკლასიფიკაციას. ჩვენი დასკვნა ამ საკითხთან დაკავშირებით არ შეცვლილა.

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

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

© 2023 Deloitte & Touche LLC. All rights reserved.

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
City Tower Business Center, 70 Vazha-Pshavela Ave., 16th floor,
Tbilisi, 0186, Georgia
Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

განცხადებას, ჩვენი მოვალეობაა ამ ფაქტის შესახებ განვაცხადოთ.

ფინანსურ ანგარიშებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის და მმართველობის ფუნქციის მქონე პირების მოვალეობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების 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 ანგარიშგების 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 ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, მუშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

© 2023 Deloitte & Touche LLC. All rights reserved.

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
City Tower Business Center, 70 Vazha-
Tbilisi, 0186, Georgia
Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშის შესაბამის გამჟღავნებებზე, 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.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

© 2023 Deloitte & Touche LLC. All rights reserved.

Deloitte.

ჯამალ ჰასანოვი
შპს „დელოიტ და ტუშის“ სახელით

9 ივნისი 2023
თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმარტება	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021 (restated)*	1 იანვარი, 2021
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	Error! Reference source not found.	3,072	1,712	6,480
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	Error! Reference source not found.	-	3,272	-
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	Error! Reference source not found.	17,549	8,538	5,069
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	11	1,327	932	145
გამოყ უფლ მქონე აქტივები		17	38	62
ავანსები	Error! Reference source not found.	572	844	4
დღგ აქტივი	Error! Reference source not found.	-		
შენობა-ნაგებობა, აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები		63	299 67	287 52
სხვა აქტივები	Error! Reference source not found.	282	15	15
მთლიანი აქტივები		**22,882**	**15,717**	**12,114**
ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	Error! Reference source not found.	7,245	2,308	-
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	Error! Reference source not found.	219	180	213
სალიზინგო ვალდებულება		20	43	70
მიღებული ავანსები		15	15	-
დღგ ვალდებულება	Error! Reference source not found.	23	-	-
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები	Error! Reference source not found.	219	40	27
მთლიანი ვალდებულებები		**7,741**	**2,586**	**310**

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი	Error! Reference source not found.	11,000	11,000	11,000
გაუნაწილებელი მოგება		4,141	2,131	804
მთლიანი კაპიტალი		**15,141**	**13,131**	**11,804**
ვალდებულებები და კაპიტალი სულ		**22,882**	**15,717**	**12,114**

ხელახალი განცხადებების და რეკლასიფიკაციის დეტალები განხილულია განმარტებაში **Error! Reference source not found..*

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2023 წლის 9 ივნისს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-56 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმარტება	2022	2021 (ხელახლა გაწეხადებული)*
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან		3,709	2,051
	ERROR! REFERENCE SOURCE NOT FOUND.	(30)	5
რეზერვის ამობრუნება/(რეზერვი) ლიზინგში წმინდა ინვესტიციებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის			
წმინდა სალიზინგო სემოსავალი საკრედიტო ზარალის რეზერვის შემდეგ		**3,679**	**2,056**
ფინანსური შემოსავალი - საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან		466	625
	ERROR! REFERENCE SOURCE NOT FOUND.		
სხვა შემოსავალი		142	152
	ERROR! REFERENCE SOURCE NOT FOUND.		
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები		(1,972)	(1,414)
საპროცენტო ხარჯი		(308)	(61)
	ERROR! REFERENCE SOURCE NOT FOUND., ERROR! REFERENCE SOURCE NOT FOUND.	8	(31)
სხვა ფინანსურ აქტივებზე შესაძლო საკრედიტო ზარალის რეზერვი			
მოგება დაბეგვრამდე		**2,015**	**1,327**
მოგების გადასახადი		(5)	-
წლის მოგება		**2,010**	**1,327**
სხვა სრული შემოსავალი		-	-

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმარტება	2022	2021 (ხელახლა განცხადებული)*
წლის სხვა სრული შემოსავალი სულ		2,010	1,327

ხელახალი განცხადებების და რეკლასიფიკაციის დეტალები განხილულია განმარტებაში **Error! Reference source not found..

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2023 წლის 9 ივნისს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-56 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

სს BB ლიზინგი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმარტებაააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2021 წლის 1 იანვარს	**11,000**	**804**	**11,804**
წლის სრული შემოსავალი სულ (ხელახლა განცხადებული)*	**Error! Reference source not found.**	- 1,327	1,327
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბერს (ხელახლა განცხადებული)*	**11,000**	**2,131**	**13,131**
წლის სრული შემოსავალი სულ	-	2,010	2,010
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს	**11,000**	**4,141**	**15,141**

ხელახალი განცხადებების და რეკლასიფიკაციის დეტალები განხილულია განმარტებაში **Error! Reference source not found..*

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2023 წლის 9 ივნისს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
თბილისი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-56 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

სს BB ლიზინგი

კაპიტალის ცვლილების ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმარტება	2022	2021 (ხელახლა განცხადებული)*
ფულ სახსრები საოპ საქმიანობიდან			
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე		2,015	1,327
არაფულადი კორექტირებები:			
- რეზერვი/(რეზერვის ამობრუნება) ფინ ლიზ მისაღ შემოს-	Error!	30	(5)
დან მოსალ საკრედ ზარალისთვის	Reference		
- (რეზერვის ამღება)/რეზერვი სხვა ფინ აქტ-დან მოსალ	Error!	(8)	31
საკრედიტო ზარალისთვის	Reference		
- ცვეთის ხარჯი		24	25
- დანაკარგები/(მოგება) ლიზინგის მოდიფიკაც და შეწყ		1	(7)
- უცხ ვალ (მოგება)/ზარალი	Error!	(49)	3
- ბანკებში რიცხ დეპოზ-დან მისაღ შემოს წმ ცვლ		105	(105)
- საპროც გადასახდ წმინდა ცვლილება		15	16
საოპ ფულადი ნაკადები სამუშაო კაპიტალში		**2,133**	**1,285**
საოპ აქტ და ვალდებ ცვლილებები			
ცვლ. ფინ. ლიზ. მისაღ. შემოსავლ.	Error!	(9,682)	(3,550)
შეწყ ლიზ დასაკუთრ აქტ ცვლილებები	11	(395)	(787)
ცვლილებები წინსწრებით გადახდებში	Error!	273	(815)
ცვლილებები სხვა აქტივებში	Error!	(268)	-
ვაჭრობისა და სხვა გადასახდელი ხარჯების ცვლილებები	Error!	34	(40)
საგადას აქტ და ვალდ ცვლილებები	Error!	501	2
მიღებული ავანსების ცვლილებები		(1)	15
ოპერაციებით გამომუშავებული ფული		**(7,405)**	**(3,890)**
გადახდილი მოგების გადასახადი		(5)	-
წმინდა გადინება საოპერაც საქმ-დან		**(7,410)**	**(3,890)**
ფულადი ნაკადები საინვესტიც საქმ-დან			
PPE და არამატ აქტივების შესყიდვა		(10)	(27)
ბანკებში დეპოზიტების შეტანა	Error!	-	(5,200)
ბანკებიდან დეპოზიტების გამოტანა	Error!	3,200	2,000
წმინდა ფულ სახს მოძრაობა (შემოსვლა გასვლა)		**3,190**	**(3,227)**
ფულადი სახსრების მოძრაობა დაფინ საქმ			
ნასესხები სახსრებიდან შემოსული თანხა	Error!	14,611	4,897
ძირითადი თანხის დაფარვა ნასესხებ სახსრებზე	Error!	(8,968)	(2,517)
სალიზინგო ვალდ დაფარვა		(8)	(8)
წმინდა ფულ სახს შემოსვლა დაფინანსების საქმ-დან		**5,635**	**2,372**
უცხ ვალ გაცვლითი კურსის ცვლილებების ეფექტი		(30)	-
მოსალოდნელი საკრედ დანაკ ცვლილ ეფექტი		(25)	(23)
ფულის და ფულის ეკვივ წმინდა		**1,360**	**(4,768)**
ფული და ფულის ეკვივალ წლის დასაწყ	Error!	**1,712**	**6,480**
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	Error!	**3,072**	**1,712**

*ხელახლა განცხადების და რეკლასიფიკაციის შესახებ დეტალები განხილულია განმარტებაში ***Error! Reference source not found.***.

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშიდან გამორიცხული არაფულადი ცვლილებები:

ათასი ლარი	2022	2021
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივებით გაქვითული სალიზინგო მისაღები შემოსავლები	1,428	1,633

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2023 წლის 9 ივნისს.

კონსტანტინე სულამანიძე

ლია ასლანიკაშვილი

სს BB ლიზინგი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გენერალური დირექტორი
თბილისი

ფინანსური დირექტორი
თბილისი

9-56 გვერდებზე მოცემული განმარტებები ამ ფინანსური ანგარიშის განუყოფელი ნაწილია.

1. ზოგადი ინფორმაცია

ორგანიზაცია და ოპერაციები. ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად, 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, სს BB ლიზინგისათვის ("კომპანია").

კომპანია „BB ლიზინგი" დაარსდა 2017 წლის 27 დეკემბერს და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანოა საქართველოს შემოსავლების სამსახური. საიდენტიფიკაციო კოდი 406233534. კომპანია სააქციო საზოგადოებაა და საქართველოს რეგულაციების მიხედვით დაფუძნდა.

2022 და 2021 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 BB ლიზინგს, სს BB დაზღვევას (წარსულში „ჰუალინგ დაზღვევა"), და Basis Asset Management Holding LLC-ს, თითოეულში ის 100% წილის მფლობელია, ერთად კი „ჯგუფად" მოიხსენიება.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd. (92.770%), ბ-ნი მი ზაიქი (6.547%) და სხვა მცირე აქციონერები (0.682%). მშობელი კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი პირია ბ-ნი მი ენხვა, ჩინეთი, რომელიც კომპანიაში Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd 92.066%-იანი წილის მფლობელია.

მთავარი საქმიანობა. კომპანია დაარსდა სალიზინგო საქმიანობის წარმოებისთვის როგორც საცალო, ისე საქართველოს სამეწარმეო პირებისთვის. 2022 წლის 31 დეკემბერს კომპანიის სააქციო კაპიტალი 11,000 ათასი ლარი იყო (2021: 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
- უკულიზინგი

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.

ბაზრის არასტაბილური პირობების მიუხედავად, ფინანსური სექტორი სტაბილურ ზრდას განაგრძობდა, 2022 წელი 2020 და 2021 წლების პოსტპანდემიური ზიანისგან გაჯანსაღების და პოსტპანდემიურიდან ნორმალურ ბიზნეს გარემოში დაბრუნების წელი იყო.

საქართველომ კარგი შედეგი აჩვენა; 2021 წელს მიღწეული ზრდა 2022 წელს შენარჩუნდა და წლიურ 10.1%-ს მიაღწია. მოლოდინის საპირისპიროდ, რუსეთ-უკრაინის ომს საპირისპირო შედეგი მოჰყვა - საქართველომ, ისევე როგორც რეგიონის რამდენიმე სხვა ქვეყანამ, რუსეთიდან მასობრივი მიგრაციული ნაკადები მიიღო, რამაც ფულის შემოდინების ზრდა გამოიწვია. ამან, თავის მხრივ, მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია ეკონომიკურ აქტივობაზე, ვალუტის კურსზე და სამომხმარებლო ფასებზე.

ბუნებრივია, მოულოდნელად მაღალმა საერთო მოთხოვნამ და იმპორტირებულმა ინფლაციამ, რომელიც ძირითადად სურსათზე გლობალურად გაზრდილმა ფასებმა და მოთხოვნის მხრიდან ფასებზე ზეწოლამ გამოიწვია, 2022 წლის მაღალ ინფლაციაზე გავლენა იქონია; თუმცა, მოსალოდნელია, რომ ეს გავლენა 2023 წლის განმავლობაში თანდათან შემცირდება.

ზოგიერთ სექტორზე გაზრდილმა მოხმარებამ დადებითად იმოქმედა, რამაც ეკონომიკური აქტივობის ზრდა გამოიწვია. ძირითადი მამოძრავებელი იყო ტურიზმი და მომსახურება, ვაჭრობა, ტრანსპორტი, საცხოვრებელი ფართი და სურსათის მიწოდება, კომუნიკაცია. უცხოურმა ფაქტორმა და ქვეყანაში კაპიტალის შემოდინებამ უძრავი ქონების ბაზარი გამოაცოცხლა.

ლიზინგის სექტორზე გავლენა ორმაგი იყო - მნიშვნელოვნად გაიზარდა მოთხოვნა როგორც ახალ, ისე მეორად საცხოვრებელ სივრცეზე, რამაც, თავის მხრივ, გაზარდა სამშენებლო სექტორი. გაიზარდა სხვადასხვა ბიზნეს სექტორის დატვირთვა. შემოსავლების ზრდამ ასევე ხელი შეუწყო კერძო და ბიზნეს მოხმარების მხრიდან ავტომობილებზე მოთხოვნის ჯაჭვურ ეფექტს.

მეორე მხრივ, უკრაინის ომი ბიზნესისთვის მნიშვნელოვანი რისკი და გამოწვევა იყო. შეიქმნა გაურკვევლობა და ჩაიშალა სატრანსპორტო დერეფნები, შეიცვალა მარშრუტებიც. არსებულმა დაბრკოლებებმა იმოქმედა ფასზე და სალიზინგო აქტივების მიწოდების პროცესი მნიშვნელოვნად შეაფერხა. წლის ბოლოსკენ სიტუაცია შედარებით ნათელი გახდა და სატრანსპორტო მარშრუტები თანდათან დასტაბილურდა.

ზემოაღნიშნული გარემოებების მიუხედავად, სექტორმა ზრდა განაგრძო და დღესაც ინარჩუნებს უზარმაზარ პოტენციალს შემდგომი ზრდისთვის ჯანდაცვისა და სამედიცინო აღჭურვილობის, ტრანსპორტის, წარმოების, სოფლის მეურნეობის – საწარმოო ხაზების, აღჭურვილობის და ა.შ. მხარდასაჭერად, სადაც სალიზინგო კომპანიებს შეუძლიათ კარგად წარმოაჩინონ თავიანთი საქმიანობა და საჭიროებების დაკმაყოფილება უზრუნველყონ, რითაც პოტენციურად გაზრდიან მოთხოვნას სალიზინგო პროდუქტებსა და სერვისებზე.

2. აღრიცხვის საფუძველი

განცხადება შესაბამისობის შესახებ. კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("IFRS") მიხედვით, და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას გამოყენებული მთავარი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია განმარტებაში **Error! Reference source not found.**.

ფუნქციონირებადი საწარმო. ამ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დროს, მენეჯმენტს გონივრული მოლოდინი აქვს, რომ კომპანიას ადეკვატური რესურსები აქვს საიმისოდ, რომ ფუნქციონირება გააგრძელოს უახლოეს მომავალში. აქედან გამომდინარე, ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა იმ დაშვებით, რომ კომპანია ფუნქციონირებადი საწარმოა და პროგნოზირებად მომავალში მუშაობას გააგრძელებს.

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

3. *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.

განსჯა, რომელსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და შეფასებებზე, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება მომდევნო ფინანსურ წელს, მოიცავს:

ECL გაანგარიშება. ECL-ების შეფასება მნიშვნელოვანი პროგნოზია, რომელიც მოიცავს მეთოდოლოგიის დადგენას, მოდელების 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 მოდელებს. კომპანია რეგულარულად გადასინჯავს და ამტკიცებს მოდელებს და მათში გამოყენებულ კომპონენტებს, რათა შეამციროს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პროგნოზებსა და საკრედიტო ზარალის ფაქტობრივ გამოცდილებას შორის განსხვავება.

თუ მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი ყველა ფინანსური ლიზინგიდან მისაღებ შემოსავალზე შეფასდება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ით (ანუ მათ შორის, რომლებიც ამჟამად 1 ეტაპზეა, 12-თვიანი ECL-ით გაიზომება), მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი 183 ათასი ლარით უფრო მაღალი იქნება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. (2021 წელი: 122 ათასი ლარით მეტი).

საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ დაშვებათა რიგის მინიჭებული წონის 10%-ით ცვლილება უშუალო დაღმავალი მიმართულებით გამოიწვევს ECL-ის ზრდას 4 ათასი ლარით 2022 წლის 31 დეკემბერს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1 ათასი ლარით). შესაბამისი ცვლილება აღმავალი დაშვებებისკენ გამოიწვევს ECL-ის შემცირებას 4 ათასი ლარით 2022 წლის 31 დეკემბერს (2021 წელი: 2 ათასი ლარით).

PD-ის შეფასებების 10%-ით ზრდა ან შემცირება გამოიწვევს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვების ზრდას ან შემცირებას 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის 15 ათასი ლარით (2021 წლის 31 დეკემბერი: 10 ათასი ლარი).

LGD-ის შეფასებების 10%-იანი ზრდა ან შემცირება გამოიწვევს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვების ზრდას ან შემცირებას 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის 19 ათასი ლარით (2021 წლის 31 დეკემბერი: 27 ათასი ლარი).

4. 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 მიცემამ 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 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 ბიზნესერთეულის წმინდა პოზიციის საფუძველზე, ამ ბიზნესერთეულის რისკების მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად; (ბ) ამ საფუძველზე, აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ ინფორმაციას აწვდის ბიზნესერთეულის მთავარ მენეჯმენტს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, ფინანსური აქტივებით და ფინანსური ვალდებულებებით გამოწვეული კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ბიზნესერთეულის პოზიციის ხანგრძლივობა არსებითად იგივეა.

შეფასების ისეთი მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან ბოლოდროინდელი „გაშლილი ხელის მანძილის“ (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 ანგარიშგების 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 სავალო 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 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 სპრედს, 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 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 საშულებით 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 ფაქტორებს, 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 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 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 საანაგარიშო 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 ზრდა, 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 კომპანიისეული 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 გაანგარიშებისას გამოიყენება, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს კომპანიას საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელებში.

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 დამხმარე საპროგნოზო ინფორმაციას, რაც მოიცავს მთელ რიგ ფაქტორებს, მათ შორის კონკრეტული კლიენტთა პორტფელების ქცევით ასპექტებს.

ბიზნესმოდელის შეფასება. ბიზნესმოდელი წარმართავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ბიზნედმოდელის 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 უმნიშვნელოა 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 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 ინსტურმენტის 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 კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია იმ შემთხვევაში, თუ სესხი ადრეული ანგარიშსწორების საშუალებას იძლევა, ხოლო ნინასწარ 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 ეფექტური პროცენტის მეთოდით. ამ პრინციპის გამონაკლისის 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 (ii) 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 ძირეულად 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 გადასინჯულ მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობებს ერთმანეთს ადარებს, რითაც აფასებს, აქტივის რისკები და სარგებელი ძირეულად განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი ძირეულად 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 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.

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.

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.

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები. 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 (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.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

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 ნმინდა საბალანსო თანხა შეფარდებული მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებასთან და დისკონტირებული ფინანსური ლიზინგის თანმხლები საპროცენტო განაკვეთებით.

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

შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები ის არაფინანსური აქტივებია, რომელთაც კომპანია იძენს ვადაგადაცილებული 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.

ნინასწარი გადახდა. ნინასწარი გადახდები, ძირითადად, მოიცავს ავანსებს, რომლებიც გადახდილია გასაყიდი ან ლიზინგით გასაცემი აქტივებისთვის. ნინასწარი გადახდა აღირიცხება თვითღირებულებით გამოკლებული გაუფასურების რეზერვი. თუ ნინასწარი გადახდის ანაზღაურებადი თანხა ნაკლებია მის საბალანსო ღირებულებაზე, ნინასწარი გადახდის საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებადი ღირებულებამდე. სხვაობა, რომელიც არის გაუფასურების ზარალი, აღიარებულია, როგორც ხარჯი მოგებაში ან ზარალში იმ წლისთვის, რომელშიც ის წარმოიშობა. ნინასწარი გადახდების გაუფასურება ფასდება ინდივიდუალურად.

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 ნინასწარ 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 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 მოიჯარეა. 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
- 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 ვადის 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 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.

დამატებული ღირებულების გადასახადი („დღგ"). გაყიდვებთან დაკავშირებულ output დამატებული ღირებულების გადასახადს იხდიან საგადასახადო ორგანოების სასარგებლოდ: (ა) კლიენტისგან მისაღები შემოსავლის მიღებისას ან (ბ) კლიენტებისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების დროს. input დღგ, როგორც წესი, ანაზღაურდება output დღგ-თი დღგ-ს ინვოისის მიღებისას. საგადასახადო ორგანოები ნებას რთავენ დღგ-ის წმინდად ანგარიშსწორებას. დამატებული ღირებულების გადასახადები, რომლებიც დაკავშირებულია იჯარის წინასწარ გადახდასთან, აღირიცხება კლიენტებისგან მიღებული ავანსების სახით, შესაბამისი დღგ-ის თანხები გადაირიცხება ლიზინგის დაწყების თარიღისთვის გადასახდელ დღგ-ში.

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.

მიღებული ავანსები. მიღებული ავანსები, ძირითადად, წარმოადგენს იჯარის დაწყებამდე მიღებულ გადახდებს და აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით. ასეთი ავანსები განეტოვდება ლიზინგის დაწყების თარიღისთვის მისაღები ფინანსური იჯარით.

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 სავალო 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.

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.

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.

5. ხელახალი განცხადება და რეკლასიფიკაცია

ხელახალი განცხადებები

2022 წელს კომპანიის ხელმძღვანელობამ დაადგინა, რომ 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში ინფორმაცია არ იყო სათანადოდ წარმოდგენილი. IAS 8-ის „სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები“ თანახმად, ეს ფინანსური ანგარიშგება ხელახლა განცხადდა, როგორც შემდგომ აბზაცებშია განმარტებული.

1. **წინასალიზინგო ხელშეკრულებების ხელახალი განცხადება:** IFRS 16-ის „იჯარის“ შესაბამისად, მეიჯარემ უნდა აღიაროს ფინანსური ლიზინგით ფლობილი აქტივები თავის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში და წარმოადგინოს ისინი მისაღები შემოსავლების კატეგორიაში იმ ოდენობით, რომელიც უდრის წმინდა ინვესტიციას ლიზინგში დაწყების დღეს. „დაწყების თარიღი“ განისაზღვრება, როგორც თარიღი, როდესაც მეიჯარე ხელმისაწვდომს ხდის ძირითად აქტივს მოიჯარისთვის გამოსაყენებლად. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას დადებული ჰქონდა წინასალიზინგო ხელშეკრულებები თავის მომხმარებლებთან იმ დაპირებით, რომ ძირითად აქტივებს გადასცემდა მომავალ პერიოდებში. 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში წინასალიზინგო ხელშეკრულებების საფუძველზე მისაღები მომავალი გადახდები კლასიფიცირებული იყო, როგორც ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები, რაც IFRS 16-დან გადახვევაა.
2. **ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ამორტიზებული ღირებულების შესწორების ხელახალი განცხადება.** IFRS 16 მოითხოვს ლიზინგში მთლიანი ინვესტიცია გაანგარიშდეს, როგორც შემდეგის ჯამი: ა) მეიჯარის მიერ მისაღები სალიზინგო გადასახდელები ფინანსური ლიზინგის ფარგლებში; და ბ) არაგარანტირებული ნარჩენი ღირებულება, რომელიც ერიცხება მეიჯარეს. წინა წლის ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას, გარკვეული ფულადი სახსრების მოძრაობა შეცდომით გამოირიცხა სალიზინგო გადასახდელებისგან, რამაც ფინანსურ ლიზინგში მთლიანი და წმინდა ინვესტიციების არასწორი გაანგარიშება გამოიწვია.

რეკლასიფიკაცია

ამასთან ერთად, მენეჯმენტმა წინასწარ გადახდილი სალიზინგო გადასახდელები ფინანსური ანგარიშის „ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯების“ კატეგორიიდან „ფინანსური ლიზინგიდან მისაღებ შემოსავლებად“ გადააკლასიფიცირა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რითაც

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

შეასრულა მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშების წარმოდგენის მოთხოვნა. კომპანიამ ეს წინასწარი გადახდები წარადგინა ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებიდან გამოკლების სახით, რადგან მიმდინარე წლის წარდგენა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის და შედეგების უკეთეს სურათს იძლევა.

ფინანსურ ანგარიშებში გაკეთებული კორექტირების შედეგები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

ათასი ლარი	წინათ განცხადებული წლის ბოლოს მდგ 31/12/2021	ხელახალი განცხადება #1 წლის ბოლოს მდგ 31/12/2021	ხელახალი განცხადება #2 წლის ბოლოს მდგ 31/12/2021	რეკლასიფიკაცია წლის ბოლოს მდგ 31/12/2021	ხელახლა განცხადებული წლის ბოლოს მდგ 31/12/2021
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში					
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები	9,075	(636)	123	(24)	8,538
წინასწარი გადახდები	193	651	-	-	844
მთლიანი აქტივები	**15,603**	**15**	**123**	**(24)**	**15,717**
მიღებული ავანსები	-	15	-	-	15
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	204	-	-	(24)	180
მთლიანი ვალდებულებები	**2,595**	**15**	**-**	**(24)**	**2,586**
გაუნაწილებელი მოგება	2,008	-	123	-	2,131
მთლიანი კაპიტალი	**13,008**	**-**	**123**	**-**	**13,131**
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში					
ფინ შემოსავალი ლიზინგიდან	1,632	-	419	-	2,051
სადაზღვევო ანაზღაურება	296	-	(296)	-	-
წლის მოგება	**1,204**	**-**	**123**	**-**	**1,327**
ფულადი სახსრების მოძრ ანგ					
ფულადი სახსრ მოძრ საოპერ საქმ-დან					
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე	1,204	-	123	-	1,327
ცვლილება ფინ ლიზ-დან მისაღ შემოს-ში	(4,087)	636	(123)	24	(3,550)
ცვლილება წინასწარ გადახდებში	(164)	(651)	-	-	(815)
ცვლილება მიღებულ ავანსებში	-	15	-	-	15
ცვლ ვაჭრობა და სხვა გადასახდ ხარჯ	(16)	-	-	(24)	(40)
წმინდა ფულის გადინება საოპ საქმ-დან	(3,890)	-	-	-	(3,890)

6. ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

მიმდინარე წელს კომპანიამ დანერგა IFRS სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში ქვემოთ მოცემული ცვლილებები, რომლებიც გამოქვეყნებულია საბჭოს მიერ და რომლებიც ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდისთვის. მათ დანერგვას ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში გაკეთებულ გამჟღავნებებზე ან მასში ასახულ თანხებზე არსებითი გავლენა არ ჰქონია.

IFRS 3 ცვლილება, კონცეპტუალური ჩარჩო

კომპანიამ მიიღო ცვლილებები სტანდარტში IFRS 3 ბიზნეს კომბინაციები პირველად მიმდინარე წელს. ცვლილებები განაახლებს IFRS 3-ს ისე, რომ იგი ეხება 2018 წლის კონცეპტუალურ ჩარჩოს, 1989 წლის *ჩარჩოს* ნაცვლად. IFRS 3-ს ასევე ემატება მოთხოვნა, რომ IAS 37-ით გათვალისწინებული რეზერვების, პირობითი ვალდებულებების და პირობითი აქტივების ვალდებულების ფარგლებში, შემძენი იყენებს IAS 37-ს, რათა დაადგინოს, არსებობს თუ არა წინამდებარე ვალდებულება შეძენის თარიღისთვის წარსული მოვლენების შედეგად. იმ ბეგარისთვის, რომელსაც IFRIC 21-ის სტანდარტი ითვალისწინებს, შემძენი იყენებს IFRIC 21-ს, რათა დადგინდეს, შეძენის თარიღისთვის მოხდა თუ არა სავალდებულო მოვლენა, რომელიც წარმოშობს ბეგარის გადახდის ვალდებულებას.

IAS 16 ცვლილება, შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა, შემოსავლები მიზნობრივ გამოყენებამდე

ცვლილებები IAS 16-ში "შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა" მიმდინარე წელს კომპანიამ პირველად მიიღო. ცვლილებები კრძალავს ამ მუხლის ღირებულებიდან გაყიდვიდან ნებისმიერი შემოსავლის გამოქვითვას, რომელიც წარმოებულია ამ აქტივის გამოსაყენებლად მისაწვდომობამდე, ანუ იმ შემოსავლის, რომელიც მიღებულია იმ დროს, როცა ხდება მისი მენეჯმენტის მიერ განზრახული წესით გამოსაყენებელ კონდიციამდე და ლოკაციამდე მიყვანა. შესაბამისად, ბიზნესერთეული აღიარებს გაყიდვების ასეთ შემოსავალს და მასთან დაკავშირებულ ხარჯებს მოგებაში ან ზარალში. ერთეული ანგარიშობს ამ მუხლების ღირებულებას IAS 2-ის „სასაქონლო-მატერიალური მარაგები" შესაბამისად.

ცვლილებები ასევე განმარტავს "აქტივის გამართულად ფუნქციონირების შემოწმების" მნიშვნელობას. IAS 16 ახლ ამას განსაზღვრავს, როგორც იმის შეფასებას, არის თუ არა აქტივის ტექნიკური და ფიზიკური შედეგი ისეთი, რომ მისი გამოყენება შესაძლებელი იყოს საქონლის ან მომსახურების წარმოებაში ან მიწოდებაში, სხვებზე მისაქირავებლად ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის.

თუ მთლიანი შემოსავლის ანგარიშში ცალკე წარმოდგენილი არ არის, ფინანსური ანგარიშგება უნდა ასახავდეს მოგებაში ან ზარალში შეტანილი შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობას, რომელიც ეხება წარმოებულ ერთეულებს, რომლებიც არ წარმოადგენს ბიზნესერთეულის ჩვეულებრივი საქმიანობის პროდუქციას და რომელი მუხლებიც სრული შემოსავლის ანგარიშში შეიცავს ასეთ შემოსავლებს და ხარჯს.

IAS 37 ცვლილება: წამგებიანი კონტრაქტები - კონტრაქტის შესრულების ხარჯი

IAS 37 სტანდარტის ცვლილება კომპანიამ წელს პირველად მიიღო. ცვლილებები აზუსტებს რომ კონტრაქტის შესრულების ხარჯი შედგება უშუალოდ კონტრაქტთან დაკავშირებული ხარჯებისგან. უშუალოდ კონტრაქტთან დაკავშირებული ხარჯები შედგება კონტრაქტის შესრულების დამატებითი ხარჯებისგან (მაგალითები იქნება პირდაპირი შრომა ან მასალები) და სხვა ხარჯების განაწილება, რომლებიც უშუალოდ ეხება კონტრაქტების შესრულებას (მაგალითი იქნება ამორტიზაციის ხარჯის განაწილება „შენობა-ნაგებობების და აღჭურვილობის" მუხლის ურთეულზე, რომლებიც გამოიყენება კონტრაქტის შესასრულებლად).

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

IFRS სააღრიცხვო სტანდარტების 2018-2020 ციკლის ყოველწლიური განახლება

პირველად მიმდინარე წელს, კომპანიამ მიიღო ცვლილებები, რომლებიც შედის IFRS ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების 2018-2020 წლების ციკლის წლიურ გაუმჯობესებაში. წლიური გაუმჯობესებები მოიცავს ცვლილებებს ოთხ სტანდარტში.

IFRS 1 ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების პირველი მიღება

ცვლილება დამატებით შეღავათს უქმნის შვილობილი კომპანიას, რომელიც ხდება პირველად მიმღები უფრო გვიან, ვიდრე მისი მშობელი კომპანია, კუმულაციური გადაანგარიშების განსხვავებების აღრიცხვის თვალსაზრისით. ცვლილების შედეგად, შვილობილი კომპანია, რომელიც იყენებს IFRS 1:D16(a)-ის გამონაკლისს, ახლა ასევე შეუძლია არჩევითად იანგარიშოს კუმულაციური გადაანგარიშების სხვაობები ყველა უცხოური ოპერაციისთვის იმ საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ჩართული იქნება მშობელი კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო IFRS სტანდარტებზე მშობელი კომპანიის გადასვლის თარიღის მიხედვით, თუ კონსოლიდაციის პროცედურების და იმ ბიზნესის გაერთიანების ეფექტების კორექტირება არ განხორციელებულა, რომელშიც მშობელმა შვილობილი კომპანია შეიძინა. მსგავსი არჩევანი ხელმისაწვდომია ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოსთვის, რომელიც IFRS 1:D16(a) სტანდარტით გათვალისწინებული გამონაკლისით სარგებლობს.

პირველად მიმდინარე წელს, კომპანიამ მიიღო ცვლილებები, რომლებიც შედის IFRS ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების 2018-2020 წლების ციკლის წლიურ გაუმჯობესებაში. წლიური გაუმჯობესებები მოიცავს ცვლილებებს ოთხ სტანდარტში.

IFRS 1 ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების პირველი მიღება
ცვლილება დამატებით შეღავათს უქმნის შვილობილი კომპანიას, რომელიც ხდება პირველად მიმღები უფრო გვიან, ვიდრე მისი მშობელი კომპანია, კუმულაციური გადაანგარიშების განსხვავებების აღრიცხვის თვალსაზრისით. ცვლილების შედეგად, შვილობილი კომპანია, რომელიც იყენებს IFRS 1:D16(a)-ის გამონაკლისს, ახლა ასევე შეუძლია არჩევითად იანგარიშოს კუმულაციური გადაანგარიშების სხვაობები ყველა უცხოური ოპერაციისთვის იმ საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ჩართული იქნება მშობელი კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო IFRS სტანდარტებზე მშობელი კომპანიის გადასვლის თარიღის მიხედვით, თუ კონსოლიდაციის პროცედურების და იმ ბიზნესის გაერთიანების ეფექტების კორექტირება არ განხორციელებულა, რომელშიც მშობელმა შვილობილი კომპანია შეიძინა. მსგავსი არჩევანი ხელმისაწვდომია ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოსთვის, რომელიც IFRS 1:D16(a) სტანდარტით გათვალისწინებული გამონაკლისით სარგებლობს.

IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტები
ცვლილება განმარტავს, რომ „10 პროცენტის" ტესტის გამოყენებისას, იმის შესაფასებლად, უნდა მოხდეს თუ არა ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა, ბიზნეს ერთეული ითვალისწინებს მხოლოდ ერთეულს (მსესხებელს) და გამსესხებელს შორის გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს, მათ შორის რომელიმე ერთეულის ან კრედიტორის მიერ სხვისი სახელით გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს.

IFRS 16 იჯარა
ცვლილების მიხედვით უქმდება საიჯარო ქონების გაუმჯობესების ანაზღაურების დასაბუთების მოთხოვნა.

IAS 41 სოფლის მეურნეობა

ცვლილებით უქმდება IAS 41 სტანდარტის მოთხოვნა სამართლიანი ღირებულებით გაანგარიშებისას საგადასახადო ფულადი ნაკადების მოძრაობის გამორიცხვის შესახებ. ამით შესაბამისობაში მოდის IAS 41 სტანდარტით გათვალისწინებული სამართლიანი ღირებულებით გაანგარიშება და IFRS 13 სტანდარტი „სამართლიანი ღირებულებით გაანგარიშება" და ბიზნეს ერთეულს შეუძლია გამოიყენოს შიდა თანმიმდევრული ფულადი ნაკადები და დისკონტირების განაკვეთები. მომზადებაზე პასუხისმგებელ პირებს საშუალება ეძლევა, განსაზღვრონ, გამოიყენონ თუ არა გადასახადამდე ან გადასახადის შემდგომი ფულადი ნაკადები და დისკონტირების განაკვეთები ყველაზე შესაფერისი რეალური ღირებულების შესაფასებლად.

7. ახალი ბუღალტრული განცხადებები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშის დამტკიცების თარიღისთვის კომპანიას არ ჰქონდა გამოყენებული შემდეგი ახალი და გადამუშავებული IFRS სტანდარტები, რომლებიც გამოქვეყნდა, მაგრამ ჯერ არ ამოქმედებულა:

IFRS 17 (2020 წლის ივნისის და 2021 წლის დეკემბრის ცვლილებების ჩათვლით)	დაზღვევის კონტრაქტები
IFRS 10 და IAS 28 ცვლილებები	აქტივების გაყიდვა ან შენატანი ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლიც საწარმოს შორის
IAS 1 ცვლილებები	ვალდებულებების კლასიფიკაცია გრძელ ან მოკლევადიან ვალდებულებებად
IAS 1 და IFRS პრაქტიკული განცხადება 2-ის ცვლილებები	სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება
IAS 8 ცვლილებები	სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრება
IAS 12 ცვლილებები	ერთი ტრანზაქციიდან წარმოშობილ აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი

მენეჯმენტი არ მოელის, რომ ზემოთ მოყვანილი ახალი სტანდარტების დანერგვას არსებითი ზეგავლენა ექნება კომპანიის მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშებზე, გარდა ქვემოთ აღნიშნულისა:

IFRS 17 დაზღვევის კონტრაქტები

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. ზოგადი მოდელი გამარტივდება, თუ გარკვეული კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით დარჩენილი დაფარვისთვის პასუხისმგებლობის გაზომვით.

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

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

2020 წლის ივნისში საბჭომ გამოსცა ცვლილებები IFRS 17-ში, IFRS 17-ის გამოქვეყნების შემდეგ მის დანერგვასთან დაკავშირებით არსებული წუხილის და გამოწვევების საპასუხოდ. ცვლილებებით გადავადდა IFRS 17-ის პირველადი გამოყენების თარიღი (ცვლილებების შეტანა) წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. ამავე დროს, საბჭომ გამოსცა გადაწყვეტილება IFRS 9-ის დანერგვისგან გათავისუფლების ვადის გაგრძელების შესახებ (შესწორებები IFRS 4-ში), რომლითაც ხანგრძლივდება IFRS 4-ში IFRS 9-ის გამოყენებისგან დროებითი გათავისუფლების ფიქსირებული ვადა, 2023 წლის 1 იანვარს დაწყებული ან შემდეგი წლიური საანგარიშგებო პერიოდები.

2021 წლის დეკემბერში, IASB-მ გამოსცა IFRS 17-ისა და IFRS 9-ის საწყისი გამოყენება - შედარებითი ინფორმაცია (შესწორება IFRS 17-ში), რომელშიც განიხილა დანერგვის გამოწვევები, რომლებიც IFRS 17-ის გამოქვეყნების შემდეგ გამოვლინდა. ცვლილება ეხება შედარებითი ინფორმაციის წარმოდგენის გამოწვევებს.

სტანდარტი IFRS 17 გამოიყენება რეტროსპექტულად, იმ შემთხვევების გარდა, როცა ეს პრაქტიკულად შეუძლებელია; ამ შემთხვევაში გამოიყენება შეცვლილი რეტროსპექტული მიდგომა ან სამართლიანი ღირებულების მიდგომა.

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

ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს კონსოლიდირებულ და ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.

ცვლილება სტანდარტებში: IFRS 10 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები 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 ინვესტორების 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 ინვესტორების 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 კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომდევნო პერიოდებში, თუ ასეთ ტრანზაქციას ექნება ადგილი.

IAS 1 ცვლილებები „ფინანსური ანგარიშების წარმოდგენა" - ვალდებულებების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებებად კლასიფიკაციის შესახებ

ცვლილებები გავლენას ახდენს მხოლოდ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ვალდებულებების მოკლე ან გრძელვადიანად წარდგენაზე და არა რომელიმე აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯის აღიარების ოდენობაზე ან დროზე, ან ამ მუხლების შესახებ გამჟღავნებულ ინფორმაციაზე.

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. IASB ამჟამად განიხილავს შემდგომ ცვლილებებს IAS 1-ის მოთხოვნებში, ვალდებულებების მოკლე და გრძელვადიანად კლასიფიკაციის შესახებ, მათ შორის, 2020 წლის იანვრის ცვლილებების გამოყენების გადავადებას.

მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.

ცვლილება სტანდარტში IAS 1 „ფინანსური ანგარიშების წარდგენა" და IFRS პრაქტიკის განცხადება 2 „არსებითობის განმარტება - სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება ცვლილებები

ცვლილებები ცვლის IAS 1-ის მოთხოვნებს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებასთან დაკავშირებით. ცვლილებები ანაცვლებს ტერმინის „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის" ყველა შემთხვევას „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით". სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია არსებითია, თუ ბიზნესერთეულის ფინანსურ ანგარიშგებაში შეტანილ სხვა ინფორმაციასთან ერთად განხილვისას შეიძლება გონივრულად მოსალოდნელი იყოს, რომ ის გავლენას იქონიებს ის გადაწყვეტილებებზე, რომლებსაც ზოგადი დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლები ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე იღებენ.

IAS 1-ის დამხმარე პუნქტები ასევე შესწორებულია, რათა განიმარტოს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, რომელიც ეხება არაარსებით ტრანზაქციებს, სხვა მოვლენებს ან პირობებს, არაარსებითია და არ საჭიროებს გამჟღავნებას. სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია შეიძლება იყოს არსებითი დაკავშირებული ტრანზაქციების ბუნების, სხვა მოვლენების ან პირობების გამო, მაშინაც კი, თუ თანხები უმნიშვნელოა. თუმცა, სააღრიცხვო პოლიტიკის ყველა ინფორმაცია, რომელიც ეხება არსებით ტრანზაქციებს, სხვა მოვლენებს ან პირობებს, თავისთავად არ არის არსებითი.

საბჭომ ასევე შეიმუშავა IFRS პრაქტიკის განცხადება 2-ში აღწერილი „ოთხსაფეხურიანი არსებითობის პროცესის" გამოყენების ახსნისა და დემონსტრირების სახელმძღვანელო მითითებები და მაგალითები.

IAS 1-ში ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია უფრო ადრეული გამოყენება და გამოიყენება

პერსპექტიულად. IFRS-ის პრაქტიკის განცხადება 2-ის ცვლილებები არ შეიცავს ძალაში შესვლის თარიღს ან გადასვლის მოთხოვნებს.

ცვლილება სტანდარტში IAS 8 სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები ბუღალტრულ შეფასებებში და შეცდომები - ბუღალტრული შეფასებების განმარტება

ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილების განმარტებას სააღრიცხვო შეფასებების განმარტებით ცვლის. ახალი განმარტებით, სააღრიცხვო შეფასებები არის „ფულადი თანხები ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომლებიც ექვემდებარება გაანგარიშების გაურკვევლობას".

სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილების განმარტება წაიშალა. თუმცა, საბჭომ შეინარჩუნა სტანდარტში სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილებების კონცეფცია შემდეგი განმარტებებით:

- სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება, რომელიც გამოწვეულია ახალი ინფორმაციის ან ახალი მოვლენების შედეგად, არ არის შეცდომის გამოსწორება;
- სააღრიცხვო შეფასების შესამუშავებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების ან გაანგარიშების ტექნიკის ცვლილების შედეგები არის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში, თუ ისინი არ არის გამოწვეული წინა პერიოდის შეცდომების გამოსწორებით.

IAS 8-ის დანერგვის სახელმძღვანელოს საბჭომ დაამატა ორი მაგალითი (მაგალითები 4-5), რომელიც თან ახლავს სტანდარტს. საბჭომ წაშალა ერთი მაგალითი (მაგალითი 3), რადგან მას შეიძლება დაბნეულობა გამოეწვია ცვლილებებიდან გამომდინარე.

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, და ვრცელდება სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებსა და სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებზე, რომელიც ხდება ამ პერიოდის დასაწყისში ან მის შემდეგ, ნებადართულია ადრეული გამოყენება.

ცვლილება სტანდარტში IAS 12 მოგების გადასახადები - ერთი ტრანზაქციიდან გამომდინარე აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი

ცვლილება ადგენს დამატებით გამონაკლისს პირველადი აღიარების გამონაკლისიდან. ცვლილების მიხედვით, ერთეული არ იყენებს თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისს იმ ოპერაციებისთვის, რომლებიც წარმოშობენ თანაბარ დასაბეგრ და გამოქვითვად დროებით სხვაობებს.

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

IAS 12-ში შეტანილი ცვლილებების შემდეგ, ერთეულმა უნდა აღიაროს დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება, ხოლო ნებისმიერი გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ექვემდებარება IAS 12-ის ანაზღაურების კრიტერიუმებს.

საბჭო ასევე ამატებს IAS 12-ს საილუსტრაციო მაგალითს, რომელიც განმარტავს, თუ როგორ გამოიყენება ცვლილებები.

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

- გადავადებულ საგადასახადო აქტივს (იმ მასშტაბით, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება იქნება ხელმისაწვდომი, რომლიდანაც შესაძლებელია გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის გამოყენება) და გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას ყველა გამოქვითვადი და დასაბეგრი დროებითი სხვაობებისთვის, რომლებიც დაკავშირებულია:
- გამოყენების უფლების მქონე აქტივები და საიჯარო ვალდებულებებთან
- ექსპლუატაციის შეწყვეტასთან, აღდგენასთან და მსგავს ვალდებულებებთან და შესაბამის თანხებთან, რომლებიც აღიარებულია შესაბამისი აქტივის ღირებულების ნაწილად
- ცვლილებების თავდაპირველი გამოყენების კუმულაციურ ეფექტთან გაუნაწილებელი მოგების (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტის, თუ შესაძლებელია) საწყის ბალანსზე კორექტირების სახით იმ თარიღისთვის.

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება.

8. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31 2021
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო ინსტიტუტებთან	3,129	1,744
გამოკლებული მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(57)	(32)
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	**3,072**	**1,712**

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები იყო:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31 2021
BB	-	24
B	3,058	15
რეიტინგის გარეშე	14	1,673
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	**3,072**	**1,712**

ზემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 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.

2022წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას განთავსება ჰქონდა ერთ კონტრაგენტ ბანკში (2021: ერთი ბანკი) და ფულის და ფულის ეკვივალენტების აგრეგირებული ნაშთი კაპიტალის 10% აღემატებოდა. ამ ნაშთების მთლიანი აგრეგირებული თანხა (საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის ჩათვლით) 3,058 ათასი იყო (2021: 1,673 ათასი) ან ფულის და ფულის ეკვივალენტების 99.6% (2021: 98%).

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

2022 და 2021 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 განთავსებები ყოველდღიური ოპერაციებისთვისაა და არ ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი. იხ. განმარტება **Error! Reference source not found.**.

9. ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები

ბანკებში განთავსებული სახსრები სამ თვეზე მეტი ვადიანობით იყო:

ათასი ლარი	დეკ 31 2022	დეკ 31 2021
სს კრედო ბანკი	-	2,071
სს ჰალიკ ბანკი	-	1,234
გამოკლებული საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	-	(33)
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები სულ	**-**	**3,272**

ECL გაანგარიშების მიზნით, ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები 1-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.

ბანკებში განთავსებული დეპოზიტების საკრედიტო ხარისხი საკრედიტო რისკის ქულების მიხედვით ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
BB	-	1,230
რეიტინგის გარეშე	-	2,042
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები სულ	**-**	**3,272**

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

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დეპოზიტების დარჩენილი ვადიანობა და საშუალო საპროცენტო განაკვეთი ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022		დეკ 31, 2021	
	საშ. %	თანხა	საშ. %	თანხა
6-დან 12 თვემდე	-	-	13.2%	3,272
სულ	**-**	**-**	**13.2%**	**3,272**

10. ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსურ ლიზინგში წმინდა და ბრუტო ინვესტიციები 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021 (ხელახლა განცხადებ)	1 იან, 2021
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში	25,615	12,444	6,917
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(7,868)	(3,738)	(1,675)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	**17,747**	**8,706**	**5,242**
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(198)	(168)	(173)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	**17,549**	**8,538**	**5,069**

ფინანსურ ლიზინგში წმინდა ინვესტიციის კომპონენტები 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021 (restated)	1 იან, 2021
ფინანსური ლიზინგისგან მისაღები შემოსავლები			
წელი 1	9,833	4,874	2,756
წელი 2	7,528	4,109	2,640
წელი 3	4,344	2,543	1,231
წელი 4	2,706	619	259
წელი 5	1,199	299	31
მომდევნო	5	-	-
არადისკონტირებული სალიზინგო გადასახდელები	**25,615**	**12,444**	**6,917**
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(7,868)	(3,738)	(1,675)
მისაღები სალიზინგო გადასახდელების მიმდინარე ღირებულება	**17,747**	**8,706**	**5,242**
გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(198)	(168)	(173)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	**17,549**	**8,538**	**5,069**
არადისკონტირებული სალიზინგო გადასახდელები, გაანალიზებული:			
12 თვის შემდეგ ამოსაღები	15,782	7,570	4,161
12 თვის მანძილზე ამოსაღები	9,833	4,874	2,756
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები, გაანალიზებული:			
12 თვის შემდეგ ამოსაღები	11,202	5,474	3,279

12 თვის მანძილზე ამოსაღები	6,347	3,064	1,790

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მსხვილი კლიენტები და მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია არ ყოფილა.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სავარაუდო გირაო 27,200 ათასი ლარი იყო (2021: 15,337 ათასი, 2021 წლის 1 იანვარს: 11,009 ათასი ლარი). 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.

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ლიზინგში წმინდა ინვესტიციის ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021 (ხელახლა განცხ)	1 იან, 2021
საწყისი ნაშთი	**8,538**	**5,069**	**3,112**
ლიზინგის ბრუტო ინვესტიციის ზრდა ახალი ფინანსური ლიზინგის ხელშეკრულებების წარმოშობის გამო	17,446	10,967	5,772
ლიზინგიდან მიღებული დაფარვების გამო ბრუტო ინვესტიციების შემცირება	(4,275)	(5,440)	(2,961)
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავლის ცვლილება	(4,130)	(2,063)	(693)
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ცვლილება	(30)	5	(161)
საბოლოო ნაშთი	**17,549**	**8,538**	**5,069**

კომპანიის საფასო პოლიტიკა ბაზარზეა აგებული და 2022 და 2021 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)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში გაკეთებული წმინდა ინვესტიციების საშუალო შეწონილ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთებს:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021 (ხელახლა განცხ)	1: იან, 2021
ავტო	33%	34%	41%
მანქანა-დანადგარები	23%	27%	35%
სხვა აღჭურვილობა	27%	26%	36%

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის ანალიზი სექტორების მიხედვით:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021 (ხელახლა განცხ)	1 იან'21, 2021
მანქანა-დანადგარები	14,780	5,649	3,867
ავტო	10,462	6,587	2,929
სხვა აღჭურვილობა	373	208	121
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(7,868)	(3,738)	(1,675)
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(198)	(168)	(173)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	**17,549**	**8,538**	**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 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის და 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ასევე აჩვენებს კომპანიის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021 (ხელახლა განცხ)	1 იან'21, 2021
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე			
- ეტაპი 1	13,966	7,780	1,672
- ეტაპი 2	3,422	656	3,133
- ეტაპი 3	359	270	437
Credit loss allowance:			
- Stage 1	(103)	(20)	(7)
- Stage 2	(51)	(3)	(18)
- Stage 3	(44)	(145)	(148)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	**17,549**	**8,538**	**5,069**

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

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის ვადიანობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	1 წელზე ნაკლები	1-5 წელი	სულ
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში			
- ეტაპი 1	7,251	13,794	21,045
- ეტაპი 2	2,271	1,877	4,148
- ეტაპი 3	310	112	422
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინ ლიზ			
- ეტაპი 1	(2,836)	(4,243)	(7,079)
- ეტაპი 2	(492)	(234)	(726)
- ეტაპი 3	(49)	(14)	(63)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	**6,455**	**11,292**	**17,747**

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	4,191	6,991	11,182
- ეტაპი 2	468	443	911
- ეტაპი 3	215	136	351
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინ ლიზ			
- ეტაპი 1	(1,572)	(1,830)	(3,402)
- ეტაპი 2	(158)	(97)	(255)
- ეტაპი 3	(54)	(27)	(81)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	**3,090**	**5,616**	**8,706**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის ვადიანობას 2021 წლის 1 იანვრის 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 ფინ ლიზ			
- ეტაპი 1	(309)	(279)	(588)
- ეტაპი 2	(554)	(419)	(973)
- ეტაპი 3	(90)	(24)	(114)

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	1,922	3,320	5,242

ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციის ცვლილება და დაკავშირებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2022 წელს ასეთი იყო:

	საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი				ლიზ მისაღ შემოსავლები საკრედიტო დანაკარგის რეზერვამდე			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 არხ.მთლ.პერ. ECL SICR-ის კრ.რისკ.გაუფასებ.)	ეტაპი 3 (არხ.მთლ.პერ. ECL ს.)	ს უულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 არხ.მთლ.პერ. ECL SICR-ის კრ.რისკ.გაუფასებ.)	ეტაპი 3 (არხ.მთლ.პერ. ECL	სულ
31 დეკემბერი, 2021	**(20)**	**(3)**	**(145)**	**(168)**	**7,780**	**656**	**270**	**8,706**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ბარკზე:								
ტრანსფერები:								
- არხ.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	23	(23)	-	-	(3,338)	3,338	-	-
- საკრედიტო რისკით გაუფას-ზე (1-ლი და მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	23	-	(23)	-	(359)	-	359	-
- 12-თვიან ECL-ზე (მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე და 1 ეტაპზე)	-	-	-	-	-	-	-	-
ახალი წარმოშობილი	(129)			(129)	12,840	-	-	12,840
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი	12	4	124	140	(376)	(362)	(234)	(972)
დაფარვები	4	-	20	24	(2,941)	(208)	(35)	(3,184)
ცვლილებები მოდელებში/რისკის პარამეტრებში	(16)	(2)	-	(18)	-	-	-	-
ეტაპებზე გადატანის გამო მომხდარი ცვლილებები	-	(27)	(20)	(47)	-	-	-	-
სულ ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა მოახდინა საკრედიტო ზარალის რეზერვზე	**(83)**	**(48)**	**101**	**(30)**	**5,826**	**2,768**	**90**	**8,684**
უცხ ვალ და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	360	(2)	(1)	357
31 დეკემბერი 2022	**(103)**	**(51)**	**(44)**	**(198)**	**13,966**	**3,422**	**359**	**17,747**

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

ხელახლა განცხადებული	საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი				წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო დანაკარგის რეზერვამდე			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არსმთლპერ ECL SICR)	ეტაპი 3 (არსმთლპერ ECL საკრ რისკ გაუფას)	სულ	ეტაპი 1 (12-months ECL)	ეტაპი 2 (არსმთლ ოერ ECL SICR)	ეტაპი 3 (არსმთლ პერ ECL საკრ რისკ გაუფას)	სულ
1 იანვარი 2021	**(7)**	**(18)**	**(148)**	**(173)**	**1,672**	**3,133**	**437**	**5,242**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ბარგზე:								
ტრანსფერები:								
- არსმთლპერ-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)	6,999	-	-	6,999
პერიოდში აღიარებაშეწყვეტილი	-	6	92	98	(29)	(700)	(339)	(1,068)
დაფარვები	5	6	23	34	(798)	(1,582)	(38)	(2,418)
ცვლილებები მოდელებში/რისკის პარამეტრებში	2	3	(1)	4	-	-	-	-
ეტაპებზე გადატანის გამო მომხდარი ცვლილებები	1	-	(61)	(60)	-	-	-	-
ახალი წარმოშობილი	-	-	-	-	-	4	-	4
სულ ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა მოახდინა საკრედიტო ზარალის რეზერვზე	(13)	15	3	5	6,164	(2,479)	(168)	3,517
უცხ ვალ და სხვა ცვლილებები	-	-	-	-	(56)	2	1	(53)
31 დეკემბერი 2021	**(20)**	**(3)**	**(145)**	**(168)**	**7,780**	**656**	**270**	**8,706**

ECL გაანგარიშების მიდგომა იხ. განმარტებაში **Error! Reference source not found.**.

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

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის საკრედიტო რისკის პოზიციას კომპანიის შიდა რეიტინგებით 2022 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
- კარგი	21,045	-	-	21,045
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდ.	-	4,148	-	4,148
- დეფოლტი	-	-	422	422
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში	**21,045**	**4,148**	**422**	**25,615**
გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან	(7,079)	(726)	(63)	(7,868)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(103)	(51)	(44)	(198)
ფინ ლიზ მისაღ მემოსავლები	**13,863**	**3,371**	**315**	**17,549**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის საკრედიტო რისკის პოზიციას კომპანიის შიდა რეიტინგების მიხედვით 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
- კარგი	11,182	-	-	11,182
- განსაკ. მონიტ. დაქვემდ.	-	911	-	911
- დეფოლტი	-	-	351	351
ბრუტო ინვესტიცია ლიზინგში	**11,182**	**911**	**351**	**12,444**
გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან	(3,402)	(255)	(81)	(3,738)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(20)	(3)	(145)	(168)
ფინ ლიზ მისაღ მემოსავლები	**7,760**	**653**	**125**	**8,538**

ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციის ვადაგადაცილებული დღეების საკრედიტო რისკის პოზიციის ანალიზი კომპანიის შიდა რეიტინგით 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არსებითად ECL SICR-ითვის)	ეტაპი 3 (არსებითად ECL საკრედიტო გაუფას.)	სულ
- 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)
ფინ ლიზ მისაღ შემოსავლები	**1,665**	**3,115**	**289**	**5,069**

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ვადაგადაცილებული დღეების ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021 (restated)	1 იან, 2021
არა ვადაგადაცილებული	16,644	7,961	3,943
1-დან 15 დღემდე ვადაგადაცილებული	675	418	341
16-დან 30 დღემდე ვადაგადაცილებული	51	176	680
31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული	72	-	85
60-დან 89 დღემდე ვადაგადაცილებული	-	-	89
90-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	305	151	104
ფინ ლიზ მისაღ შემოს საკრედიტო დანაკარგების რეზერვამდე	**17,747**	**8,706**	**5,242**
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(198)	(168)	(173)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	**17,549**	**8,538**	**5,069**

11. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	1,327	932
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები სულ	**1,327**	**932**

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.

2022 წელს შეწყვეტილი სალიზინგო ხელშეკრულებებიდან დაბრუნებულმა აქტივებმა სულ 1,428 ათასი ლარი შეადგინა (2021: 1.633 ათასი ლარი), კომპანიაში დაბრუნებული აქტივების 67% გამოყენებული აღჭურვილობა და მანქანა-დანადგარები იყო (2021: 60%) დანარჩენი შეადგენდა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე ლიზინგით გაცემულ მსუბუქ მანქანებს;

2022 წელს შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება არ მომხდარა (2021: არცერთი). 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..**

12. ავანსები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021 (restated)	1 იან, 2021
ლიზინგით გასაცემ აქტივებზე წინასწარ გადახდილი თანხები	566	840	-
სხვა ავანსები	6	4	4
ავანსები სულ	**572**	**844**	**4**

13. საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები

დღგ აქტივის ნაშთმა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 299 ათასი ლარი შეადგინა, რომელიც 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დღგ-ის ვალდებულებამდე - 23 ათას ლარამდე შემცირდა. 2022 წლის შემცირება გამოწვეულია საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შეტანილი ცვლილებით, რომლის თანახმადაც 2022 წლიდან დღგ-ს ვალდებულება აღიარდება ლიზინგით გაცემული აქტივის ლიზინგის მიმღებზე გადაცემის დღეს. წინა ნორმებით, დღგ ვალდებულება აღიარდებოდა ლიზინგის ვადის განმავლობაში დარიცხვის მეთოდით.

ლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
ძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა საგადასახადო ვალდებულებები მოიცავს გასასახდელ 219 ათასი ლარის ქონების გადასახადს (2021: 40 ათასი ლარი).

14. სხვა აქტივები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა აქტივები, ძირითადად, მოიცავს ლიზინგით გასაცემ ან გასაყიდ აქტივებს (265 ათასი ლარი). დარჩენილი 17 ათასი ლარი წარმოადგენს სხვადასხვა მისაღებ შემოსავლებს.

2021 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით, სხვა აქტივები მოიცავდა სხვადასხვა მისაღებ შემოსავლებს, შესაბამისად 15 ათასი ლარის და 15 ათასი ლარის ოდენობით.

15. ნასესხები სახსრები

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები შემდეგია:

ათასი ლარი	ვალუტა	ვადა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
სს პაშა ბანკი	USD	09.03.2023	6%	4,068	-
სს პაშა ბანკი	USD	22.09.2023	7.5%	3,177	
სს კრედო 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				**7,245**	**2,308**

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 4,864 ათასი ლარის ბრუტო საბალანსო ღირებულების მქონე სალიზინგო პორტფელი ბანკებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფად იყო გამოყენებული (2021: დეპოზიტები ბანკებში ბრუტო საბალასო ღირებულებით 3,200 ათასი ლარი).

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს 2022 წლის კომპანიის ნასესხები სახსრების ცვლილებებს:

ათასი ლარი	1 იან, 2022	გაცემები	ძირითადი თანხის	დარიცხული პროცენტი	პროცენტის დაფარვა	უცხ ვალ კორექტირებ	31 დეკ, 2022
ნასესხები სახსრები	2,308	14,611	(8,968)	305	(290)	(721)	7,245

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს 2021 წლის კომპანიის ნასესხები სახსრების ცვლილებებს:

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

16. ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
გადასახდელი თანამშრომელთა კომპენსაცია	106	77
პროფესიული მომსახურებისთვის გადასახდელი ანაზღაურება	81	84
სადაზღვევო გადასახდელები	27	15
სხვა გადასახდელი ხარჯები	5	4
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები სულ	**219**	**180**

17. სააქციო კაპიტალი

ათასი ლარი	საწესდებო და გამოცემული სააქციო კაპიტალი
1 იანვარი, 2021	**11,000**
ახალი გამოშვებული აქციები	-
2021 წლის 31 დეკემბერი	**11,000**
ახალი გამოშვებული აქციები	-
2022 წლის 31 დეკემბერი	**11,000**

ჩვეულებრივი აქციების მთლიანი საწესდებო რაოდენობა 11, 000 ათასია (2021: 11,000 ათასი), თითო აქციის პარიტეტული ღირებულება 1 ლარია (2021: 1 ლარი თითო აქციაზე). ჩვეულებრივი გამოშვებული აქციების რაოდენობა 11,000 ათასია (2021: 11,000 ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია სრულადაა გადახდილი. თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს.

18. სხვა შემოსავალი

ათასი ლარი	2022	2021
დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვიდან/მეორადი ლიზინგიდან მიღებული შემოსავალი	93	110
უცხოური ვალუტის მოგება/(ზარალი)	49	(3)
ვალდებულებების გაუქმებისგან მიღებული შემოსავალი	-	29
ლიზინგის ცვლილებებისგან მიღებული შემოსავალი	-	7
სხვა შემოსავალი	-	9
სულ	**142**	**152**

19. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ლარი	2022	2021
თანამშრომელთა კომპენსაცია	820	632
ლიზინგით გაცემული ქონების დაზღვევა	504	285
საგადასახადო ხარჯები	303	129
აუდიტის ხარჯები	81	84
მარკეტინგის ხარჯები	77	90
კომუნიკაციის ხარჯები	32	24
თანამშრომელთა დაზღვევის ხარჯები	27	8
ცვეთის ხარჯები	24	25
სხვა ხარჯები	104	137
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები სულ	**1,972**	**1,414**

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პროფესიული მომსახურების ხარჯები 81 ათასი ლარი გაწეულია აუდიტის და აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული სხვა პროფესიული სერვისებისთვის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მიხედვით (2021: 84 ათასი ლარი).

20. 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 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 ვადაგადაცილებული 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 აკონტროლის შიდა რისკების ლიმიტების პოზიციები.
- ზღუდავს პოზიციის კონცენტრაციებს აქტივის ტიპის, კონტრატენგების, გეოგრაფიული ლოკაციის და ა.შ. მიხედვით.
- 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 საagენტოების მიერ მინიჭებული შესაბამისი რეიტინგები (Fitch)	საერთაშორისო სარეიტინგო საagენტოების მიერ მინიჭებული დეფოლტის ალბათობის შესაბამისი ინტერვალი (Fitch)
ძალიან კარგი	1 – 2	AAA to BB+	0,01% - 0,26%
კარგი	3 – 4	BB to B+	0,27% -1.48%
დამაკმაყოფილებელი	5 – 6	B, B-	1,49% - 3.03%
განსაკ მონიტ დაქვემდ	7 – 8	CCC+ to CC-	3.04% - 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.

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 ნინასწარი 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;
- 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 გამრავლებების 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-მესხებლების 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

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, როგორიცაა 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 სებ-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.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები (გაგრძელება)

ყველაზე მნიშვნელოვანი საპროგნოზო დაშვებები, რომლებიც უკავშირდება ECL დონეს და მათ მინიჭებულ წონებს 2022 წლის 31 დეკემბერს შემდეგი იყო:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული წონა	დაშვება წლისთვის: 2023	2024	2025
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	4.00%	5.50%	5.00%
	ოპტიმ	25%	6.00%	5.00%	5.00%
	პესიმ	25%	2.00%	4.00%	5.00%
უძრავი ქონების ფასების ინდექსი ლარით (წლიური)	საბაზო	50%	107.00	105.50	105.50
	ოპტ	25%	108.00	105.50	105.50
	პესიმ	25%	110.00	108.00	105.50
ლარი/დოლარის ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტიმ	25%	98.00	100.00	100.00
	პესიმ	25%	115.00	95.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	16.04	15.79	15.79
	ოპტ	25%	15.04	15.04	15.04
	პესიმ	25%	17.04	17.29	17.04

დაშვებები და მინიჭებული წონები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული წონა	დაშვება წლისთვის: 2022	2023	2024
სამომხმარებლო ფასების ინდექსის ინფლაცია %	საბაზო	50%	7.00%	2.50%	3.00%
	ოპტიმ	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%
	ოპტიმ	25%	5.00%	5.00%	4.50%
	პესიმ	25%	2.00%	4.00%	5.00%
ნომ ეფექტური გაცვლ 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
უძრავი ქონების ფასების ინდექსი ლარით (წლიური)	საბაზო	50%	107.00	105.00	105.00
	ოპტიმ	25%	106.00	105.00	105.50
	პესიმ	25%	109.00	101.00	103.00
ლარი/დოლარის ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტიმ	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

ზოგადად, ECL მიიღება საკრედიტო რისკების შემდეგი პარამეტრების გამრავლებით: EAD, PD და LGD, რომელთა განმარტებებიც ზემოთაა მოცემული. აღნიშნული პარამეტრების კალკულაციასას, 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.

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 ღირებულება GEL
31 დეკ 2022							
ნასესხები სახსრები	7%	61	4,175	3,227	-	7,463	7,245
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელები	0%	219	-	-	-	219	219
სალიზინგო ვალდებულება	14%	1	7	8	18	34	20
სულ		**281**	**4,182**	**3,235**	**18**	**7,716**	**7,484**
31 დეკ 2021							
ნასესხები სახსრები	5%	19	48	2,329	-	2,396	2,308
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელები	0%	180	-	-	-	180	180

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

სალიზინგო ვალდებულება	14%	3	7	8	36	54	43
სულ		202	55	2,337	36	2,630	2,531

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.

	დეკ 31, 2022			დეკ 31, 2021 (ხელახლა განცხ)		
	თანხები რომელიც მოსალოდნელია რომ ამოიღება ან დაიფარება			თანხები რომელიც მოსალოდნელია რომ ამოიღება ან დაიფარება		
ათასი ლარი	საანგ პერიოდიდან 12 თვის განმავლ	საან პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ	საანგ პერიოდიდან 12 თვის განმავლ	საან პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,072	-	3,072	1,712	-	1,712
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	-	-	-	3,272	-	3,272
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	6,347	11,202	17,549	3,064	5,474	8,538
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	-	1,327	1,327	-	932	932
გამოყენების უფლ მქონე აქტივები	-	17	17	-	38	38
წინასწარი გადახდები	572	-	572	844	-	844
დღგ აქტივი	-	-	-	-	299	299
ქონება, აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები	-	63	63	-	67	67
სხვა აქტივები	-	282	282	-	15	15
მთლიანი აქტივები	**9,991**	**12,891**	**22,882**	**8,892**	**6,825**	**15,717**
ვალდებულებები						
ნასესხები სახსრები	7,245	-	7,245	2,308	-	2,308
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელები	219	-	219	180	-	180
სალიზინგო ვალდებულება	9	11	20	12	31	43
მიღებული ავანსები	15	-	15	15	-	15
დღგ ვალდებულება	-	23	23	-	-	-
სხვა საგადასახადო ვალდებულ	219	-	219	40	-	40
მთლიანი ვალდებულებები	**7,707**	**34**	**7,741**	**2,555**	**31**	**2,586**
წმინდა პოზიცია	**2,284**	**12,857**	**15,141**	**6,337**	**6,794**	**13,131**

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.**.

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 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 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	GEL	USD USD 1 =2.702 GEL	December 31, 2022 სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,068	4	3,072
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	10,722	6,827	17,549
ფინანსური აქტივები სულ	**13,790**	**6,831**	**20,621**
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	-	7,245	7,245
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელები	138	81	219
სალიზინგო ვალდებულება	20	-	20
ფინანსური ვალდებულებები სულ	**158**	**7,326**	**7,484**
ღია პოზიცია	**13,632**	**(495)**	**13,137**

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

ხელახლა განცხადებული	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
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლ	6,403	2,135	8,538
ფინანსური აქტივები სულ	**11,377**	**2,145**	**13,522**
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	-	2,308	2,308
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელები	180	-	180
სალიზინგო ვალდებულება	43	-	43
ფინანსური ვალდებულებები სულ	**223**	**2,308**	**2,531**
ღია პოზიცია	**11,154**	**(163)**	**10,991**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფუნქციური ვალუტის უცხოური ვალუტების მიმართ 20%-ით გამყარების/დასუსტებისადმი კომპანიის მგრძნობელობას 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ანალიზი ასევე გავრცელდა ანგარიშგების დღეს არსებულ შესაბამის ვალუტებში დენომინირებულ ფულად მუხლებზე.

	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
ათასი ლარი	გავლენა მოგება-ზარალზე	გავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის გამყარება 20% -ით	(99)	(33)
აშშ დოლარის დასუსტება by 20%-ით	99	33

21. 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.

„BB ლიზინგის" საგადასახადო შემოწმება ჯერ არ ჩატარებულა, ასე რომ, საგადასახადო ინსპექციისთვის ღია პერიოდი 2020-2022 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.

22. 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;
- 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.

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

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.

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

	31 დეკ 2022				31 დეკ 2021 (ხელახლა განცხადებული)			
ათასი ლარი	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირებ	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირებ
აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	3,072	-	3,072	-	1,712	-	1,712
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	-	-	-	-	-	3,303	-	3,272
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	-	-	20,758	17,549	-	-	10,251	8,538
ფინანსური აქტივები სულ	**-**	**3,072**	**20,758**	**20,621**	**-**	**5,015**	**10,251**	**13,522**
ნასესხები სახსრები	-	7,245	-	7,245	-	2,308	-	2,308
ვაჭრობა და სხვა გადასახდელი ხარჯები	-	219	-	219	-	180	-	180
სალიზინგო ვალდებულება	-	-	20	20	-	-	43	43
ფინანსური ვალდებულებები სულ	**-**	**7,464**	**20**	**7,484**	**-**	**2,488**	**43**	**2,531**

„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.

23. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის

ა) მთავარი მენეჯმენტის ანაზღაურება

მთავარი მენეჯმენტი გულისხმობს (აღმასრულებელ) დირექტორებს.

ათასი ლარი	2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ხარჯები	დარიცხული ვალდებულება 31 დეკ 2022	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ხარჯები	დარიცხული ვალდებულება 31 დეკ 2021
ხელფასები და ბონუსები	312	106	242	71
დაზღვევა	1	-	1	-
მთავარი მენეჯმენტის ანაზღაურება სულ	**313**	**106**	**243**	**71**

ბ) ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი იყო:

	2022			2021		
ლარი	ერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	მთავარი მენეჯმენტის პერსონალი	ერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	მთავარი მენეჯმენტის პერსონალი
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	3,058	-	-	15	-
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	-	-	31	-	-	-
მთლიანი აქტივები	**-**	**3,058**	**31**	**-**	**15**	**-**
ვალდებულებები						
გადასახდელი დაზღვევა	27	-	-	15	-	-
სალიზინგო ვალდებულება	-	20	-	-	43	-
მთლიანი ვალდებულებები	**27**	**20**	**-**	**15**	**43**	**-**

	2022			2021		
ლარი	ერთეულები საერთო [illegible]	მშობელი კომპანია	მთავარი მენეჯმენტი	ერთეულები საერთო [illegible]	მშობელი კომპანია	მთავარი მენეჯმენტი
შემოსავლის ანგარიში						
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან	-	-	4	-	-	-
ფინანსური შემოსავალი - საპროცენტო შემოსავალი ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან	-	58	-	-	72	-
ლიზინგით გაცემული ქონების დაზღვევა	(504)	-	-	(285)	-	-
საპროცენტო ხარჯი	-	(3)	-	-	(36)	-

...22 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშების განმარტებები
...გრძელება)

მთლიანი (ხარჯები). შემოსავალი	(504)	55	4	(285)	36

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

24. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ, სს „პაშა ბანკი საქართველომ" კომპანიის საკრედიტო ხაზის ლიმიტი 1,000,000 აშშ დოლარით გაზარდა.

...შენტის ანგარიში

...ერალური დირექტორის წერილი

ძვირფასო კლიენტებო და აქციონერო,

2022 წელი პოსტპანდემიური ზარალისგან გაჯანსაღებით დაიწყო. წლის დასაწყისი პოსტპანდემიურიდან ნორმალურ გარემოში გარდამავალი პერიოდი იყო. თუმცა, 2022 წლის პირველ კვარტალში სამუშაოსთან დაკავშირებით იყო მთელი რიგი შეზღუდვები და მოთხოვნები. პროდუქციისა და დაფინანსების პოლიტიკის არსებითი გადახედვა არ მომხდარა. ყურადღება გამახვილდა ბაზრის დაკვირვებაზე და მისი აღდგენის პროცესის მონიტორინგზე.

2022 წელი გეოპოლიტიკური დაძაბულობითა და გლობალური ეკონომიკური გამოწვევებით აღინიშნა. გასათვალისწინებელია ის გარემოებებიც, რომლებმაც გლობალური მასშტაბით დღის წესრიგი ყველა მიმართულებით შეცვალეს. უკრაინის ომი ბიზნესისთვის მნიშვნელოვანი რისკი და გამოწვევა იყო. შეიქმნა გაურკვევლობა და ჩაიშალა სატრანსპორტო დერეფნები, შეიცვალა მარშრუტებიც. არსებულმა დაბრკოლებებმა იმოქმედა ფასზე და მნიშვნელოვნად შეაფერხა ლიზინგის მიწოდების პროცესი.

წლის მეორე კვარტლისათვის ვითარება შედარებით გამოიკვეთა და სატრანსპორტო მარშრუტები თანდათან დასტაბილურდა. მიუხედავად ზემოაღნიშნული გარემოებებისა, კლიენტების სოციალური და ფინანსური მდგომარეობის გასაანალიზებლად მკაცრი ზომები გავატარეთ, რის შედეგადაც წელი მისაღები შედეგით დავასრულეთ.

ძირითადი შეთავაზებული პროდუქტების პირობებში მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ მომხდარა, კლიენტების მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად დროდადრო მხოლოდ ნაწილობრივი ცვლილებები განხორციელდა, ძირითადი პროდუქტები კი იგივე დარჩა.

2022 წლის ბოლოსთვის BB ლიზინგის პორტფელი 17.8 მლნ ლარი იყო. უცხოურმა ფაქტორმა და ქვეყანაში კაპიტალის შემოდინებამ უძრავი ქონების ბაზარი გამოაცოცხლა. საგრძნობლად გაიზარდა მოთხოვნა როგორც ახალ, ისე მეორად სახლებზე, რამაც, თავის მხრივ, გაზარდა სამშენებლო სექტორი. გაიზარდა დატვირთვა სხვადასხვა ბიზნეს სექტორში. შემოსავლების ზრდამ ასევე ხელი შეუწყო კერძო და ბიზნეს მოხმარების ავტომობილებზე მოთხოვნის ჯაჭვურ ეფექტს.

2022 წლის ბოლოს BB ლიზინგის აქტივებმა 22.7 მლნ ლარს გადააჭარბა, პორტფელი 106%-ით გაიზარდა, ხოლო წმინდა მოგება 52%-ით გაიზარდა და 2 მილიონ ლარს გადააჭარბა, შესაბამისად, ბაზარზე მომგებიანობის მხრივ ლიდერის პოზიცია შევინარჩუნეთ; ROA-მ საშუალო კაპიტალში 14.2%-ს მიაღწია.

„BB ლიზინგის“ შემდეგი ნაბიჯები მიმართული იქნება კლიენტებისთვის დამატებითი სერვისების განვითარებაზე; ციფრული გადაწყვეტები კლიენტებს საშუალებას მისცემს ისარგებლონ არა მხოლოდ სალიზინგო პროდუქტებით, არამედ სადაზღვევო და საბანკო პროდუქტებით, რითაც მხარს დავუჭერთ ჰოლდინგის ჯვარედინი გაყიდვების პრაქტიკას.

კონსტანტინე სულამანიძე

გენერალური დირექტორი

29 სექტემბერი 2023

განვითარების სტრატეგია

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

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

„BB ლიზინგი" ემსახურება როგორც ფიზიკურ პირებს, ისე მცირე და საშუალო ბიზნესს. სავალო 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. BB 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.

BB ლიზინგი განუხრელად ასრულებს ამოცანას - 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 BB 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 კიდეც ბანკისა და მისი პარტნიორების და კლიენტების გრძელვადიან თანამშრომლობაში.

„BB ლიზინგი" 2017 წლის ბოლოს დაარსდა, მშობელი კომპანიის სს „ბაზისბანკი"-ს (შემდგომში BB ჯგუფი, ჰოლდინგში გაერთიანებული ბაზისბანკი და შვილობილი კომპანიები, BB ლიზინგი, BB დაზღვევა და Basis Asset Management ჰოლდინგი) 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 ამბიციურ 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.

BB 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 ძირითადად საშუალებებში ინვესტირების და კაპიტალის მოზიდვისთვის საკმარისი სახსრები სიმძლავრე არ აქვთ. 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. ლიზინგი ლოკისტიკური 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 „BB ლიზინგი" ჰუალინგ ჯგუფის წევრი კომპანიაა, ჩინურ კომპანიებზე წვდომამ ჰოლდინგის მედიატორობით კომპანიისთვის ახალი კავშირების დამყარების პერსპექტივა შექმნა. შედეგად, კომპანია „BB 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.

...ებულად იცავს სოციალური პასუხისმგებლობის პრინციპს და ახალგაზრდა, პერსპექტიულ და ცოდნის მიღებაზე ...ებულ კადრებს კარიერული განვითარების შესაძლებლობებს სთავაზობს. კომპანიის თანამშრომლებს ...ორაციულ ღირებულებებთან ერთად აერთიანებს კლიენტზე ორიენტირებულობა, ინიციატივების წახალისება, სწრაფვა ...ვაციებისა და ახალი ტექნოლოგიების დანერგვისკენ, ურთიერთსარგებელზე ორიენტირებული პროდუქტის შექმნისკენ; ...ევე, მხარება და სურვილი, განვითარდნენ და მუდმივად აიმაღლონ კომპეტენცია, იყვნენ გუნდურ მიღწევებზე და კომპანიის წარმატებაზე ორიენტირებული.

...მპანია

...ბანკი" („BB") ერთ-ერთი პირველი კომერციული ბანკია საქართველოში, რომელიც ფინანსურ ბაზარზე 90-იანი ...დასაწყისში გამოჩნდა. თითქმის 30 წლიანი ისტორიის მქონე BB იმ ქართულ ბანკებს შორისაა, რომელმაც ...ლობის ზრდა და ბიზნესის იმპულსი, ბაზრის წილის მატება და მყარი წარმატებები შეინარჩუნა. ამას კი ბიზნესისა და ...ის გულმოდგინე მართვის მეშვეობით მიაღწია, რასაც მხარს უჭერს ჯგუფის კორპორაციული სტრატეგიის და ბიზნეს ...ულტურის მთავარი საფუძველი - ჯანსაღი კორპორაციული მმართველობა და ფოკუსი ბიზნესის გამჭვირვალობაზე.



ბანკი საქართველოს დედაქალაქში ადამიანთა მცირე ჯგუფმა მათ ხელთ არსებული მოკრძალებული კაპიტალით დააარსა; ასე დაიწყო შესვლა ფინანსურ სექტორში, რომელიც საქართველოში ჩამოყალიბების პროცესში იყო.

2008 წელს EBRD-მა ბაზისბანკის აქციების 15% შეიძინა, რითაც ორგანიზაციის ხელახალი მოდელირების პროცესები დაიწყო; მომზადდა საფუძველი უფრო მოქნილი და ეფექტური სტრუქტურისთვის. ასევე დაინერგა ახალი ხედვა და მიზანი: მოხდა ძლიერი იმიჯის შექმნა და საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკის ადაპტაცია.

2012 წელს ჰუალინგ ჯგუფმა, პირველმა უმსხვილესმა საინვესტიციო ჯგუფმა საქართველოში, აქციების 90% შეიძინა, ბოლო დროს კი წილი 92,770%-მდე გაზარდა.

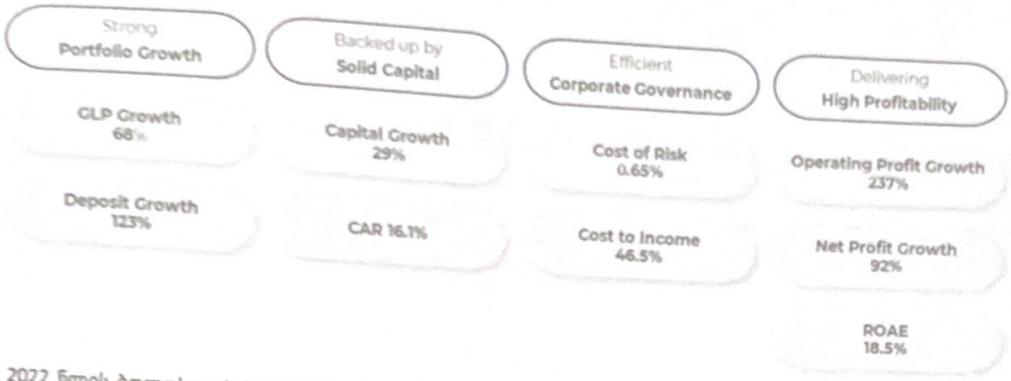
ბაზარზე ჰუალინგ ჯგუფის შემოსვლიდან ბაზისბანკმა მნიშვნელოვანი პროგრესი აჩვენა - მთავარი ამოცანები იყო: სწრაფი ზრდის უზრუნველყოფა, ჯანსაღი ფინანსური და დაბეგვრამდე შემოსავლების ისტორიის შენარჩუნება და ამ მიზნების მიღწევა რისკების მართვის ფრთხილი პრაქტიკით, რათა განვითარების გრძელ გზაზე მომგებიანობა შეენარჩუნებინა. ახალი აქციონერის შემოსვლის შემდეგ ბანკი რამდენიმე წლის განმავლობაში აჩვენებდა ბაზარზე დაჩქარებულ ზრდას.

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 ჰასუხისმგებელი 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 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.

2022 წელს ორგანული ზრდა წარმატებით დააჩქარა ვითიბი ბანკის პორტფელების შეძენამ, მთლიანად 787 მლნ ლარის სახესხო პორტფელი და 665 მლნ ლარის სადეპოზიტო პორტფელი იქნა შეძენილი. შედეგად, ბაზისბანკი ბაზარზე მე-4 ბანკი გახდა, გაზარდა მთლიანი აქტივები, საკრედიტო პორტფელი და მომხმარებელთა ბაზა: მას 130 ათასი ახალი კლიენტი და 24 ახალი ლოკაცია შეემატა.





2022 წლის ბოლოსთვის ბაზისბანკი 15 ქართულ ბანკს შორის მე-4 ადგილზეა 3,2 მილიარდი ლარის აქტივებით და 454 მილიონი ლარის კაპიტალით. 2022 წელს BB-მა დაწერა 74 მილიონი ლარის მოგება დაბეგვრის შემდეგ.

სააგენტო FITCH-მა BB-ის რეიტინგი გამოაქვეყნა: 2023 წლის 10 მაისს, Fitch Ratings-მა სს ბაზისბანკის გრძელვადიანი ემიტენტის რეიტინგის (IDR) პერსპექტივა „სტაბილურიდან" „დადებითით" შეცვალა და IDR „B+"-ზე დაადასტურა. სიცოცხლისუნარიანობის რეიტინგი (VR) 'b+'-ზე დაადასტურა.

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 92,770%-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 ეკონომიკა კვლავ მდგრადია და აგრძელებს ზრდას. 2022 წელმა ეკონომიკის აღდგენა მოიტანა, თუმცა, რუსეთ-უკრაინის ომის ფონზე გაიზარდა სტაბილურობის რისკები, რომლებიც პანდემიის დროს წარმატებით გადაილახა. რუსეთზე დაწესებული სანქციები კიდევ უფრო ამძაფრებს რისკებს, რადგან ფერხდება მიწოდების ჯაჭვი, ეს კი გავლენას ახდენს სურსათისა და ენერგეტიკული პროდუქტების ფასებზე, რაც მეტ ზეწოლას ახდენს გლობალურ ინფლაციაზე.

2022 წლის ზრდას ართულებდა გაქიანურებული ინფლაციური წნეხი, არასტაბილური და ცვალებადი გარე გარემო. 2022 წელს ინფლაციური რისკები გლობალურად გაიზარდა. მაღალი გლობალური ინფლაცია ქართულ ბაზარზეც გადავიდა. 2022 წლის იანვარში ინფლაციამ პიკს 13,9%-ს მიაღწია. ფასებზე ზეწოლა განპირობებული იყო ძლიერი მოთხოვნით და საცხოვრებლის ქირის გაზრდით (ნაწილობრივ მიგრანტების გავლენით), საკვებზე ფასების მუდმივი ზრდით.

მოლოდინის საპირისპიროდ, რუსეთ-უკრაინის ომს საპირისპირო ეფექტი მოჰყვა - მასობრივმა მიგრაციამ, რომელსაც თან ახლდა თავისუფალი ნაღდი ფულის ნაკადი, გაზარდა მოხმარება და დადებითად აისახა ზრდაზე, ხოლო ინფლაციაზე ზეწოლა გაზარდა საქონელსა და მომსახურებაზე ჭარბი მოთხოვნის გამო. საქართველო მყარად იდგა - 2021 წელს მიღწეული ზრდა 2022 წელსაც შენარჩუნდა და წლიურად რეალური მშპ-ის 10.1%-ს მიაღწია. ეს 2023 წელსაც გრძელდება და წლის I კვარტალში მშპ-ის 7.2 ზრდა ფიქსირდება. მშპ-ის ძლიერმა ზრდამ ტურიზმის აღორძინება და რუსეთიდან მიგრანტებისა და კაპიტალის დიდი შემოდინება განაპირობა, რამაც 2022 წელს საერთაშორისო რეზერვების ზრდა და ფისკალური ეფექტურობა გამოიწვია. ეს დროებითი გავლენა თანდათან უნდა გაქრეს. პროგნოზების მიხედვით, 2023 წელს ეკონომიკური ზრდა 4-5%-მდე შენელდება.

ზრდის გაგრძელების მოლოდინი ეჭვქვეშ დგას საქართველოს ეკონომიკის გარე ფაქტორებზე მაღალი დამოკიდებულების გამო, რასაც კიდევ უფრო ართულებს რუსეთსა და უკრაინას შორის ომი და რეგიონში არსებული დაძაბულობა. ამას კიდევ უფრო ამძაფრებს მაკროეკონომიკური ზეწოლა, სადაც იმპორტირებული ინფლაცია გლობალური ეკონომიკის შემცირებულ ზრდასთან ერთად კვლავ მთავარი პრობლემაა.

ოპერაციო და საკანონმდებლო გარემოს მიმოხილვა

არსებობს ლიზინგის სხვადასხვა სახეობა: ფინანსური ლიზინგი, ოპერაციული ლიზინგი, უკულიზინგი და ა.შ. ფინანსური ლიზინგის ძირითადი მახასიათებელი ის ფაქტია, რომ ლიზინგის დროს ქონების გადაცემის ვადის ხანგრძლივობა ლიზინგის საგნის საოპერაციო ამორტიზაციის ვადას და მთლიან ღირებულებას უახლოვდება. ფინანსური ლიზინგი შინაარსით ყველაზე მეტად ჰგავს საბანკო სესხს და ყველაზე დაბალი რისკის შემცველია. შესაბამისად, ფინანსური ლიზინგი საქართველოში სალიზინგო კომპანიების პორტფელის ძირითად ნაწილს შეადგენს. ეს ასევე განპირობებულია იმით, რომ ლიზინგის საგნების მეორადი ბაზარი (სამედიცინო აღჭურვილობა, მანქანები, სპეციალიზებული აღჭურვილობა და ა. მენეჯმენტი) ჯერ კიდევ არასაკმარისადაა განვითარებული, ასე რომ სალიზინგო კომპანიები უფრო მეტად კრედიტის შინაარსის რისკებს იღებენ, ვიდრე ლიზინგის საგანთან დაკავშირებულ რისკებს (აქტივების მართვის).

ლიზინგის კანონმდებლობა არეგულირებს მასთან დაკავშირებულ სახელშეკრულებო, საგადასახადო ან სხვა სამართლებრივ ასპექტებს. სალიზინგო საქმიანობა საქართველოში რეგულირდება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსით, საგადასახადო კოდექსით, აგრეთვე საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანებებით, რომლებიც ლიზინგის კონკრეტულ საკითხებს ეხება. კერძოდ, ეს არის ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის № 18/04 ბრძანება „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.“

ვინაიდან ლიზინგი კერძოსამართლებრივი ურთიერთობაა და სალიზინგო კომპანიები არ არიან ფინანსური ინსტიტუტები, ისინი არ ექვემდებარებიან რომელიმე სახელმწიფო ორგანოს ზედამხედველობას; თუმცა, სხვა კერძო კომპანიების მსგავსად, რომელთა საქმიანობაც კონკრეტულ ფინანსებს უკავშირდება, ისინი გარკვეულწილად ექვემდებარებიან საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს. ასევე, ლიზინგის თავისებურებიდან გამომდინარე, მომხმარებლის ინტერესების დასაცავად, ეროვნული ბანკი აკონტროლებს ლიზინგისთან დაკავშირებულ საკითხებს, როგორიცაა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები, ჯარიმები და მოსაკრებლები და ა.შ.

ლიზინგის ფილოსოფია ასეთია: ლიზინგის ხელშეკრულებით, ლიზინგის გამცემი ვალდებულია გადასცეს ქონება ლიზინგის მიმღებს განსაზღვრული ვადით, ქონების შეძენის უფლებით ან მის გარეშე, ხოლო მიმღები ვალდებულია გადაიხადოს დადგენილი სიხშირით იმ პირობით, რომ: ა) მიმღები განსაზღვრავს ქონებას და ირჩევს მიმწოდებელს, ვისგანაც ქონება იქნება შეძენილი ან სხვაგვარად მიღებული; ბ) ლიზინგის გამცემი იძენს ლიზინგით გასაცემ ქონებას და მიმწოდებლისთვის ეს ფაქტი ცნობილია.

ლიზინგის სამართლებრივი ბუნება გულისხმობს სამმხრივ ურთიერთობას ლიზინგის გამცემს, მიმღებსა და მიმწოდებელს შორის, რომელიც მოიცავს შემდეგ საფუძვლებს: 1) მიმღები ირჩევს მიმწოდებელს და ლიზინგის საგანს; 2) მიმღები დებს ლიზინგის ხელშეკრულებას ლიზინგის გამცემთან; 3) ლიზინგის გამცემი დებს ნასყიდობის ხელშეკრულებას მიმწოდებელთან და ყიდის სალიზინგო ქონებას ლიზინგის მიმღებზე; 4) ლიზინგის გამცემი ლიზინგის მიმღებს გადასცემს ლიზინგის საგანს, რომელიც ლიზინგის გამცემის საკუთრებაშია ლიზინგის მიმღების მიერ მის გამოსყიდვა/დაბრუნებამდე. ეს ნაბიჯები კონკრეტულად რეგულირდება საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის კონკრეტული მუხლებით და არა კანონის ანალოგიით.

სალიზინგო ბაზრის მიმოხილვა

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

2022 წლის ბოლოსთვის საქართველოში სალიზინგო პორტფელის სავარაუდო სიდიდე დაახლოებით 414 მლნ ლარს შეადგენდა, სადაც ბაზარზე დომინირებდა მთავარი მოთამაშე - სს თიბისი ლიზინგი. „BB ლიზინგმა“ მთლიანი ბაზრის მოცულობის დაახლოებით 4.3% 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 მქონე კომპანიებს, რომლებსაც არასაკმარისი უზრუნველყოფის გამო საბანკო სესხებით უზრუნველყოფა არ შეუძლიათ, მაგრამ აქვთ გამოცდილება და გაყიდვების ბაზარი, შეუძლიათ ისარგებლონ ლიზინგით და ბიზნესს საწარმოო ხაზები და ახალი ტექნოლოგიები დაამატონ, რითაც გაზდიან თავიანთ სიმძლავრეს.

კონკურენტული უპირატესობის შესაქმნელად, „BB ლიზინგი“ 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 ავტოჯარას როგორც მაწქანების 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 ლიზინგო მომსახურებით მანქანების შეძენა/იმპორტი/რემონტი აშშ-ში მანქანის აუქციონებზე და შემდგომი გაყიდვა.

2023 წელს, მიუხედავად მრავალი საშინაო თუ საგარეო გამოწვევისა, კომპანია გეგმავს პორტფელის 45%-50%-ით გაზრდას. უკვე მეხუთე წელია, რაც „BB ლიზინგი" ბაზარზე აქტიურად ოპერირებს, ამიტომ იგეგმება ბრენდინგის მნიშვნელოვანი ღონისძიებები. 2023 წელს ძირითადი ძალისხმევა სამი მიმართულებით იქნება გაწეული - პორტფელის ზრდა, ბრენდის ცნობადობა და დისტანციური სერვისების განვითარება.

2022 წლის შედეგები

BB ლიზინგმა ფუნქციონირება 2019 წლის პირველი კვარტლის ბოლოს დაიწყო. 2022 წელს აქტივების მოცულობამ 22 მილიონ ლარს გადააჭარბა, ხოლო კომპანიის საწესდებო კაპიტალმა 13 მილიონ ლარს გადააჭარბა. BB ლიზინგს მისი აქციონერებისგან და საბოლოოდ ჰუალინგის ჯგუფისგან სრული ვალდებულება და მხარდაჭერა აქვს.

კომპანია ბაზარზე ძლიერი პოზიციონირებითაა დაინტერესებული და ცდილობს, მიზნობრივ ჯგუფებში ცნობიერების ამაღლებაზე იზრუნოს. "BB 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. "BB 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. "BB ლიზინგის" პროფესიონალები შეხვედრებისას კლიენტებს საილუსტრაციო მაგალითებს მოუყვანენ და რაოდენობრივად გამოსახავენ დაზოგილ დროსა და ხარჯებს.

"BB 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 დაწერგვის 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. BB 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.

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

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. სსიპ „აწარმოე საქართველოში" ერთ-ერთი პირველი სახელწიფო 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.

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

მომავლოდ, კომპანია გეგმავს ბაზარზე პირველ სამეულში მესამე პოზიციის დაკავებას. მისი საქმიანობის ორი მთავარი მართულება იქნება: ა) მეორადი მსუბუქი ავტომობილების იმპორტი ავტოიმპორტიორებთან თანამშრომლობით, მონივრული 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 სქემაში მთავარ როლს შეასრულებს ჩინური ფაქტორის სარგებლის გამოყენება BB ლიზინგის საქმიანობაში, რომელიც მთავარი აქციონერის მაღალ ავტორიტეტს ეფუძნება.

ფინანსური შედეგები

BB ლიზინგის საქმიანობა და 2022 წელს მიღწეული შედეგები შესანიშნავი იყო. მიუხედავად სხვადასხვა ფაქტორებისა, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს გარემოსა და ფინანსურ სექტორზე, კომპანიამ თავისი სიძლიერე და ზრდის შესაძლებლობები გამოავლინა. კომპანია ფინანსურად ჯანსაღია, მისი სიძლიერე სტაბილურობისა და ზრდით ხდება თვალსაჩინო.

BB ლიზინგი, როგორც ბაზისბანკის ჯგუფის შვილობილი კომპანია, მოწოდებულია, ჯგუფის ოპერაციები და მომსახურება სალიზინგო შეთანხმებების ფარგლებში მოწოდებული პროდუქტებით შეავსოს. BB ლიზინგს კლიენტებთან ურთიერთობის მკაფიოდ განსაზღვრული სტრატეგია აქვს: ის ორიენტირებულია გრძელვადიან თანამშრომლობაზე და ლიზინგისთვის გამჭვირვალე პირობების ჩამოყალიბებაზე, რაც პასუხისმგებლიანი დაფინანსების წინაპირობასა და კომპანიის ფილოსოფიის ბირთვს წარმოადგენს. კომპანიამ კომპანიამ 2%-იანი წვლილი შეიტანა ჯგუფის დაბეგვრამდე მოგებაში, რაც აჩვენებს, რომ BB ლიზინგი ჯგუფის სტრატეგიისა და ზრდის პროცესის მნიშვნელოვანი ნაწილი გახდა.

შედეგები ძირითადად მიღებულია სალიზინგო საქმიანობიდან შემოსავლით, რომელიც 3 მილიონ ლარს აღწევს, ეს კი წარმოადგენს 81% წლიურ ზრდას, საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებულ საპროცენტო შემოსავალს, სადაზღვევო კომისიიდან მიღებულ შემოსავლებს და დასაკუთრებული აქტივებიდან სხვა საოპერაციო შემოსავალს. ECL-მა 30 ათასი ლარი შეადგინა, რაც იმაზე მიუთითებს, რომ რისკები მეთვალყურეობის და დაკვირვების ქვეშაა. ამით კომპანიის ბალანსზე არამუშა აქტივები დიდი ხნის განმავლობაში არ ინახება, ლიზინგით გაცემული აქტივების დავალიანების ამოღება ძალიან სწრაფია და მოქმედებს კარგად გაწერილი პროცედურები და პირობები, რომლებიც კომპანიას საშუალებას აძლევს აქტივები ამოიღოს და უმოკლეს ვადაში ხელახლა გასცეს ლიზინგით ან გაყიდოს. ასეთი შედეგები განპირობებულია კომპანიის მიერ მიღებული რისკის სიღრმისეული სტრატეგიით და ფინანსური პოლიტიკით, რაც კარგად ავსებს დაბალი რისკის ხარჯებს და აქტივების კარგ ხარისხს.

კომპანიის მიდა კაპიტალის გენერირება ძლიერია, BB ლიზინგის წმინდა მოგება 2 მილიონ ლარამდე გაიზარდა, რაც წლიური ზრდის 52%-ს და საშუალო კაპიტალზე ამონაგებს 14.3%-ს შეადგენს.

2022 წლის ბოლოსთვის, BB ლიზინგის აქტივებმა წლიურ 46%-ს მიაღწია, ხოლო ფინანსური ლიზინგის პორტფელი წლიურად 106%-ით 17.8 მილიონ ლარამდე გაიზარდა (2021 წელი: 8.5 მილიონი ლარი). დასაკუთრებული უზრუნველყოფა გაიზარდა 1.3 მლნ ლარამდე, რაც წლიური 42%-იანი ზრდაა, თუმცა გაყიდვებმა 2022 წელს 0.9 მლნ ლარს მიაღწია და 80 ათასი ლარის წმინდა შემოსავალი გამოიმუშავა.

კომპანიის ვალდებულებები 93%-ით ქართული ბანკებისგან მიღებული ნასესხები სახსრებით ფინანსდება, კომპანიის საინვესტიციო საქმიანობის დასაფინანსებლად პოზიცია წლიურად 204%-ით გაიზარდა და 7.2 მლნ ლარს მიაღწია (2021: 2.3 მლნ ლარი).

ჩვენი მიზანია შევინარჩუნოთ პორტფელის სტაბილურობა, ასევე მიხი მდგრადი ზრდა, რისი მიღწევაც კლიენტების სწორი შერჩევით და რისკების გონივრული პოლიტიკით შეიძლება.

კორპორაციული მმართველობა

კომპანია "BB 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 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

ოლოს და შეამოწმოს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტაცია, ასევე ქონებრივი ობიექტები. საბჭო ამოწმებს წლიურ
ებს, მოგების განაწილების წინადადებას და ამის შესახებ მოახსენებს საერთო კრებას.

ირექტორატი საქმიანობას წარმართავს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული საქმიანობის პოლიტიკის
სებამისად, 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 და
ინდივიდუალურად, მთელი თავისი აქტივებით, პირდაპირ და უშუალოდ.

...ინგის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

...აიქი - თავმჯდომარე

...BB ლიზინგის" სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეობის პარალელურად მი ზაიქი არის სს „ბაზისბანკის" სამეთვალყურეო საბჭოს ვიცე-თავმჯდომარე და „BB დაზღვევის" სამეთვალყურეო საბჭოს 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

BB ლიზინგის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2017 წლის დეკემბრიდან. ამავე პერიოდიდან დღემდე ბაზისბანკის სხვა შვილობილი კომპანიის: „BB დაზღვევის" სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ბაზისბანკის გენერალური დირექტორი 2011 წლიდან. 2015-2018: ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

დავით ცაავას საფინანსო სფეროში მუშაობის 19-წლიანი გამოცდილება აქვს. ბაზისბანკში კარიერა 2004 წელს საკრედიტო ოფიცრის პოზიციიდან დაიწყო, მოგვიანებით კი, 2008 წლამდე, კორპორაციული სეხებების განყოფილებას ხელმძღვანელობდა. 2008-2010 წლებში კორპორაციული მიმართულების დირექტორად დაინიშნა, 2010-2011 წლებში იყო გენერალური დირექტორი.

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 "BB ლიზინგის" სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის პარალელურად ლი ხვეი არის სს „ბაზისბანკის" გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით და ბაზისბანკის სხვა შვილობილი კომპანიის: „BB დაზღვევის" სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2015-2018: სს „ბაზისბანკის" სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. სხვადასხვა დროს მუშაობდა ბუღალტრის და საკრედიტო ოფიცრის 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 ხვეის ჩინეთის ფინანსური უნივერსიტეტის ბუღალტრული აღრიცხვის ბაკალავრის ხარისხი აქვს.

BB ლიზინგის დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა

კონსტანტინე სულამანიძე, გენერალური დირექტორი

სს"BB ლიზინგის" და სს „BB დაზღვევის" გენერალური დირექტორი. კონსტანტინე სულამანიძეს საბანკო, სადაზღვევო და ლიზინგის სფეროებში, ასევე ფინანსური სექტორის საზედამხედველო სააგენტოებში მმართველობით პოზიციებზე მუშაობის 22 წელზე მეტი ხნის 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: "BB ლიზინგის" გენერალური დირექტორის მოადგილე. 2017-2018 წლებში: "BB ლიზინგის" გენერალური დირექტორი. ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით 2012 წლიდან დღემდე. 2017 წლიდან 2023 წლის მარტამდე: ბაზისბანკის ჯგუფის წევრი კომპანიის, „BB დაზღვევის" გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით. ლია ასლანიკაშვილს საბანკო სექტორში მუშაობის 24-წლიანი გამოცდილება აქვს. 1999-2002 წლებში ბანკის საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერი იყო, 2002-2005 წლებში, ამავე დეპარტამენტს ხელმძღვანებლობდა. 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

„BB 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 13 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

BB 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 ≤ 100 000 აშშ დოლარის ექვივალენტი ლარით) და სამეთვალყურეო საბჭო (გასაცემ თანხაზე 100 000< აშშ დოლარის ექვივალენტი ლარით).

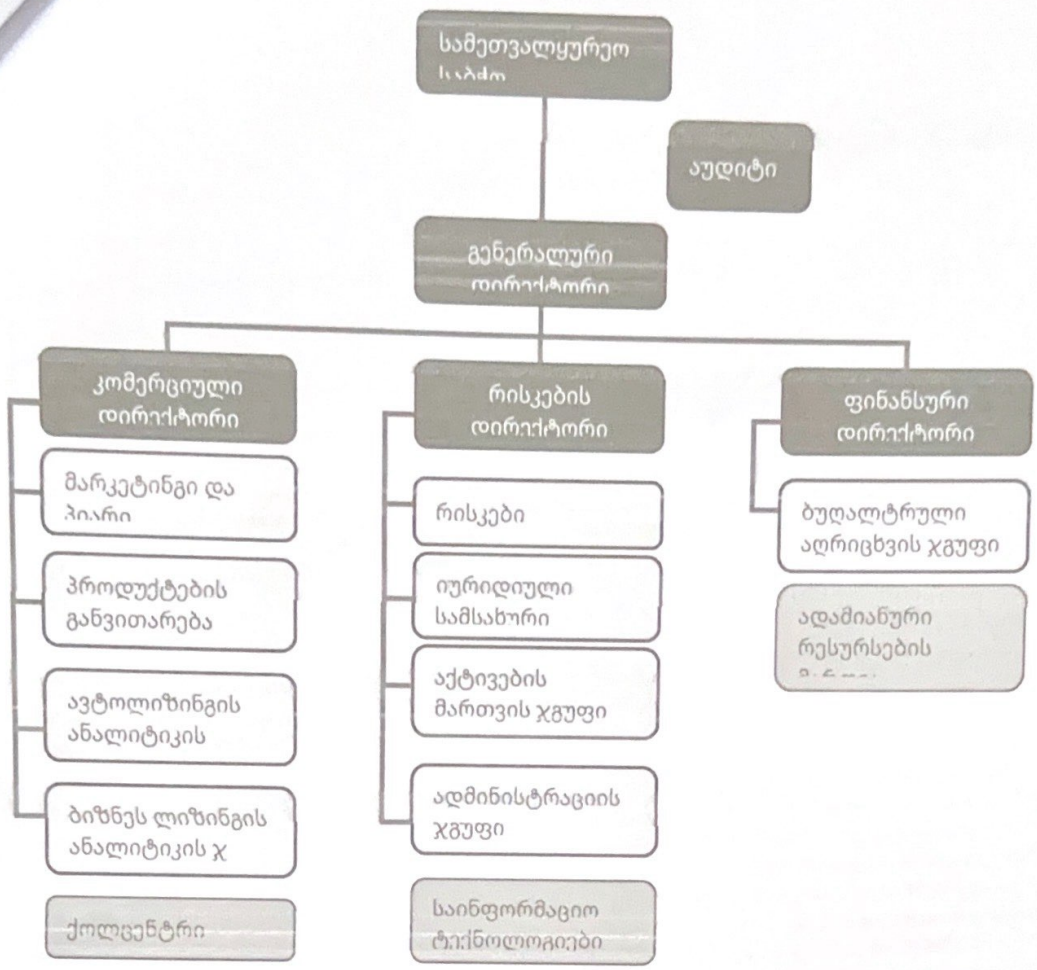
კომიტეტს მოეთხოვება, სათანადოდ დაასაბუთოს არასტანდარტული ფასი და გამონაკლისი პირობები. ფასის შემცირება შეიძლება განხორციელდეს მხოლოდ კომერციული მარჟის მომგებიანობის შენარჩუნების ფარგლებში. კომიტეტი ასევე ვალდებულია, განახორციელოს საკრედიტო რისკების (სასეხო პორტფელის სტრუქტურა, კონცენტრაციის და სესხების ვადაგადაცილებების 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 „BB დაზღვევა", როგორც BB 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 სამ ნაწილად:

ა) ვიზუალური მონიტორინგი (ფოტოსურათების გადაღება და მისი ფაილინგი რომელზეც პასუხისმგებელია აქტივების მართვის მენეჯერი);
ბ) ტექნიკურ-ფუნქციური დათვალიერება (სალიზინგო საგნის ექსპლუატაციის პირობების მონიტორინგი და სპეციალური ფორმის შევსება;
გ) დაბალრისკიანი აქტივების გეგმიური დისტანციური მონიტორინგი;

ლიზინგის ორგანიზაციული სტრუქტურა



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N231382252
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	02.10.2023 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	13190505257323

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

ორი ათას ოცდასამი წლის ორ ოქტომბერს, მე, ნოტარიუსი ნინო შოშიაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. №9, ვადასტურებ მთარგმნელის ეკატერინე კანდელაკის (დაბადებული 08/09/1974 წ. პირადი №01006012815, მცხოვრები: ქ. თბილისი, დიღმის მასივი, II კვარტალი, კორპუსი 2, ბინა 54) ხელმოწერის ნამდვილობას. სანოტარო მოქმედება შესრულდა მისამართზე: ქ. თბილისი, ქ. წამებულის გამზირი N1. მთარგმნელმა წარმოადგინა ენის ცოდნის დამადასტურებელი დოკუმენტი, ბრიტანული საბჭოს მიერ გაცემული კემბრიჯის სერტიფიკატი №0043147990, აკრედიტაციის №501/1423/2. მე ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარჯიმანი თარჯიმნობის გამომრიცხავი გარემოების შესახებ, მან დამიდასტურა ასეთი გარემოების არარსებობის შესახებ. მე გავაფრთხილე თარჯიმანი, რომ იგი პასუხსიმგებელია თარგმანის სიზუსტეზე და იმ პასუხისმგებლობის შესახებ, რომელიც მოჰყვება არაზუსტ თარგმანს. მან დამიდასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს.

02.10.2023, I, notary public Nino Shoshiashvili, whose notary bureau is located at the following address: №9, Leselidze str., Tbilisi, certify that the signature of the interpreter Ekaterine Kandelaki (Date of birth 08/09/1974; personal №01006012815. Domicile: apartment 54, building 2, II quarter, Dighomi mass Tbilisi), is genuine. The notarial act was performed at the following address: N1 Ketevan Tsamebuli Ave. Tbilisi. The interpreter has presented a document proving her knowledge of the English language, Cambridge English Language Assessment Certificate №092461, Accreditation №501/1423/2 issued by the British Council. I, the Notary, have warned the interpreter that she is responsible for the accuracy of the translation and for the liability that may result from inaccurate translation. She has confirmed that she is fluent in English and ensures the accuracy of the translation.

გადახდილია საზღაური - 164.00 ლარი „სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერის №507 დადგენილების 31.3-ე მუხლის საფუძველზე, 35.00 ლარი სანოტარო აქტის სანოტარო ბიუროს გარეთ შესრულებისათვის, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 34-ე მუხლის თანახმად, დღგ - 35.82 ლარი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლის საფუძველზე, აგრეთვე, 5.00 ლარი ელექტრონულ სანოტარო რეესტრში სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის საფასური, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 39.1-ე მუხლის თანახმად, სულ - 239.82 ლარი.

164.00 GEL has been paid, as the fee for a notary service pursuant to Article 31.3 of the Resolution №507 of the Government of Georgia of December 29, 2011 "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", 35.00 GEL for performing a notarial act outside the notary bureau, pursuant to Article 34 of the Resolution №507 of the Government of Georgia, VAT – 35.82 GEL according to Article 166 of the Tax code of Georgia, as well as 5.00 GEL as a fee for registration of notarial acts in the electronic notary register, according to Article 39.1 of the Resolution №507, in total – 239.82 GEL.

ნოტარიუსი
Notary Public

ნინო შოშიაშვილი
Nino Shoshiashvili

