

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	9
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება	10
კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....	11
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....	12

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	13
2. მომზადების საფუძველი	13
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	14
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება.....	26
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	27
6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები.....	27
7. საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	32
8. საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებში გადახდილი ავანსი.....	33
9. დაბეგვრა.....	33
10. ძირითადი საშუალებები	34
11. სხვა აქტივები.....	35
12. სხვა ვალდებულებები.....	35
13. მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები	35
14. სასესხო ვალდებულებები	36
15. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	36
16. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში.....	36
17. საიჯარო ვალდებულება	37
18. საკუთარი კაპიტალი	37
19. სხვა შემოსავალი	38
20. სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	38
21. ფინანსური რისკის მართვა	38
22. აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	44
23. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაცია	45
24. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	47
25. აქციებზე დაფუძნებული გადახდა.....	49
26. სასამართლო დავები	49
27. შემდგომი მოვლენები	49

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ მონაწილეს

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნა

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი საწარმოს (შემდგომში, ერთობლივად - „ჯგუფი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის – „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ – ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობები ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის შესაბამისად (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) (ბესსს-ის კოდექსი) და შესრულებული გვაქვს ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

თქვენს ყურადღებას გავამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაზე, რომელშიც განსაზღვრულია, რომ ჯგუფის მშობელმა საწარმომ მიიღო ჯგუფის ოპერაციების შეწყვეტის გადაწყვეტილება. როგორც მე-2 შენიშვნაშია განსაზღვრული, ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა იმ დაშვებით, რომ ჯგუფი არ განაგრძობს არსებობას, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმო. ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან მიმართებაში მოდიფიცირებული არ არის.

აუდიტის ძირითადი საკითხები

აუდიტის ძირითად საკითხებად მიიჩნევა ისეთი საკითხი, რომლებიც, ჩვენი პროფესიული შეფასებით, ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტში. ეს საკითხები მთლიანობაში განვიხილეთ ჩვენ მიერ ჩატარებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისა და თანდართული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ ჩვენი მოსაზრების ჩამოყალიბების კონტექსტში და ამ საკითხებზე ცალკე მოსაზრებას არ გამოვთქვამთ. ქვემოთ თითოეული საკითხისთვის მოცემული განმარტება იმისა, თუ როგორ განვიხილეთ აღნიშნული საკითხი აუდიტის განმავლობაში, წარმოდგენილია ჩატარებული აუდიტის კონტექსტში.

ჩვენ შევასრულეთ პასუხისმგებლობა, რომელიც დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“, აღნიშნული საკითხების ჩათვლით. შესაბამისად, ჩვენი აუდიტი მოიცავდა ისეთი პროცედურების ჩატარებასაც, რომელთა მიზანიც იყო რეაგირება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობების ჩვენ მიერ შეფასებულ რისკებზე. ჩვენი აუდიტორული პროცედურების, მათ შორის ქვემოთ მოცემული საკითხების განსახილველად ჩატარებული პროცედურების შედეგები, წარმოადგენს თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი აუდიტორული მოსაზრების საფუძველს.

აუდიტის ძირითადი საკითხები

როგორ მივუდევით აუდიტის ძირითად საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში

ფინანსური საიჯარო მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფასს (IFRS) 9-ის („ფინანსური ინსტრუმენტები“) საფუძველზე

ჯგუფის ფინანსური პოზიციისთვის წმინდა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მნიშვნელობის გათვალისწინებით, ფასს (IFRS) 9-ის („ფინანსური ინსტრუმენტები“) ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებასთან დაკავშირებული კომპლექსურობიდან და მსჯელობებიდან გამომდინარე, ჩვენ ეს სფერო აუდიტის ძირითად საკითხად მივიჩნიეთ.

მსჯელობის მნიშვნელოვანი სფეროები მოიცავდა შემდეგს:

- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასაანგარიშებელი მოდელის ასაგებად გამოყენებული სააღრიცხვო ინტერპრეტაციები და მოდელირებასთან დაკავშირებული დაშვებები;
- ▶ იჯარების პირველ, მეორე და მესამე ეტაპზე გადანაწილება, ფასს (IFRS) 9-ის შესაბამისად განსაზღვრული კრიტერიუმების გამოყენებით;
- ▶ სხვადასხვა ეკონომიკური სცენარების გავლენის შესაფასებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და დაშვებები;
- ▶ დეფოლტის ალბათობის (PD), დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების (LGD) და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების (EAD) შეფასება, უზრუნველყოფის საგნის შეფასების ჩათვლით; და
- ▶ ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნების შეფასება.

რეზერვის დადგენაში გამოყენებული განსჯის შედეგად, მოდელირების სხვადასხვა მეთოდის, დაშვებისა და პროგნოზის გამოყენებამ შესაძლოა გამოიწვიოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის მნიშვნელოვნად განსხვავებული შეფასებები.

ჩვენ შევისწავლეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პროცესი და ჩვენი შიდა მოდელირების სპეციალისტების მხარდაჭერით, შევაფასეთ ჯგუფის მიერ შემუშავებული მეთოდოლოგია.

აუდიტის განმავლობაში, ძირითადად, შემდეგი საკითხები გავაანალიზეთ:

- ▶ საკრედიტო რისკის მოდელის და მნიშვნელოვანი პარამეტრების ინიციალიზაციის შეფასებაში გამოყენებული დაშვებების შეფასება და განვსაზღვრეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი პორტფელის საფუძველზე;
- ▶ ხელმძღვანელობის მსჯელობის შეფასება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნად ზრდის იდენტიფიკაციასთან მიმართებაში, თვისებრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმების საფუძველზე;
- ▶ ფინანსური იჯარების გაუფასურების შესაბამის ეტაპზე გადანაწილების შემოწმება, წინასწარ განსაზღვრული კრიტერიუმების საფუძველზე.

კოლექტიურ საფუძველზე დაანგარიშებული რეზერვის შესამოწმებლად, ჩვენი შიდა მოდელირების სპეციალისტების მხარდაჭერით შევაფასეთ საბაზისო სტატისტიკური მოდელები, მნიშვნელოვანი ამოსავალი მონაცემები და გამოყენებული დაშვებები, ასევე შევაფასეთ საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებაში და გადავიანგარიშეთ გაუფასურების ანარიცხები შერჩევით საფუძველზე.

ჩვენ ასევე ჩავატარეთ პროცედურები, რომლებიც მოიცავდა ჯგუფის კონტროლების და ძირითადი ტესტირების შეფასებას და ვალიდაციას, საკრედიტო მოდელებში მონაცემების დენადობის დადასტურების, პროცესის განმავლობაში გამოყენებული მონაცემების მთლიანობის და წყაროებს/სისტემებს შორის თანმიმდევრულობის შემოწმების მიზნით.

აუდიტის ძირითადი საკითხები

როგორ მივუდევით აუდიტის ძირითად საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული ჩვენ ასევე შევაფასეთ ფინანსურ იჯარასთან მოთხოვნების შესახებ ინფორმაცია შესულია დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური განმარტებითი შენიშვნები. ანგარიშგების მე-6 („ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები“) და 21-ე შენიშვნაში („რისკის მართვა“).

ჯგუფის წლიურ ანგარიშში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია ჯგუფის 2022 წლის წლიურ ანგარიშში, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, ვალდებულები ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი. აღნიშნულთან დაკავშირებით გასაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ხელმძღვანელობის და მონაწილის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

მონაწილე პასუხისმგებელია ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ გონივრული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ, გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების გონივრულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ▶ ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

მონაწილეს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

ამასთან, მონაწილეს წარვუდგენთ წერილობით განცხადებას, რომ დავიცავით დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული შესაფერისი ეთიკური ნორმები და ვაცნობთ ყველა ურთიერთობისა და სხვა საკითხების შესახებ, რომლებიც, გონივრულ ფარგლებში, შეიძლება მიჩნეულიყო, რომ დაკავშირებულია ჩვენს დამოუკიდებლობასთან, ასევე შესაბამისი დამცავი ზომების შესახებ, აუცილებლობის შემთხვევაში.

მონაწილისთვის ინფორმირებული საკითხებიდან განვსაზღვრავთ იმ საკითხებს, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში და, მამასადამე, მიიჩნევა აუდიტის ძირითად საკითხებად. ამ საკითხებს აღვწერთ ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში, თუ კანონმდებლობით არ იკრძალება საჯაროდ მოცემული საკითხის ინფორმირება ან, უკიდურესად იშვიათ შემთხვევებში, თვითონ არ გადავწყვეტთ, რომ აუდიტორის დასკვნაში არ უნდა მოხდეს ამა თუ იმ საკითხის ინფორმირება, რადგან, გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ამგვარი ქმედებით განპირობებული მოსალოდნელი უარყოფითი შედეგები გადააჭარბებს მისი ინფორმირებით მოსალოდნელ სარგებელს, რომელიც საზოგადოებრივ ინტერესებს ემსახურება.

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებული ანგარიში

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- ▶ მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული იმავე ფინანსური წლის ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგებები, შესაბამისობაშია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებთან; და
- ▶ მმართველობით ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლისა და შესაბამისი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებს.

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია რუსლან ხოროშვილი.



რ. ხოროშვილი

შპს „იუაის“ სახელით

2023 წლის 22 მაისი

თბილისი, საქართველო

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(თანხები მოცემულია ლარში)

	შენიშვნები	2022	2021
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	34,123,094	58,674,529
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	6	46,621,551	75,043,574
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	7	2,105,098	12,683,344
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებში გადახდილი ავანსი	8	1,906,601	5,155,204
ძირითადი საშუალებები და საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება	10	261,269	824,646
მიღებული გადასახადები	9	–	162,295
სხვა აქტივები	11	3,056,602	5,982,521
სულ აქტივები		88,074,215	158,526,113
ვალდებულებები			
სასესხო ვალდებულებები	14,16	22,294,801	52,287,308
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	15,16	41,810,660	80,056,666
საიჯარო ვალდებულება	17	95,260	534,539
მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები	13	1,388,971	3,203,124
გადასახდელი გადასახადები	9	709,085	–
სხვა ვალდებულებები	12	2,524,230	2,079,488
სულ ვალდებულებები		68,823,007	138,161,125
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		3,180,000	3,180,000
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		15,407,241	15,370,963
დაგროვილი ზარალი		1,260,382	2,410,440
სხვა რეზერვი		(596,415)	(596,415)
სულ საკუთარი კაპიტალი	18	19,251,208	20,364,988
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		88,074,215	158,526,113

ხელმძღვანელობის სახელით ხელმოწერილი და გამოსაცემად ნებადართულია 2023 წლის 22 მაისს შემდეგი პირის მიერ:

მადონა ბაიდოშვილი

გენერალური დირექტორი

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(თანხები მოცემულია ლარში)

	შენიშვნა ო	2022	2021
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	34,123,094	58,674,529
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	6	46,621,551	75,043,574
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	7	2,105,098	12,683,344
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებში გადახდილი ავანსი	8	1,906,601	5,155,204
ძირითადი საშუალებები და საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება	10	261,269	824,646
მიღებული გადასახადები	9	–	162,295
სხვა აქტივები	11	3,056,602	5,982,521
სულ აქტივები		88,074,215	158,526,113
ვალდებულებები			
სასესხო ვალდებულებები	14,16	22,294,801	52,287,308
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	15,16	41,810,660	80,056,666
საიჯარო ვალდებულება	17	95,260	534,539
მომხმარებლისგან მიღებული ავანსები	13	1,388,971	3,203,124
გადასახდელი გადასახადები	9	709,085	–
სხვა ვალდებულებები	12	2,524,230	2,079,488
სულ ვალდებულებები		68,823,007	138,161,125
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		3,180,000	3,180,000
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		15,407,241	15,370,963
გაუნაწილებელი მოგება		1,260,382	2,410,440
სხვა რეზერვი		(596,415)	(596,415)
სულ საკუთარი კაპიტალი	18	19,251,208	20,364,988
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		88,074,215	158,526,113

ხელმძღვანელობის სახელით ხელმოწერილი და გამოსაცემად ნებადართულია 2023 წლის 15 მაისს შემდეგი პირის მიერ:

მადონა ბაიდოშვილი

აღმასრულებელი დირექტორი

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(თანხები მოცემულია ლარში)

	შენიშვნა ო	2021
საპროცენტო შემოსავალი საიჯარო მოთხოვნებიდან		
ფინანსური შემოსავალი იჯარებიდან		15,403,469
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით		
გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		861,149
საპროცენტო ხარჯი		
სასესხო ვალდებულებები		(4,230,611)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		(3,222,857)
საიჯარო ვალდებულება		(9,660)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		8,801,490
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საპროცენტო სარგებლის		
მქონე აქტივებზე	6	(472,057)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი აქტივებზე მოსალოდნელი		8,329,433
საკრედიტო ზარალის შემდეგ		10,282,982
შემოსავალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ		
მოთხოვნებზე დარიცხული ჯარიმებიდან	6	1,929,268
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტით შესრულებული		
ოპერაციიდან		(1,045,911)
სხვა შემოსავალი	19	5,180,292
საოპერაციო შემოსავალი		14,393,081
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	20	(7,736,333)
ხელფასი და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები		(2,661,181)
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების ჩამოწერა		(5,145,625)
არასაოპერაციო ხარჯები		(15,543,139)
შემოსავალი მოგების გადასახადის ხარჯის გაწევამდე		(1,150,058)
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	-
წმინდა ზარალი წლის განმავლობაში		(1,150,058)
სხვა სრული შემოსავალი		
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის რეკლასიფიცირებაც ხდება		
მომდევნო პერიოდების მოგებაში ან ზარალში		
სხვა სრული ზარალი პერიოდის განმავლობაში, გადასახადის		
გამოკლებით		-
წლის მთლიანი სრული ზარალი		(1,150,058)

13-49 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(თანხები მოცემულია ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი საკუთარი კაპიტალი
2020 წლის 31 დეკემბერი	3,180,000	15,347,212	(596,415)	2,584,260	20,515,057
წლის წმინდა მოგება	–	–	–	(173,820)	(173,820)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდა (22-ე შენიშვნა)	–	23,751	–	–	23,751
2021 წლის 31 დეკემბერი	3,180,000	15,370,963	(596,415)	2,410,440	20,364,988
წლის წმინდა ზარალი	–	–	–	(1,150,058)	(1,150,058)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდა (22-ე შენიშვნა)	–	36,279	–	–	36,279
2022 წლის 31 დეკემბერი	3,180,000	15,407,242	(596,415)	1,260,382	19,251,209

13-49 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(თანხები მოცემულია ლარში)

	შენიშვნები	
	2022	2021
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები		
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	15,586,798	25,645,520
სხვა მიღებული შემოსავალი	4,577,421	13,486,351
გადახდილი პროცენტი	(8,240,939)	(11,940,816)
გადახდილი სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(6,002,885)	(13,522,689)
გადახდილი ხელფასი და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	(2,406,364)	(2,996,273)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები		
საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე	3,514,030	10,672,093
<i>საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება</i>		
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	22,091,454	14,812,141
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	6,831,771	21,958,989
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებში გადახდილი ავანსი	(1,116,486)	(1,472,037)
დღგ და სხვა საგადასახადო მოთხოვნები	(702,366)	(412,889)
სხვა აქტივები	2,502,225	1,129,127
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა</i>		
მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები	622,696	444,083
სხვა ვალდებულებები	366,890	822,232
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	34,110,214	47,953,740
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(14,737)	(106,269)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(59,919)	(234,059)
საინვესტიციო ქონების შესყიდვა	(2,917,750)	-
შემოსავლები საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან	5,905,674	-
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული / (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები	2,913,268	(340,328)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
საიჯარო ვალდებულებები	(85,323)	(445,458)
შემენილი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	(46,706,102)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების დაფარვა	(31,577,419)	47,359,321
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(43,751,081)	(52,725,812)
ნასესხები სახსრების მიღება	15,441,707	42,360,725
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	(59,972,116)	(10,157,326)
ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი	(1,602,801)	(3,222,625)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	(24,551,435)	34,233,461
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისი	5 58,674,529	24,441,068
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წლის ბოლოს	5 34,123,094	58,674,529

(თანხები მოცემულია ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“ (შემდგომში „კომპანია“ ან „GLC“) 2001 წლის 29 ოქტომბერს საქართველოში დაფუძნდა (საიდენტიფიკაციო ნომერი 204972155). მისი ძირითადი საქმიანობაა საქართველოში იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის ფინანსური იჯარის მომსახურების გაწევა. კომპანია ფლობს შპს „პრაიმ ლიზინგის“ 100%-იან წილს. კომპანიის იურიდიული მისამართია პ. მელიქიშვილის გამზ. #8ა / ე. ტატიშვილის ქ. #1, თბილისი, საქართველო.

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს სალიზინგო კომპანიას და მის შვილობილ საწარმოს (შემდგომში ერთობლივად „ჯგუფი“) ერთპიროვნულად ფლობს სს „საქართველოს ბანკი“ (შემდგომში „მშობელი საწარმო“). 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის საბოლოო მშობელი საწარმო და მკონტროლებელი მხარეა საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“ (შემდგომში „BOGG“), გაერთიანებულ სამეფოში რეგისტრირებული კომპანია, რომლის აქციები განთავსებულია ლონდონის საფონდო ბირჟის პრემიუმ ლისტინგში.

2022 წლის მე-3 კვარტალში მშობელი საწარმოს დირექტორთა საბჭომ მიიღო ჯგუფის ოპერაციების შეწყვეტის და ბიზნესის ლიკვიდაციის პროცესის დაწყების გადაწყვეტილება. ჯგუფმა შეწყვიტა ახალი იჯარების გაცემა, დაიწყო მისი კლიენტების დახმარება არსებული იჯარების რეფინანსირებაში ბაზარზე არსებული სხვა პროდუქტებით, ვალდებულებების დაფარვაში და სხვა საქმიანობების წარმოებაში, რომლებიც ამ მიზნის შესრულებისთვის იყო საჭირო. 2022 წლის 12 დეკემბერს ჯგუფმა საქართველოს ეროვნულ ბანკს შეატყობინა მისი განზრახვა საქმიანობის შეწყვეტის შესახებ.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ჯერ არ დამტკიცებულია მშობელი საწარმოს მიერ. მშობელ საწარმოს აქვს უფლებამოსილება შეცვალოს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მისი გამოშვების შემდეგ.

2. მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

2022 წლის მე-3 კვარტალში მშობელმა საწარმომ მიიღო შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ ოპერაციების და ახალი იჯარების გაცემის შეწყვეტის გადაწყვეტილება. შესაბამისად კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა არა ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე. არა ფუნქციონირებადი საწარმოს მომზადების საფუძველი მოქმედებს შეფასებაზე 2021 წლის 31 დეკემბრის აქტივების ბალანსში მოსალოდნელი ანაზღაურებადი ღირებულებით და ვალდებულებებში მოსალოდნელი დაფარვის ღირებულებით ჯგუფის ეტაპობრივი ლიკვიდაციის გეგმის შესაბამისად. ჯგუფი ეტაპობრივი ლიკვიდაციის საწყის ეტაპზეა და მოსალოდნელია, რომ ეს პროცესი დაახლოებით 1-2 წელს გაგრძელდება.

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის გეგმა მოიცავს შემდეგ ეტაპებს:

- ▶ ახალი იჯარების გაცემის შეწყვეტა;
- ▶ არსებული საიჯარო პორტფელის რეფინანსირება „საქართველოს ბანკის“ პროდუქტებით ან ბაზარზე არსებული სხვა ბანკის პროდუქტებით.
- ▶ ბანკების წინაშე დაუფარავი სესხების, ობლიგაციების მფლობელების წინაშე ვალდებულებების დაფარვა;
- ▶ მიმწოდებლების წინაშე ვალდებულებების შესრულება და არსებული ხელშეკრულებების შეწყვეტა;
- ▶ შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ დასაქმებულთა (დასაქმებულთა უმრავლესობის) გადაყვანა ბანკში ან კომპენსაციის გადახდა მათთვის, ვინც სამსახურიდან გათავისუფლებული იქნება.

ყველა არსებული ვალდებულების დაფარვის დეტალური გეგმა ოფიციალურად არის შეთანხმებული ხელმძღვანელობასთან და გეგმა წარდგენილია საქართველოს ეროვნულ ბანკში. ამასთან, გადაწყვეტილების შესახებ ინფორმაცია მიეწოდა დასაქმებულებს. მშობელ საწარმოს არ აქვს განზრახვა სასწრაფო წესით მოახდინოს საწარმოს ლიკვიდაცია, ხოლო ეტაპობრივი ლიკვიდაციის გეგმა შესაძლოა შეიცვალოს მომავალი ფაქტების და ვითარებების შესაბამისად.

(თანხები მოცემულია ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ 2022 წლის ბოლოსთვის ანალიზი არა ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენებით, რაც მოიცავს იმ თანხის აღრიცხვას, რომლის მიღება ან გადახდაც მოსალოდნელია, უნდა მოიცავდეს შემდეგს:

- ა) აქტივების ჩამოწერა მათ ანაზღაურებად ღირებულებამდე საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების თარიღში არსებული პირობების საფუძველზე და ეტაპობრივი ლიკვიდაციის გეგმის გათვალისწინებით (ე.ი. გაუფასურების ტესტი ბასს (IAS) 36-ის („აქტივების გაუფასურება“) საფუძველზე);
- ბ) სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება, რაც შესაძლოა წამგებიანი გახდეს (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) კომპანიის ეტაპობრივი ლიკვიდაციის შესახებ გადაწყვეტილების მიღების შედეგად;
- გ) ასევე რესტრუქტურისაციის ანარიცხების შექმნა ბასს (IAS) 37-ის („ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“) მოთხოვნების შესაბამისად;
- დ) იჯარის დასრულების შემდეგ საგადასახადო შედეგების ანალიზი – ყველა ელემენტის, მათ შორის ქონების გადატანის გათვალისწინებით;
- ე) ვალდებულებების ვადაზე ადრე დაფარვის შესაძლებლობის ანალიზი - მშობელი საწარმოს მხარდაჭერის მიღება, თუ ანალიზი იწვევს პოტენციურ სირთულეებს;
- ვ) წინსწრებით დაფარვის ჯარიმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი ვალდებულების გათვალისწინება

სააღრიცხვო პოლიტიკა და მნიშვნელოვანი დაშვებები აქტივების და ვალდებულებების შეფასებაში დეტალურად არის განხილული მე-3 და მე-4 შენიშვნებში ქვემოთ.

ჯგუფი ორგანიზებულია ერთ საოპერაციო სეგმენტად, რომელიც ფინანსური იჯარის მომსახურებას გასწევს.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში (შემდგომში „ლარი“), თუკი სხვაგვარად არ არის მითითებული.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა სტანდარტებში შესული გარკვეული ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული და მომდევნო წლიური პერიოდებისთვის. ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია ისეთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

ქვემოთ მოცემული სტანდარტები/ინტერპრეტაციები, რომლებიც ძალაში შევიდა 2021 წლის 1 იანვარს, არსებითი გავლენა არ ჰქონიათ ფინანსურ მდგომარეობაზე ან საქმიანობის შედეგებზე:

- ▶ „ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე“ - ბასს (IAS) 16-ის ცვლილება
- ▶ „კონცეპტუალური მიდგომა“ - ფასს (IFRS) 3-ის ცვლილება
- ▶ „წამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ხარჯი“ - ბასს (IAS) 37-ის ცვლილება
- ▶ ფასს (IFRS) სტანდარტების გაუმჯობესება (2018-2020 წლების ციკლი): ფასს (IFRS) 9, ბასს (IAS) 8, ბასს (IAS) 1 და ბასს (IAS) 41-ის ცვლილება, რომლებიც ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან.

რამდენიმე სხვა ცვლილება, რომელიც 2022 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდა, გამოიყენებოდა, მაგრამ არ ჰქონია გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებს 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ▶ ჯგუფს აქვს ინვესტირებულ საწარმოზე ზეგავლენა (ანუ ამჟამინდელი უფლებები მას საშუალებას აძლევს ინვესტირებული საწარმოს რელევანტური საქმიანობა მართოს);
- ▶ ის იღებს ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტირებულ საწარმოში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება;
- ▶ შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტირებულ საწარმოზე თავისი გავლენის გამო.

გავრცელებული მოსაზრებით, ხმის უფლების მქონე აქციების უმრავლესობა კონტროლის უფლებას იძლევა. ამ მოსაზრების გასამყარებლად, თუ ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში ფლობს ხმის ან სხვა მსგავსი უფლების უმრავლეს ნაწილზე ნაკლებს, იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე აქვს თუ არა გავლენა, ჯგუფი ყველა აქტუალურ ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- ▶ სახელშეკრულებო შეთანხმება ინვესტირებულ საწარმოში ხმის უფლების მქონე სხვა პირებთან;
- ▶ სხვა სახელშეკრულებო შეთანხმებებიდან მიღებული უფლებები;
- ▶ ჯგუფის ხმის უფლებებს და პოტენციური ხმის უფლებებს.

შვილობილი საწარმო კონსოლიდირდება ჯგუფის კონტროლის უფლების წარმოშობიდან და აღარ გააჩნია აღნიშნული სტატუსი კონტროლის შეწყვეტისას. ჯგუფის ყველა შიდა გარიგების, მის შვილობილ საწარმოებს შორის არსებული ნაშთისა და არარეალიზებული შემოსულობის სრულად გაქვითვა ხდება, ასევე ხდება არარეალიზებული დანაკარგების გაქვითვაც, თუ გარიგება არ წარმოადგენს გადაცემული აქტივის გაუფასურების მტკიცებულებას. საჭიროების შემთხვევაში, შვილობილი საწარმოს სააღრიცხვო პოლიტიკა შეცვლილია ჯგუფის მიერ მიღებულ პოლიტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით.

შვილობილი საწარმოს საკუთრების წილის ცვლილება, კონტროლის ცვლილების გარეშე წილობრივი გარიგების სახით აღირიცხება. ზარალი მიეწერება არასაკონტროლო პაკეტს მაშინაც კი, თუ ეს ბალანსის დეფიციტს იწვევს.

თუ ჯგუფი შვილობილ საწარმოზე კონტროლს დაკარგავს, იგი წყვეტს შვილობილი საწარმოს აქტივების (გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებების, ნებისმიერი არასაკონტროლო პაკეტის საბალანსო ღირებულების, კუმულაციური საკურსო სხვაობების აღიარებას, რაც აღირიცხება საკუთარ კაპიტალში, აღიარებს მიღებული საზღაურის, ნებისმიერი შენარჩუნებული ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებასა და მოგებაში ან ზარალში ნებისმიერ ნამეტს თუ დეფიციტს და ახდენს მშობელი საწარმოს კომპონენტების წილის რეკლასიფიკაციას სხვა სრული შემოსავლიდან კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისგან და მიმდინარე ანგარიშებისგან.

ლიკვიდობის მაღალი მაჩვენებლის მქონე ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები არ წარმოადგენს გაუფასურების საგანს არა ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების ფარგლებში.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

საწყისი აღიარება

აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ყიდვა-გაყიდვა აღიარდება გარიგების თარიღში, ე.ი. იმ დღეს, როდესაც ჯგუფი იკისრებს აქტივის ან ვალდებულების შესყიდვის ვალდებულებას. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

საწყისი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნეს-მოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და, მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გარდა, საოპერაციო დანახარჯები ემატება ან აკლდება ამ თანხას.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

ჯგუფმა მოახდინა მისი ყველა ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელის საფუძველზე, ხოლო აქტივების სახელშეკრულებო პირობები შეფასდა ქვემოთ მოცემულიდან ერთ-ერთით:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულება;
- ▶ სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI);
- ▶ სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVPL).

ჯგუფი მისი წარმოებული ინსტრუმენტების და სავაჭრო პორტფელის კლასიფიკაციას და შეფასებას ახდენს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში. ჯგუფმა შესაძლოა განსაზღვროს ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, თუ ეს აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს შეფასების ან აღიარების არათანმიმდევრულობას.

ფინანსური ვალდებულებები, გარდა სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური გარანტიებისა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ისინი სავაჭროდ არიან გამიზნული, წარმოებული ინსტრუმენტებია ან გამოიყენება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრება.

ბიზნეს-მოდელის შეფასება

ჯგუფი თავის ბიზნეს-მოდელს განსაზღვრავს ისეთ დონეზე, რომელიც საუკეთესად ასახავს როგორ მართავს ის ფინანსური აქტივებს მისი საქმიანი მიზნების მისაღწევად.

ჯგუფის ბიზნეს-მოდელი არ ფასდება თითოეული ინსტრუმენტის საფუძველზე. ის აფასებს აგრეგირებული პორტფელების უმაღლეს დონეზე და ის ეფუძნება ისეთ ემპირიულ ფაქტორებს, როგორც არის:

- ▶ როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი გაცხადება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წინაშე;
- ▶ როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;
- ▶ როგორ ხდება საქმიანობის მენეჯერების კომპენსირება (მაგალითად, თუ კომპენსაცია ეფუძნება მართვის ქვეშ მყოფი აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს);
- ▶ გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და ვადები ჯგუფის შეფასების სხვა მნიშვნელოვან ასპექტებს წარმოადგენს.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ბიზნეს-მოდელის შეფასება გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს ეფუძნება, 'ყველაზე ცუდი' და 'სტრესული შემთხვევის' სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ საწყისი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადები აღიარდება ისეთი ფორმით, რომელიც განსხვავდება ჯგუფის თავდაპირველი მოლოდინებისგან, ჯგუფი არ ცვლის ამგვარ ბიზნეს-მოდელში წარმოდგენილი დარჩენილი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ამის ნაცვლად ის ამგვარ ინფორმაციას იყენებს ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შეძენილი ფინანსური აქტივების შეფასებას.

SPPI-ტესტი

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე ეტაპის სახით, იმის განსასაზღვრად, აკმაყოფილებს თუ არა ის SPPI-ტესტის მოთხოვნებს, ჯგუფი ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს აფასებს.

ამ ტესტის მიზნებისთვის 'ძირითადი თანხა' განისაზღვრება ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების სახით, თავდაპირველი აღიარებისას და შესაძლოა შეიცვალოს ფინანსური აქტივის ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ ადგილი აქვს ძირითადი თანხის დაფარვას ან პრემიის/ფასდაკლების აღიარებას).

სასესხო გარიგებებში პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები, ჩვეულებრივ, წარმოადგენს გადახდებს ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკისთვის. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების შესაფასებლად, ჯგუფი იყენებს მსჯელობას და ითვალისწინებს ისეთ შესაბამის ფაქტორებს, როგორიც არის ვალუტა, რომელშიც გამოხატულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც განისაზღვრება საპროცენტო განაკვეთი.

შედარებისთვის, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც განსაზღვრავენ რისკების მინიმუმზე მეტ დაქვემდებარებას ან ისეთი სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში არასტაბილურობა, რომლებიც არ უკავშირდება ძირითად სასესხო გარიგებებს, არ წარმოშობს სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ თანხაზე. ასეთ შემთხვევებში, ფინანსური აქტივი სამართლიანი ღირებულებით უნდა შეფასდეს, მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია

ჯგუფი არ ახდენს მისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი საწყისი აღიარების შემდგომ, გამონაკლისი ვითარებებისგან განცალკევებით, როდესაც ჯგუფი ცვლის ბიზნეს-მოდელს ფინანსური აქტივების მართვისთვის. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არასოდეს ხდება.

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ფინანსური იჯარიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება

იჯარის დასაწყისად ითვლება საიჯარო ხელშეკრულების თარიღსა და მხარეთა მიერ იჯარის ძირითადი პირობების შესრულების ვალდებულების აღების თარიღს შორის უადრესი. ამ თარიღისთვის:

- ▶ იჯარა შესულია ფინანსური იჯარის კატეგორიაში; და
- ▶ განსაზღვრულია იჯარის ვადის დაწყებისას ასაღიარებელი თანხები.

იჯარა იწყება იმ თარიღიდან, როდესაც მოიჯარეს ეძლევა საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება. ეს არის იჯარის საწყისი აღიარების (ანუ, საჭიროების შემთხვევაში, აქტივების, ვალდებულებების, იჯარიდან მიღებული შემოსავლების ან ხარჯების აღიარების) თარიღი.

ფინანსური იჯარის გაფორმებისას ჯგუფი აღიარებს იჯარებში წმინდა ინვესტიციას, რაც წარმოადგენს საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ მისაღებ მინიმალურ საიჯარო გადახდებს. სხვაობა მთლიან ინვესტიციასა და მის დღევანდელ ღირებულებას შორის აღირიცხება ფინანსური იჯარის გამოუმუშავებელ შემოსავალში.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ფინანსური იჯარიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)

ფინანსური იჯარის შემოსავლის აღიარება ხდება იმისდა მიხედვით, თუ როგორია მუდმივი პერიოდული უკუგების კოეფიციენტი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ წმინდა ინვესტიციაზე. თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები შედის იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების პირველად შეფასებაში.

ჯგუფის მიერ მოიჯარეებისგან იჯარის ვადის დაწყების თარიღამდე მიღებული გადახდები აღირიცხება, როგორც მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები (ვალდებულების თავში ცალკე მუხლი) და ისინი ცვლიან იჯარებში აღიარებულ წმინდა ინვესტიციას იჯარის ვადის დაწყების თარიღში.

მიმწოდებლისთვის გადახდილი ნებისმიერი ავანსი აღირიცხება საიჯარო ოპერაციებში მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსების სახით.

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

ჯგუფი იყენებს ერთი აღიარების და შეფასების მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ჯგუფი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ განახორციელოს საიჯარო გადახდები და აანაზღაუროს აქტივის გამოყენების უფლება, რომლებიც წარმოადგენს საიჯარო აქტივების გამოყენების უფლებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფი აქტივის გამოყენების უფლებას აღიარებს იჯარის ვადის დაწყების თარიღში (ე.ი. თარიღში, როცა საიჯარო აქტივი ხელმისაწვდომი იქნება გამოსაყენებლად). აქტივის გამოყენების უფლება თვითღირებულებით ფასდება, რასაც აკლდება ნებისმიერი დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და იცვლება საიჯარო ვალდებულებების ნებისმიერი ხელახალი შეფასების მიხედვით. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, თავდაპირველად გაწეული პირდაპირი ხარჯების და დაწყების თარიღში ან ამ თარიღამდე განხორციელებული საიჯარო გადახდების თანხას, ნებისმიერი მიღებული იჯარის წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით. სანამ ჯგუფს არ ექნება გონივრული რწმენა იმისა, რომ ის მიიღებს საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლებას იჯარის ვადის გასვლის შემდეგ, აღიარებული აქტივის გამოყენების უფლება ამორტიზირდება წრფივი მეთოდით, მის მოსალოდნელ სასარგებლო ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმოკლესით. აქტივის გამოყენების უფლება გაუფასურებას ექვემდებარება.

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის ოპერაციების გათვალისწინებით, ჯგუფმა შეაფასა აქტივის გამოყენების უფლების სააღრიცხვო შეფასება და დაასკვნა, რომ მიმდინარე შეფასების გამოყენება წარმოადგენს აქტივის ანაზღაურებად ღირებულებას.

საიჯარო ვალდებულებები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღში ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულებით ფასდება. საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ თანხებს (მათ შორის არსებითად ფიქსირებულ გადასახდელებს), რასაც აკლდება ნებისმიერი იჯარის წამახალისებელი გადახდების მოთხოვნა, ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც განაკვეთზე ან კოეფიციენტზეა დამოკიდებული და თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის საფუძველზე. ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე აღიარდება ხარჯის სახით იმ პერიოდში, რომელშიც წარმოიშვება ისეთი ვითარება ან სიტუაცია, რომელიც გადახდას იწვევს.

საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების დაანგარიშებისას, ჯგუფი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის ვადის დაწყების თარიღში, რადგან იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი მარტივად ვერ განისაზღვრება. იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა გაიზრდება, პროცენტის გაზრდის ასახვის მიზნით, და შემცირდება – განხორციელებული საიჯარო გადახდებისთვის. ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი ექნება საიჯარო ვადის ცვლილებას, ფიქსირებული საიჯარო გადახდების ცვლილებას ან საიჯარო აქტივის ნასყიდობის შეფასების ცვლილებას.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ფინანსური იჯარიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის ოპერაციების გათვალისწინებით, ჯგუფმა შეაფასა საიჯარო ვალდებულებების სააღრიცხვო შეფასება და დაასკვნა, რომ მიმდინარე შეფასების გამოყენება წარმოადგენს ვალდებულების გადასახდელ თანხას.

მოკლევადიანი იჯარა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

ჯგუფი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისგან განთავისუფლებას მის მოკლევადიან იჯარებზე (ე.ი. იჯარებზე, რომლებსაც აქვთ იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან 12- ან ნაკლებთვიანი საიჯარო ვადა და არ მოიცავენ შესყიდვის ოფციონს). ის ასევე ეხება დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების კონკრეტული იჯარის აღიარებისგან განთავისუფლებას, იჯარებზე, რომლებიც დაბალფასიანად მოიაზრებიან. საიჯარო გადახდები მოკლევადიან იჯარაზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა აღიარდება ხარჯის სახით იჯარის ვადაზე წრფივი მეთოდის გამოყენებით.

მნიშვნელოვანი მსჯელობა ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრაში განახლების შესაძლებლობით

ჯგუფი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას, ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომლის დროსაც ხდება იჯარის გახანგრძლივება, თუ ამ უფლებით სარგებლობა გონივრულ ფარგლებში შესაძლებელია, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომლის დროსაც შესაძლებელია იჯარის შეწყვეტა, თუ ამ უფლებით სარგებლობა გონივრულ ფარგლებში შესაძლებელია.

რამდენიმე იჯარის ფარგლებში, ჯგუფს შეუძლია იჯარით აიღოს აქტივები დამატებითი - სამიდან ხუთ წლამდე ვადით. იმის შეფასებაში, არსებობს თუ არა გონივრული რწმენა იმისა, რომ ორგანიზაცია ისარგებლებს იჯარის განახლების შესაძლებლობით, ჯგუფი მსჯელობას ეყრდნობა. ე.ი. იჯარის განახლებისთვის ის განიხილავს ყველა შესაძლებელ ფაქტორს, რომელიც მისთვის ეკონომიკურ სარგებელს წარმოქმნის. იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ, ჯგუფი ხელახლა აფასებს იჯარის ვადას იმის გადამოწმებლად, ხომ არ არსებობს მნიშვნელოვანი მოვლენა ან ცვლილება ვითარებებში, რომელიც მისი კონტროლის ფარგლებში ან მოქმედებს მის მიერ იჯარის განახლების შესაძლებლობით სარგებლობის (ან არ სარგებლობის) უნარზე (მაგ. ბიზნეს სტრატეგიის ცვლილება).

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარების შეწყვეტა უპირატესად ხდება შემდეგ შემთხვევებში:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების ვადა;
- ▶ ჯგუფმა დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან შეინარჩუნა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ ჯგუფმა (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

თუ ჯგუფმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არც გადაუცია და არც დაუტოვებია აქტივთან დაკავშირებული ძირითადი რისკები და სარგებელი, და არც კონტროლი გადაუცია აქტივზე, ჯგუფის მიერ აქტივის აღიარება ხდება მონაწილეობის შენარჩუნების პირობით. მონაწილეობის შენარჩუნება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და ჯგუფის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ჩანაცვლდება სხვა ვალდებულებით იმავე გამსესხებლის წინაშე, რომელსაც მეტწილად განსხვავებული პირობები აქვს ან თუ არსებული ვალდებულების პირობები მეტწილად შეიცვლება, ასეთი ჩანაცვლება ან ცვლილება აღირიცხება, როგორც საწყისი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო განსხვავება შესაბამის საბალანსო ღირებულებებს შორის აისახება კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ამასთან სხვაობა შესაბამის საბალანსო ღირებულებაში აღიარდება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში.

ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ნაწილობრივ ან - მთლიანად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ჯგუფი შეწყვეტს აღდგენის განხორციელებას. თუ ჩამოსაწერი თანხა აღემატება დაგროვილი ცვეთის რეზერვს, სხვაობა თავდაპირველად აღირიცხება რეზერვზე დამატების სახით, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებით. ნებისმიერი შემდგომი ანაზღაურება განეკუთვნება საკრედიტო ზარალის ხარჯს. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას.

ნასესხები სახსრები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე სახელშეკრულებო შეთანხმების შედეგად ჯგუფს წარმოეშობა ვალდებულება, გარდა რომ გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს სასესხო ვალდებულებებს და გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებს. ისინი თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საზღაურის სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ მიკუთვნებადი საოპერაციო დანახარჯები. საწყისი აღიარების შემდეგ ნასესხები სახსრები შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. შემოსულობა და ზარალი აღიარდება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალში, როდესაც ხდება ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტა, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის ოპერაციების გათვალისწინებით. ჯგუფმა დაასკვნა, რომ ისეთი ვალდებულებები, როგორიც არის სასესხო ვალდებულება და სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით ფასდება, წარმოადგენს ნასესხები სახსრების გადასახდელ თანხას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ამასთან, ნასესხები სახსრების წინსწრებით დაფარვის შემთხვევაში, მოსალოდნელი არ არის არსებითი საზღაურის გადახდა.

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მაშინ, თუ არსებული კანონი იძლევა აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის უფლებას და არსებობს აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქტივობის ან ერთდროულად აქტივის გაყიდვისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაბეგვრა

საწარმოების მიერ მიღებული წლიური მოგება, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, 2017 წლის 1 იანვრიდან არ იბეგრება საქართველოში (მე-9 შენიშვნა). დივიდენდებზე გადახდება მოგების გადასახადი და ის დაირიცხება იმ აქციონერებზე დივიდენდებზე განაწილებულ მოგებაზე, რომლებიც ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები არიან საქართველოში. გადასახადი დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. დივიდენდების გადახდიდან წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება ვალდებულების და ხარჯის სახით, იმ პერიოდში, როდესაც ხდება დივიდენდების გამოცხადება, მიუხედავად გადახდის ფაქტიური თარიღისა ან იმ პერიოდისა, როდესაც დივიდენდები გადაიხდება. გარკვეულ შემთხვევებში დასაშვებია დარიცხული საგადასახადო ვალდებულებებიდან გამოქვითვები, რომლებიც აღირიცხება, როგორც შესაბამის განაწილებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირება. საქართველოს საგადასახადო სისტემის თავისებურებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს არ წარმოეშვებათ გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. ჯგუფის აქციონერებზე დივიდენდის განაწილებასთან დაკავშირებით დაკავებული გადასახადი კონსოლიდირებულ საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაში აღიარებულია საკუთარი კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგვრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად (მაგალითად, არასაბაზრო ფასებით აღრიცხული გარიგებები, ბიზნესსაქმიანობასთან დაუკავშირებელი ხარჯები, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება). ამგვარი გარიგებების დაბეგვრა აღირიცხება საოპერაციო გადასახადების ანალოგიურად და გაცხადდება, როგორც მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში.

საქართველოს საგადასახადო კოდექსის ცვლილების თანახმად, რომელიც 2022 წლის 1 იანვარს შევიდა ძალაში, საიჯარო აქტივების ფაქტობრივი გადაცემა იჯარის ან მსგავსი ხელშეკრულებების ფარგლებში გამოსყიდვის პირობით მიიჩნევა საქონლის მიწოდების ოპერაციად. ამგვარად, ხსენებული ოპერაცია დღ-ით იბეგრება საიჯარო აქტივის ფაქტობრივი გადაცემის მომენტში და, შესაბამისად, მოიჯარისთვის დღ-ის დაქვითვის უფლება წარმოიშობა სრული ოდენობით აქტივის გადაცემის მომენტში.

საწესდებო კაპიტალი

ჯგუფის ავტორიზებული საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განსაზღვრულია ჯგუფის წესდებაში. ჯგუფის წესდებაში ცვლილებები (საწესდებო კაპიტალთან, წილობრივ მონაწილეობასთან და სხვ. დაკავშირებული ცვლილებებიც ჩათვლით) შესაძლებელია მხოლოდ ჯგუფის მონაწილეს გადაწყვეტილების საფუძველზე. ნებადართული კაპიტალი აღიარებულია, როგორც საწესდებო კაპიტალი ჯგუფის საკუთარ კაპიტალში იმ შემთხვევაში, თუ ის ჯგუფის მონაწილემ შეიტანა.

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები არის აქტივები, რომლებსაც ჯგუფი მოკლე პერიოდის განმავლობაში ფლობს აქტივის შეძენიდან მოიჯარეებზე გადაცემამდე ფინანსური იჯარის დაწყების თარიღში, დასაკუთრებული აქტივები გადახდისუუნარო მოიჯარეებისგან შემდგომი იჯარის ან გადახდის მოლოდინში, და სამართლებრივი წესით დასაკუთრებული აქტივები გადახდისუუნარო მოიჯარეებისგან ფიზიკური დასაკუთრების მოლოდინში.

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით, ყოველ საანგარიშგებო თარიღში.

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების თვითღირებულება მოიცავს შემდეგს:

- ▶ აქტივების შეძენის თვითღირებულება და ჯგუფის მიერ მოიჯარეზე გადაცემის წინ გაწეული სხვა დაკავშირებული კაპიტალიზებული დანახარჯები, შეძენილი აქტივების შემთხვევაში;
- ▶ საზღაურის სამართლიანი ღირებულება ფინანსური იჯარის მოთხოვნის შეუსრულებლად კლასიფიცირების თარიღში დასაკუთრებული აქტივების შემთხვევაში.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები (გაგრძელება)

წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება გამოითვლება, როგორც ჩვეული საქმიანობის პროცესში სავარაუდო გასაყიდ ფასს გამოკლებული გაყიდვის სავარაუდო ხარჯი.

საიჯაროდ ფლობილი ყველა დასაკუთრებული აქტივი აღიარდება სამართლებრივი საკუთრების უფლების ჯგუფზე გადაცემისთანავე. ხელმძღვანელობა იყენებს განსჯას იმის განსაზღვრად, სამართლებრივი წესით დასაკუთრებული აქტივი უნდა ჩამოიწეროს თუ არა წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებამდე მის ფიზიკურ დასაკუთრებასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების მიზეზით. ხელმძღვანელობა სამართლებრივი წესით დასაკუთრებული აქტივის ყველა შემთხვევას განცალკევებით აფასებს და აქტივებს ჩამოსწერს, თუ ფიზიკური დასაკუთრება სავარაუდო არ არის.

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის ოპერაციებით გამოწვეული ვითარებების გათვალისწინებით, ჯგუფმა ჩაატარა დამატებითი გაუფასურების ტესტი აქტივებისთვის, შიდა და საბაზრო წყაროების გამოყენებით და განახორციელა აქტივების გაუფასურება ანაზღაურებად ღირებულებამდე (გაუფასურების თანხა მოცემულია მე-7 შენიშვნაში).

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ჯგუფი საინვესტიციო ქონებას და გასაყიდად არსებულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს სამართლიანი ღირებულებით აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ამასთან ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 21-ე შენიშვნაში.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად, ბაზრის მონაწილეებს შორის ნებაყოფლობითი ოპერაციის პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების შეფასება ეყრდნობა იმ ვარაუდს, რომ ადგილი აქვს აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგებას:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების ძირითად ბაზარზე; ან
- ▶ ძირითადი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

ჯგუფს უნდა შეეძლოს ჰქონდეს წვდომა ძირითად ან ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე შეფასების თარიღში.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება, და რომლებშიც მაქსიმალურად გამოიყენება ემპირიული და მინიმალურად - არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები.

ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემების საფუძველზე, რომელიც მთლიანობაში მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას:

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები (გაგრძელება)

- ▶ 1-ლი დონე - იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიური ბაზრების კოტირებული ფასები (გაუკორექტირებელი);
- ▶ მე-2 დონე - შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;
- ▶ მე-3 დონე - შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების იერარქიის ერთი დონიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს ჯგუფი განსაზღვრავს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე) ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც სავარაუდოა, რომ ეკონომიკური სარგებელი კომპანიაში შემოედინება და შესაძლებელია ამონაგების სარწმუნოდ შეფასება. ქვემოთ მოცემული კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმებიც ასევე უნდა იყოს დაკმაყოფილებული ამონაგების და ხარჯის აღიარებამდე:

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯები

ჯგუფი ანგარიშობს საპროცენტო ამონაგებს სასესხო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI), ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, გაუფასურებული აქტივების გამოკლებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც მომავალში მოსალოდნელი გადახდების ან ფულადი სახსრების ზუსტ დისკონტირებას ახდენს ფინანსური ინსტრუმენტის ვადაზე ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საზღაურს და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ მიკუთვნება ინსტრუმენტზე და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ჯგუფი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო ამონაგები თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივი გაუფასურდება, ჯგუფი საპროცენტო ამონაგებს ანგარიშობს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდება და აღარ იქნება გაუფასურებული, ჯგუფი დაუბრუნდება საპროცენტო ამონაგების ბრუტო საფუძველზე დაანგარიშების მეთოდს.

დასაქმებულთა გასამრჯელოები

ხელფასები, წლიური შვებულება და ბიულეტენი, პრემიები, აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურებები და სხვა სარგებელი ირიცხება იმ პერიოდში, რომელშიც შესაბამისი მომსახურება გაიწია ჯგუფის თანამშრომლების მიერ.

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის ოპერაციებით შექმნილი ვითარებების გათვალისწინებით, ჯგუფმა აღიარა ერთჯერადი ანაზღაურების (360,000 ლარი) დარიცხვა 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შრომითი ხელშეკრულების მოსალოდნელი შეწყვეტისას მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

თანამშრომლებისთვის აქციების გადაცემის სქემა

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

ჯგუფის აღმასრულებელი დირექტორი და აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე იღებენ აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას, ჯგუფის საბოლოო მშობელი საწარმოს – „BOGG“ წილობრივი ინსტრუმენტების სახით. წილობრივ უფლებებს „BOGG“ ანიჭებს.

აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები

დასაქმებულ პირთა აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციების დანახარჯები სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით ფასდება გადაცემის თარიღისთვის მათი სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე.

აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციების დანახარჯების აღიარება, დამატებით შეტანილ კაპიტალში შესაბამის ზრდასთან ერთად, ხდება იმ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც შესრულდა სამუშაო და/ან გაიწია მომსახურება, დასრულებული იმ თარიღით, როდესაც შესაბამის თანამშრომლებს სრულად გადაეცა აქციების ფლობის უფლება (შემდგომში „უფლების გადაცემის თარიღი“). უფლების გადაცემის თარიღამდე ყოველი საანგარიშგებო თარიღით აღიარებული აქციებზე დაფუძნებულ ოპერაციებში განსაზღვრული გარიგებების დაგროვილი ხარჯი აისახება უფლების გადაცემის პერიოდის ამოწურვის პროპორციულად და იმ წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის მიხედვით, რომლებიც ჯგუფის შეფასებით გაცემული იქნება უფლების გადაცემის თარიღისათვის. ჯგუფის თანამშრომლებისთვის გაცემული აქციებისთვის მშობელ საწარმოსთან ანგარიშსწორება აღირიცხება როგორც ნეგატიური სხვა რეზერვები.

ძირითადი საშუალებები

ყველა ძირითადი საშუალება თვითღირებულებით აღირიცხება, დაგროვილი ცვეთის და/ან დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ცვეთა დაანგარიშდება წრფივი მეთოდით სამწლიან პერიოდზე ძირითადი საშუალებების ყველა კლასისთვის.

აქტივებზე ცვეთა ირიცხება იმ თვიდან, როდესაც აქტივი ექსპლოატაციაში შევა. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

თავდაპირველად აღიარებული ამა თუ იმ ძირითადი საშუალებისა და მისი ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ნაწილის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან მაშინ, როდესაც მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი (რომელიც გამოითვლება, როგორც გასხვისებიდან მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა) შედის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება აქტივის აღიარების შეწყვეტა.

ძირითადი საშუალებების ნარჩენი ღირებულება, სასარგებლო მომსახურების ვადა და ცვეთის დარიცხვის მეთოდები ყოველწლიურად გადაისინჯება და, საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამისად კორექტირდება.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და ისინი შედის საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის ოპერაციებით გამოწვეული ვითარებების გათვალისწინებით, გაუფასურების ტესტის საფუძველზე, ძირითად საშუალებებზე დამატებითი გაუფასურება არ დარიცხულა.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები, რომლებიც საწყისი აღიარებისას თვითღირებულებით აღიარდება, თვითღირებულებით აღირიცხება. საწყისი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები თვითღირებულებით აისახება, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი.

ცვეთა დაანგარიშდება წრფივი მეთოდით ათწლიან პერიოდზე არამატერიალური აქტივების ყველა კლასისთვის.

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება გასვლისთანავე ან მაშინ, როდესაც მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტისას მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი (რომელიც გამოითვლება, როგორც გასხვისებიდან მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა) შედის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ეტაპობრივი ლიკვიდაციით გამოწვეული ვითარებების გათვალისწინებით, 2022 წლის ბოლოსთვის ჯგუფმა ინდივიდუალურად ჩაატარა არამატერიალური აქტივების გაუფასურების ტესტი. გაუფასურების ნიშნების გამო, ჯგუფმა აღრიცხა არამატერიალური აქტივების მნიშვნელოვანი ნაწილის გაუფასურება (მე-20 შენიშვნა).

სამუშაო და საანგარიშგებო ვალუტები და უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში („ლარი“), რომელიც ჯგუფის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციები თავდაპირველად კომპანიის სამუშაო ვალუტაში აღირიცხება, გარიგების თარიღისთვის დადგენილი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები კონვერტირდება ქართულ ლარში საანგარიშგებო თარიღში სებ-ის მიერ გამოცხადებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციის კონვერტაციით გამოწვეული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც შემოსულობა (ზარალი) უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციიდან.

ქვემოთ მოცემულია სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბერს და 2020 წლის 31 დეკემბერს:

	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ლარი/აშშ დოლარი	2.7020	3.0976
ლარი/ევრო	2.8844	3.5040

ახალი და გადასინჯული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

ქვემოთ განსაზღვრულია სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც უკვე გამოიცა, მაგრამ ძალაში არ არის შესული ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის. ჯგუფი გეგმავს ამ სტანდარტების მიღებას, როდესაც ისინი ძალაში შევა, ამასთან მოსალოდნელი არ არის, რომ მათ არსებითი ეფექტი ექნებათ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ▶ ფასს (IFRS) 16 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან);
- ▶ ბასს (IAS) 1-ის ცვლილება: „ვალდებულებების მოკლევადიანად და გრძელვადიანად კლასიფიცირება“ (ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან);
- ▶ „სააღრიცხვო შეფასების განმარტება“: ბასს (IAS) 8-ის ცვლილება (ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან);
- ▶ „სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები“: ფასს (IFRS) 7, ბასს (IAS) 1, ბასს (IAS) 26, ბასს (IAS) 34, ფასს (IFRS) 8, ფასს პრაქტიკის მე-2 განაცხადი (ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან); „ერთი ოპერაციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი“: ფასს (IFRS) 1, ბასს (IAS) 12-ის ცვლილება (ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან);

მოსალოდნელი არ არის, რომ ცვლილებას მნიშვნელოვანი გავლენა ექნება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(თანხები მოცემულია ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება

ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში, ხელმძღვანელობა იყენებს განსჯას და შეფასებებს აკეთებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების დასადგენად. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია:

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში გაუფასურების ზარალის შეფასება ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიაში საჭიროებს განსჯას, კონკრეტულად მომავალი ფულადი ნაკადების და უზრუნველყოფის ღირებულების ოდენობის და ვადების შეფასებას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. ჯგუფის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებები კომპლექსური მოდელების მონაცემებს წარმოადგენს, ცვლადი მონაცემების და მათი ინტერპრეტაციების შერჩევასთან დაკავშირებული სხვადასხვა საბაზისო დაშვებებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ჯგუფის კრიტერიუმი იმის შესაფასებლად არსებობს თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა;
- ▶ რეზერვები ფინანსური აქტივებისთვის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და თვისებრივი შეფასების საფუძველზე;
- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულის და ამოსავალი მონაცემების შერჩევა;
- ▶ მაკროეკონომიკურ სცენარებსა და ისეთი ეკონომიკურ ამოსავალ მონაცემებს შორის ასოციაციების განსაზღვრა, როგორც არის მშპ-ს ზრდა, ინფლაციის განაკვეთი და სავალუტო კურსი და დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის გავლენა;
- ▶ საპროგნოზო მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა ეკონომიკური ამოსავალი მონაცემებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მისაღებად.

არა ფუნქციონირებადი საწარმოს გაუფასურების ტესტის მიზნით, ჯგუფმა ივარაუდა, რომ დამატებითი გაუფასურება არ არის მოთხოვნილი საიჯარო პორტფელისთვის, გარდა გაუფასურებისა, რომელიც ფასდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სტანდარტული შეფასების პროცესში, რადგან ეტაპობრივი ლიკვიდაციის სტრატეგია მოიცავს ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების რეფინანსირებას „საქართველოს ბანკის“ სესხებით. თუმცა ხელმძღვანელობამ მიიღო გადაწყვეტილება გამოეყენებინა კონსერვატიული მიდგომა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, კონკრეტულად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მინიმუმ 40% განაკვეთი გავრცელდა ფინანსური იჯარის რამდენიმე მოთხოვნაზე, რომლებიც მე-3 სტადიას განეკუთვნებიან, მაშინაც კი, თუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებული მეთოდოლოგიით უფრო ნაკლები განაკვეთი მოქმედებს. ფინანსური საიჯარო მოთხოვნა აღრიცხულია ოდენობით, რომელიც არ აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების შეფასება

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესის განსაზღვრისთვის, წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის განსაზღვრავს დამოუკიდებელი შემფასებელი. გამოყენებული მეთოდი ასახავს საბაზრო მიდგომას, რომელიც ეყრდნობა განსახილველი აქტივების შედარებას ბაზარზე გასაყიდ შესადარის აქტივებთან.

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის ოპერაციებით გამოწვეული ვითარებების გათვალისწინებით, ჯგუფმა ჩაატარა დამატებითი გაუფასურების ტესტი აქტივებისთვის, შიდა და საბაზრო წყაროების გამოყენებით და განახორციელა აქტივების გაუფასურება ანაზღაურებად ღირებულებამდე.

(თანხები მოცემულია ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება (გაგრძელება)

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების შეფასება (გაგრძელება)

საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები წარმოადგენს უიმედო მოიჯარეებისგან დასაკუთრებულ აქტივებს, რომლებიც შემდგომ იჯარას ან გაყიდვას ექვემდებარება და უიმედო მოიჯარეებისგან იურიდიულად დასაკუთრებულ აქტივებს, რომლებიც ექვემდებარება ფიზიკურ დასაკუთრებას. აქტივების უმრავლესობა, რომლებიც ფიზიკური დასაკუთრების პროცესში არიან, უზრუნველყოფილია და დაკარგვის ან დაზიანების შემთხვევაში, ჯგუფი უფლებამოსილია მიიღოს შესაბამისი ანაზღაურება სადაზღვევო კომპანიის მხრიდან.

2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია მე-7 შენიშვნაში, ხოლო შესაბამისი შემოსავალი დაზღვევიდან წარმოდგენილია მე-18 შენიშვნაში.

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავდა შემდეგს:

	2022	2021
მიმდინარე ანგარიშები სხვა ბანკებში	18,187,061	51,305,038
მიმდინარე ანგარიშები მშობელ საწარმოში	15,936,024	7,369,483
ნაღდი ფული	8	8
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	34,123,093	58,674,529

ფულადი სახსრების ეკვივალენტების ყველა ნაშთი 1-ელ სტადიას განეკუთვნება

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	1 წლის განმავლობაში დასაფარი 2022	1-დან 5 წლამდე ვადით 2022	სულ 2022
იჯარაზე მისაღები მინიმალური გადახდები	32,125,887	31,219,717	63,345,604
გამოკლებული: შემოსავალი გამოუმუშავებელი			
ფინანსური იჯარიდან	(699,619)	(12,595,082)	(13,294,702)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	31,426,268	18,624,635	50,050,902
გამოკლებული: ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მოსალოდნელი			
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2,721,917)	(707,434)	(3,429,351)
წმინდა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	28,704,351	17,917,201	46,621,551

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

	1 წლის განმავლობაში დასაფარი 2021	1-დან 5 წლამდე ვადით 2021	სულ 2022
იჯარაზე მისაღები მინიმალური გადახდები	48,746,122	59,176,109	107,922,231
გამოკლებული: შემოსავალი გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარიდან	(5,230,475)	(24,497,382)	(29,727,857)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	43,515,647	34,678,727	78,194,374
გამოკლებული: ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,481,483)	(1,669,317)	(3,150,800)
წმინდა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	42,034,164	33,009,410	75,043,574

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების კონცენტრაცია 5 უმსხვილეს საიჯარო ხელშეკრულებაში მოიცავდა 4,065,834 ლარს (2021 წ.: 5,115,634 7 ლარი), რაც ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი მოთხოვნების 9%-ს (2021 წ.: 7%) შეადგენდა.

ჯარიმები ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე ძირითადად გადახდის ვადაგადაცილებისთვის ირიცხება. ჯგუფი ჯარიმებიდან შემოსავალს მხოლოდ მისი მიღებისას აღიარებს. 2022 წელს ჯგუფმა აღიარა შემოსავალი ჯარიმებიდან 1,928,917 ლარის (2021 წ.: 2,980,763 ლარი) ოდენობით.

იჯარის ვადის დასასრულს საიჯარო აქტივებზე საკუთრების უფლება მოიჯარეებს გადაეცემა. 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ მისაღები მინიმალური საიჯარო გადასახდელები ჯგუფს გადაეხდება შემდეგ ვალუტებში:

	2022	2021
ლარი	19,303,841	36,907,552
აშშ დოლარი	24,172,845	29,854,865
ევრო	3,144,865	8,281,157
წმინდა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	46,621,551	75,043,574

აქტივების ტიპები, რომლებსაც 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი იჯარით გასცემს, შეიძლება შემდეგ კატეგორიებში გაერთიანდეს:

	2022		2021	
	თანხა	პროექტების რაოდენობა	თანხა	პროექტების რაოდენობა
მსუბუქი ავტომობილები	16,950,095	1198	34,613,451	2,396
სამშენებლო აღჭურვილობა	18,285,637	267	19,765,749	255
ტრანსპორტი, მსუბუქი ავტომობილების გარდა	4,477,237	126	10,875,349	263
მანქანა-დანადგარები და აღჭურვილობა	6,908,582	126	9,789,024	110
წმინდა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	46,621,551	1,717	75,043,574	3,024

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოძრაობა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებში და ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვში 2021 და 2020 წლისთვის ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში არის შემდეგი:

კორპორაციული პორტფელი	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, (მთლიანი)			სულ 2022
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს	27,876,830	13,982,266	13,047,065	54,906,162
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	29,000,020	707,789	133,179	29,840,988
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	18,638,968	(14,278,618)	(4,360,349)	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(19,091,378)	26,218,639	(7,127,261)	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,451,134)	(14,362,548)	15,813,681	-
დაფარული აქტივები	(29,554,032)	(6,390,290)	(3,980,661)	(39,924,982)
აქტივების დასაკუთრება	(82,331)	-	(887,816)	(970,146)
სხვა მოძრაობები*	(2,520,857)	(682,357)	(506,053)	(3,709,267)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	22,814,521	5,194,881	12,131,786	40,142,754
კორპორაციული პორტფელი	ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი			სულ 2022
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(437,987)	(662,868)	(1,496,019)	(2,596,874)
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	(363,216)	(20,085)	(25,521)	(408,822)
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	(1,058,701)	481,661	577,040	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	420,603	(1,183,354)	762,750	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	54,837	1,156,774	(1,211,611)	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	1,044,315	(98,882)	(1,603,155)	(657,722)
დაფარული აქტივები	144,829	163,278	207,386	515,493
აქტივების დასაკუთრება	(41,646)	(58,597)	65,197	(35,046)
სხვა მოძრაობები*	58,882	78,392	161,580	298,855
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(178,083)	(143,680)	(2,562,352)	(2,884,115)

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

საგალო პორტფელი	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, (მთლიანი)			სულ 2022
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს	19,897,017	2,569,185	821,879	23,288,081
შექმნილი ან შეძენილი ახალი				
ფინანსური აქტივი	2,008,644	8,339	-	2,016,983
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	4,725,796	(3,705,551)	(1,020,245)	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(3,840,200)	4,051,106	(210,906)	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(568,732)	(272,858)	841,590	-
დაფარული აქტივები	(12,604,597)	(1,132,432)	(212,095)	(13,949,124)
აქტივების დასაკუთრება	(854,114)	(597,694)	(45,581)	(1,497,389)
სხვა მოძრაობები*	(302,246)	(217,780)	569,570	49,545
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	8,461,568	702,315	744,213	9,908,096

საგალო პორტფელი	ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი			სულ 2022
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
მოსალოდნელი საკრედიტო				
ზარალის რეზერვი 2022 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	(374,390)	(97,970)	(81,435)	(553,795)
შექმნილი ან შეძენილი ახალი				
ფინანსური აქტივი	(34,369)	(737)	-	(35,106)
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	(219,373)	154,814	64,559	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	85,059	(93,680)	8,621	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	3,948	28,255	(32,203)	-
პერიოდის განმავლობაში				
სტადიებს შორის კრედიტის				
ოდენობის გადატანების				
გავლენა პერიოდის ბოლოს				
მოსალოდნელ საკრედიტო				
ზარალზე	242,745	(91,811)	(274,042)	(123,108)
დაფარული აქტივები	143,906	21,368	9,610	174,885
აქტივების დასაკუთრება	35,565	11,708	3,754	51,027
სხვა მოძრაობები*	6,270	46,889	(112,246)	(59,087)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი				
2022 წლის 1 იანვრის				
მდგომარეობით	(110,638)	(21,163)	(413,381)	(545,183)

* სხვა მოძრაობები მოიცავს ვალუტის საკურსო სხვაობებს.

კორპორაციული პორტფელი	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, (მთლიანი)			სულ 2021
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	28,563,258	32,708,071	11,079,796	72,351,125
შექმნილი ან შეძენილი ახალი				
ფინანსური აქტივი	43,256,594	-	-	43,256,594
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	22,483,991	(22,462,656)	(21,334)	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(37,389,996)	47,935,954	(10,545,958)	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2,831,522)	(26,678,526)	29,510,049	-
დაფარული აქტივები	(25,046,072)	(16,320,379)	(2,454,763)	(43,821,214)
ჩამოწერა	-	-	(13,714,525)	(13,714,525)
სხვა მოძრაობები*	(1,159,423)	(1,200,197)	(806,199)	(3,165,819)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	27,876,830	13,982,266	13,047,065	54,906,162

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

კორპორაციული პორტფელი	ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი			სულ 2021
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(140,465)	(676,638)	(1,585,363)	(2,402,466)
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	(1,002,144)	–	–	(1,002,144)
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	(239,429)	239,429	–	–
გადატანა მე-2 სტადიაზე	860,987	(1,861,667)	1,000,680	–
გადატანა მე-3 სტადიაზე	58,076	1,646,654	(1,704,730)	–
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(84,247)	(392,105)	(544,306)	(1,020,658)
დაფარული აქტივები	87,985	318,023	14,714	420,721
ჩამოწერა	–	–	1,237,660	1,237,660
სხვა მოძრაობები*	21,251	63,436	85,325	170,012
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(437,987)	(662,868)	(1,496,019)	(2,596,874)
<i>ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, (მთლიანი)</i>				
საბალო პორტფელი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ 2021
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	14,021,373	19,797,815	4,532,589	38,351,776
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	18,925,071	–	–	18,925,071
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	11,776,769	(11,752,389)	(24,380)	–
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(5,425,882)	8,152,494	(2,726,612)	–
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,093,602)	(6,514,823)	7,608,425	–
დაფარული აქტივები	(18,125,230)	(7,315,394)	(1,049,383)	(26,490,008)
ჩამოწერა	–	–	(7,517,017)	(7,517,017)
სხვა მოძრაობები*	(181,482)	201,482	(1,742)	18,257
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	19,897,017	2,569,185	821,879	23,288,081

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

საცალო პორტფელი	ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი			სულ 2021
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(180,703)	(835,728)	(532,300)	(1,548,731)
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	(252,162)	–	–	(252,162)
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	(438,851)	438,072	780	–
გადატანა მე-2 სტადიაზე	108,755	(297,898)	189,143	–
გადატანა მე-3 სტადიაზე	26,729	299,984	(326,713)	–
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	180,837	159,243	(391,018)	(50,938)
დაფარული აქტივები	177,489	142,577	62,836	382,903
ჩამოწერა	–	–	915,740	915,740
სხვა მოძრაობები*	3,517	(4,220)	97	(606)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(374,390)	(97,970)	(81,435)	(553,795)

* სხვა მოძრაობები მოიცავს ვალუტის საკურსო სხვაობებს.

უზრუნველყოფის საგნის ან სხვა საკრედიტო რისკის შემცირების მექანიზმების არარსებობის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი წმინდა ინვესტიციაზე მე-3 სტადიის იჯარებში 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნება უფრო მაღალი შემდეგი ოდენობით:

	2022	2021
საცალო იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	117,282	560,669
კორპორატიულ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	4,925,894	7,650,327
სულ ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვი	5,043,176	8,210,996

7. საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები

	2022	2021
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები - დასაკუთრებული	1,702,398	5,515,838
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები - დასასაკუთრებელი	402,700	7,167,506
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივები	2,105,098	12,683,344

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის ოპერაციებით გამოწვეული ვითარებების გათვალისწინებით, ჯგუფმა ჩაატარა გაუფასურების ტესტი და საიჯარო მიზნით ფლობილი აქტივების გაუფასურების შედეგმა 4,761,050 ლარი შეადგინა 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის.

(თანხები მოცემულია ლარში)

8. საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებში გადახდილი ავანსი

საიჯარო ოპერაციებისთვის შეძენილი აქტივები წარმოადგენს აქტივებს, რომლებიც შემდგომში მოიჯარეებს გადაეცემა. მიმწოდებლებზე გაცემული ავანსები საიჯარო ოპერაციებისთვის წარმოადგენს მიმწოდებლების მიმართ განხორციელებულ გადახდებს აქტივებისთვის, რომლებიც შემდგომში მოიჯარეებს გადაეცემა.

ჯგუფი ფინანსური რისკის წინაშე დგას საიჯარო მიზნებისთვის შეძენილ აქტივებთან და მიმწოდებლებისთვის გადახდილ ავანსებთან დაკავშირებით საიჯარო ოპერაციებისთვის, რადგან ეს აქტივები წარმოადგენს ანგარიშსწორების პირველ ეტაპს საიჯარო ხელშეკრულებების საფუძველზე, რომლებიც იჯარის ვადის დაწყების შემდეგ ხორციელდება.

	2022	2021
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებში გადახდილი ავანსი	1,906,601	5,155,204
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებში გადახდილი ავანსი	<u>1,906,601</u>	<u>5,155,204</u>

9. დაბეგვრა

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში შევიდა ცვლილებები მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ამოქმედდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 27 დეკემბერს ბანკებისთვის ცვლილების ეფექტური თარიღი 2023 წლის 1 იანვრით შეიცვალა. ახალი ნორმატიული აქტების თანახმად, მოგების გადასახადით იბეგრება დივიდენდების სახით იმ პარტნიორებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში, და არა მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა გამოითვლება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება აქვთ, ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ იბეგრება მოგების გადასახადით.

2022 წელს ჯგუფმა აღიარა მოგების გადასახადის ხარჯი 0 ლარის (2021 წ.: 698 ლარი) ოდენობით, იმ დანახარჯებისთვის, რომლებიც არ უკავშირდება ეკონომიკურ საქმიანობებს.

(თანხები მოცემულია ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ძირითად საშუალებებში შემდეგი მოძრაობები დაფიქსირდა:

	ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	საოფისე აღჭურვილობა	საიჯარო გაუმჯობესებები	აქტივის გამოყენების უფლება	სულ
დანახარჯები					
2020 წლის 31 დეკემბერს	89,121	938,785	253,521	1,250,459	2,531,886
შესყიდვები	40,910	62,901	1,556	-	105,367
აქტივის გასვლა და ჩამოწერა	-	-	-	(236,917)	(236,917)
გასვლა და ჩამოწერა	-	-	-	-	-
რეკლასიფიკაცია	-	-	-	-	-
2021 წლის 31 დეკემბერს	130,031	1,001,686	255,077	1,013,542	2,400,336
შესყიდვები	67,647	5,207	-	-	72,854
გასვლა და ჩამოწერა	(114,494)	-	(25,296)	(739,895)	(879,685)
რეკლასიფიკაცია	-	-	-	-	-
2022 წლის 31 დეკემბერს	83,183	1,006,894	229,781	273,647	1,593,505
ცვეთა					
2020 წლის 31 დეკემბერს	86,070	617,090	189,947	296,428	1,189,535
ცვეთის დანარიცხი	10,648	183,219	74,135	334,687	602,689
გასვლა და ჩამოწერა	-	-	-	(215,633)	(215,633)
რეკლასიფიკაცია	12,158	-	(13,059)	-	(901)
2021 წლის 31 დეკემბერს	108,876	800,309	251,023	415,483	1,575,690
ცვეთის დანარიცხი	21,600	101,380	3,372	60,852	187,203
გასვლა და ჩამოწერა	(56,377)	-	(25,296)	(349,810)	(430,658)
რეკლასიფიკაცია	-	-	-	-	-
2022 წლის 31 დეკემბერს	74,098	901,689	229,099	126,525	1,332,236
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება					
2021 წლის 31 დეკემბერს	21,155	201,377	4,054	598,059	824,646
2022 წლის 31 დეკემბერს	9,085	105,204	682	147,122	261,269

ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით სამწლიანი სასარგებლო ეკონომიკური ვადის საფუძველზე.

(თანხები მოცემულია ლარში)

11. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
სხვა ფინანსური აქტივები		
დღგ-ის მოთხოვნა (ავანსად გადახდილი იჯარის გაცემისას)	2,154,696	-
ვადგადაცემული საიჯარო გადახდების დღგ-ის წილი	430,124	81,462
მისაღები საკომისიო	212,090	396,981
ადმინისტრაციული ჯარიმა	49,577	147,783
მოთხოვნები აქტივების გაყიდვიდან	-	4,671,939
სხვა	22,984	73,532
სულ ფინანსური აქტივები	2,869,472	5,371,696
სხვა არაფინანსური აქტივები		
არამატერიალური აქტივები	187,131	610,825
სულ სხვა აქტივი	3,056,603	5,982,521

არამატერიალური აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 627,943 ლარს (2020 წ.: 1,033,791 ლარი) შეადგენს. 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის დაგროვილი ამორტიზაცია 441,637 ლარია (2021 წ.: 422,967 ლარი). 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის დარიცხული ამორტიზაცია 35,314 ლარს (2021 წ.: 96,527 ლარი) შეადგენდა. ამასთან, 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის დარიცხული ცვეთა 488,804 ლარს (2021 წ.: 0 ლარი) შეადგენდა.

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირებულია პირველი ეტაპის სახით. ეტაპები აღწერილია მე-18 შენიშვნაში.

12. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2022	2020
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
ვალდებულებები საოპერაციო საქმიანობიდან	1,487,586	1,831,278
სადაზღვევო ვალდებულება	639,852	43,686
წლიური ფულადი ბონუსების დარიცხვა	360,000	167,500
სხვა ვალდებულებები	36,792	37,024
ვალდებულებები საოპერაციო საქმიანობიდან	2,524,230	2,079,488

13. მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები

მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები წარმოადგენს საწყის შენატანს ან განვადებას, რომელიც შემდგომში აღიარდება საიჯარო გადახდად ინვოისის გაცემის თარიღში.

	2022	2021
მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები	1,851,919	3,203,124
მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები	1,851,919	3,203,124

(თანხები მოცემულია ლარში)

14. სასესხო ვალდებულებები

	2022	2021
ვალდებულებები ადგილობრივი ბანკების წინაშე	22,294,802	36,527,032
ვალდებულებები საერთაშორისო ფინანსური კომპანიის წინაშე	–	15,760,276
სულ სასესხო ვალდებულება	22,294,802	52,287,308

ვალდებულებები ადგილობრივი ბანკების წინაშე 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად მოიცავს მფლობელისგან და სხვა ადგილობრივი ბანკებისგან მიღებულ სესხებს. სასესხო ვალდებულებას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ერიცხება 6.75%-დან 15.7%-მდე საპროცენტო განაკვეთი (2021 წ.: 6.75%-დან 13.5%-მდე) და მისი დარჩენილი დაფარვის ვადებია 3-დან 243 დღემდე (2021 წ.: 87-დან 608 დღემდე).

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულებები ადგილობრივი ბანკების წინაშე უზრუნველყოფილია ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებით საბალანსო ღირებულებით 31,648,178 ლარი (2021 წ.: 61,815,613 ლარი).

15. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

	2022	2021
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	41,810,660	80,056,666

ჯგუფს 2022 წელს არ გამოუშვია ახალი ობლიგაციები. 2022 წლის იანვარში და თებერვალში ჯგუფმა სრულად გამოისყიდა 2020 წელს გამოშვებული 10,000,000 დოლარის ობლიგაციები. 2021 წლის ივლისში ჯგუფმა გამოუშვა 12,000,000 აშშ დოლარის და 3,000,000 ევროს ორწლიანი ობლიგაციები საქართველოს საფონდო ბირჟაზე, რომლებიც სრულად გაიყიდა 2021 წელს. ახალი ობლიგაციები გამოშვებულია ნომინალური ღირებულებით 1,000 აშშ დოლარი და 1,000 ევრო წლიური ფიქსირებული განაკვეთით 5,8% და 4,8%, შესაბამისად. შემოსულობა სრულად იყო გამოყენებული 2018 და 2019 წლებში გამოშვებული ობლიგაციების ვადის გასაგრძელებლად.

16. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში

	2022 წლის 1 იანვარი	მიღებული ფულადი სახსრები	გადახდები	სავალუტო კურსის მოძრაობა	სხვა	2022 წლის 31 დეკემბერი
პროცენტიანი სესხები და ნასესხები სახსრები (ქვემოთ მითითებული მუხლების გამოკლებით)	52,287,308	15,441,707	(43,751,081)	(1,533,750)	(149,383)	22,294,801
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	80,056,666	–	(31,577,419)	(6,040,158)	(628,428)	41,810,660
სულ ვალდებულებები საფინანსო საქმიანობიდან	132,343,974	15,441,707	(75,328,500)	(7,573,908)	(777,811)	64,105,461
	2021 წლის 1 იანვარი	მიღებული ფულადი სახსრები	გადახდები	სავალუტო კურსის მოძრაობა	სხვა	2021 წლის 31 დეკემბერი
პროცენტიანი სესხები და ნასესხები სახსრები (ქვემოთ მითითებული მუხლების გამოკლებით)	63,763,386	42,360,725	(52,725,812)	(707,469)	(403,522)	52,287,308
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	82,893,196	47,359,321	(46,706,102)	(5,196,503)	1,706,754	80,056,666
სულ ვალდებულებები საფინანსო საქმიანობიდან	146,656,582	89,720,046	(99,431,914)	(5,903,972)	1,303,232	132,343,974

(თანხები მოცემულია ლარში)

16. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში (გაგრძელება)

მუხლი სახელწოდებით „სხვა“ შეიცავს სხვაობას სხვა ნასესხებ სახსრებზე და გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე დარიცხულ და გადახდილ პროცენტს შორის.

17. საიჯარო ვალდებულება

	2022	2021
1 იანვრის მდგომარეობით	534,539	1,057,767
შესყიდვები	-	5,560
საპროცენტო ხარჯი	9,660	56,486
გადახდები	(85,323)	(445,458)
გასვლა და ჩამოწერა	(357,201)	(102,780)
FX ეფექტი	(6,415)	(37,037)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	95,260	534,539

ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ხარჯს მოკლევადიანი იჯარებიდან და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებიდან 445,025 ლარის ოდენობით 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (2021 წ.: 413,151 ლარი).

ჯგუფის მთლიანი ფულადი სახსრების გასვლა იჯარებზე 530,348 ლარის ოდენობით 2022 წელს (2021 წ.: 858,608 ლარი).

18. საკუთარი კაპიტალი

2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს საწესდებო კაპიტალში ჯამში 3,180,000 ლარით ჰქონდა შევსებული.

2022 და 2021 წლებში დივიდენდები არ გამოცხადებულა.

დამატებით შეტანილი კაპიტალი

დამატებით შეტანილი კაპიტალი გამოიყენება თანამშრომლებზე, მათ შორის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაზე, მათ შორის აქციებზე დაფუძნებული გადახდების ჩათვლით, მათი ანაზღაურების სახით. ამ სქემის შესახებ დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ 22-ე შენიშვნა.

კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ჯგუფის მიზნებია:

- უზრუნველყოს კაპიტალს იმ დონეზე შენარჩუნება, რომ დააკმაყოფილოს კრედიტორების ყველა პირობა და შეინარჩუნოს ძლიერი საკრედიტო რეიტინგი და კაპიტალის ჯანსაღი კოეფიციენტები თავისი ბიზნესის მხარდაჭერისა და მონაწილეთა ღირებულების მაქსიმუმაციისთვის.
- ამ მიზნების მისაღწევად ჯგუფი ატარებს არსებული საიჯარო პროექტების გადახდისუნარიანობის ანალიზს.

კაპიტალის მართვის მიზნებში, პოლიტიკასა და პროცესებში ცვლილებები არ შესულა 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში

(თანხები მოცემულია ლარში)

19. სხვა შემოსავალი

	2022	2021
შემოსავალი გაყიდული აქტივებიდან	3,720,874	7,429,448
საკომისიო შემოსავალი დაზღვევიდან	211,410	387,460
სადაზღვევო ანაზღაურებები	153,761	1,656,162
შემოსავალი ვადაზე ადრე გამოსყიდვის საფასურიდან	150,838	281,127
შემოსავალი საოპერაციო იჯარებიდან	3,219	6,755
სხვა	940,190	744,635
სულ სხვა შემოსავალი	5,180,292	10,505,587

20. სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2022	2021
სადაზღვევო ხარჯები	3,826,918	5,694,361
საოპერაციო გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	1,117,961	1,517,649
იურიდიული და პროფესიული მომსახურებები*	546,810	739,691
ცვთის და ამორტიზაციის ხარჯები	205,873	638,003
საიჯარო ხარჯები	445,025	413,151
არამატერიალური აქტივების გაუფასურება	488,804	-
რეკლამა	33,648	174,020
მგზავრობის ხარჯები	127,339	143,702
საბანკო მომსახურება	6,223	7,088
GPS ხარჯები	621	1,138
სხვა	937,111	513,408
მთლიანი საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	7,736,333	9,842,211

ჯგუფის აუდიტორის ანაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული 2022 და 2021 წლებისთვის მოიცავს შემდეგს (დღგ-ის გარეშე):

	2022	2021
ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საფასური		
31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	172,388	170,368

21. ფინანსური რისკის მართვა

შესავალი

ჯგუფის ფინანსური ინსტრუმენტები მეტწილად მოიცავს ფულად სახსრებს, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს, სასესხო ვალდებულებას და გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებს, ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ჯგუფი გასწევს საკრედიტო, ლიკვიდობის, სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკებს.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა მომხმარებლებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება.

ჯგუფი ფლობს უზრუნველყოფას იჯარებში წმინდა ინვესტიციებზე და მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე. ღირებულების განსაზღვრა ეფუძნება ფინანსური იჯარის და სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების დროს შეფასებულ ღირებულებას და ისინი ზოგადად არ განახლდება.

(თანხები მოცემულია ლარში)

21. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გაუფასურება

ფასს (IFRS) 9-ის მიღებამ ფუნდამენტალურად შეცვალა ჯგუფის მიერ იჯარის გაუფასურების აღრიცხვა, ბასს (IAS) 39-ის განცდილი ზარალის მიდგომის მომავალზე ორიენტირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიდგომით ჩანაცვლების გზით. 2018 წლის 1 იანვრიდან ჯგუფი აღრიცხავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს იჯარასთან დაკავშირებული ყველა მოთხოვნის და იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელთა ფლობაც არ ხდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში. ფასს (IFRS) 9-ის მიხედვით, წილობრივი ინსტრუმენტები არ ექვემდებარება გაუფასურებას.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება იმ საკრედიტო ზარალების საფუძველზე, რომელთა წარმოშობაც მოსალოდნელია აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში („აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“), გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა აქტივის წარმოშობიდან, რა შემთხვევაშიც, რეზერვი ეყრდნობა 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, რომელიც იწვევს დეფოლტის შემთხვევებს ფინანსურ ინსტრუმენტზე და რომლებიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში.

ჯგუფმა მიიღო პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აფასებს, საწყისი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც ითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში. ზემოაღნიშნულ პროცესზე დაყრდნობით, ჯგუფი თავის სესხებს 1-ელ, მე-2, მე-3 სტადიებად და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად აჯგუფებს, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

- | | |
|-------------|--|
| 1-ლი სტადია | ფინანსური აქტივების პირველად აღიარებისას, ჯგუფი რეზერვს აღიარებს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე. პირველი სტადიის ფინანსური აქტივები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და ფინანსური აქტივი რეკლასიფიცირებულია მეორე სტადიიდან. |
| მე-2 სტადია | როდესაც ფინანსური აქტივის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მეორე სტადიის ფინანსური აქტივები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და ფინანსური აქტივი რეკლასიფიცირებულია მესამე სტადიიდან. |
| მე-3 სტადია | ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად მიიჩნევა. ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. |

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტს დეფოლტირებულად მიიჩნევს და შესაბამისად მას მესამე ეტაპში აღრიცხავს (გაუფასურებული) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებისთვის, კორპორატიული საიჯარო პორტფელის და საცალო საიჯარო პორტფელის შემთხვევაში, როცა მსესხებელს ექნება 90- და 60-დღიანი ვადაგადაცილება (შესაბამისად), კონტრაქტთან სახელშეკრულებო გადახდებზე, სულ მცირე ერთი ოპერაციისთვის, ან როდესაც არსებობს გაუფასურების სხვა მაჩვენებლები.

ჯგუფი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ანგარიშობს კოლექტიურ საფუძველზე, ფინანსური აქტივის ყველა კლასისთვის, რომლებსაც ის აჯგუფებს ერთგვაროვნულ პორტფელებად, აქტივების შიდა და გარე მახასიათებლების კომბინაციის საფუძველზე.

(თანხები მოცემულია ლარში)

21. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მნიშვნელოვანი ელემენტები მოცემულია ქვემოთ:

PD

დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს დეფოლტის წარმოშობის ალბათობის შეფასებით მოცემული დროითი ინტერვალის განმავლობაში და ის განისაზღვრება რისკ-სეგმენტის და ვადაგადაცელების ჯგუფის საფუძველზე, შესაბამისი პერიოდისთვის (ინსტრუმენტის 12 თვეში ან არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი დეფოლტის ალბათობა). მაჩვენებლები განისაზღვრება შიდა სტატისტიკის საფუძველზე, მიგრაციის მატრიცის გამოყენებით). მაკროეკონომიკურ ვითარებაში მიმდინარე და მოსალოდნელი ცვლილებები გამოიყენება საპროგნოზო ინფორმაციის სახით. დეფოლტი შეიძლება დადგეს შესაფასებელი პერიოდის განმავლობაში, თუ ფინანსური აქტივის აღიარება მანამდე არ შეწყვეტილა და ჯერ კიდევ პორტფელის ნაწილია.

EAD

რისკს ქვეშ მყოფი აქტივების თანხა წარმოადგენს ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკის შეფასებას.

LGD

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში არის იმ წარმოშობილი ზარალის დონე, რომელიც წარმოიქმნება ვალდებულებების შეუსრულებლობის შემთხვევაში და რომელიც ითვალისწინებს ფულის დროით ღირებულებას (დისკონტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით). დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში ეყრდნობა სხვაობას გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომლებსაც ჯგუფი იღებს და რომლის მიღებასაც მოელის, აქტივის სარეალიზაციო ხარჯის გათვალისწინებით. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ღირებულება განისაზღვრება შიდა სტატისტიკების საფუძველზე შემუშავებული მოდელების გამოყენებით.

ჯგუფი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ანგარიშობს სამი მაკროეკონომიკური სცენარის საფუძველზე (საბაზისო, ოპტიმისტური და პესიმისტური), რომელიც ალბათობით იწონება თითოეული სცენარი განისაზღვრება შეწონილ საფუძველზე, სტატისტიკური ანალიზის და საექსპერტო მსჯელობის კომბინაციის საფუძველზე, რომელიც ეხება სცენარებით წარმოდგენილი შესაძლოა შედეგების დიაპაზონთან მიმართებაში. მიმდინარე მონაცემები და მოსალოდნელი ცვლილებები მაკროეკონომიკურ ცვლადებში გამოიყენება საპროგნოზო ინფორმაციის სახით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მისეულ მაკროეკონომიკურ მოდელში, ჯგუფი ეყრდნობა საქართველოს ეროვნული ბანკის ინფორმაციას.

2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი არ ფლობს საკრედიტო რისკის მქონე სხვა მნიშვნელოვან ფინანსურ აქტივებს, გარდა შემდეგისა:

- ▶ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, რომლებიც სარეიტინგო სააგენტო „Fitch Ratings“-ის მიერ 'BB-' რეიტინგით შეფასებულ ბანკშია განთავსებული;
- ▶ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, რომლებიც ქვემოთ არის აღწერილი.

(თანხები მოცემულია ლარში)

21. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხი ჯგუფის მიერ იმართება საკრედიტო ხარისხის ჯგუფების მეშვეობით. ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხი მათი კლასების მიხედვით, ჯგუფის საკრედიტო ხარისხის ჯგუფების სისტემაზე დაყრდნობით.

		მდალი შეფასება 2022	სტანდარტულ ი შეფასება 2022	ქვესტანდარ- ტული შეფასება 2022	გაუფასურე- ბული 2022	სულ 2022
	შენიშვნა					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში	1-ლი სტადია	34,123,094	-	-	-	34,123,094
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები:						
- კორპორაციული იჯარა	1-ლი სტადია	17,645,254	2,792,198	574,830	-	21,012,282
	მე-2 სტადია	884,667	3,712,630	423,116	-	5,020,413
	მე-3 სტადია	-	-	-	9,654,735	9,654,735
- კომერციული ფართების იჯარა	1-ლი სტადია	7,974,285	1,640,606	361,760	-	9,976,651
	მე-2 სტადია	212,477	387,858	111,604	-	711,940
	მე-3 სტადია	-	-	-	245,530	245,530
		მდალი შეფასება 2021	სტანდარტულ ი შეფასება 2021	ქვესტანდარ- ტული შეფასება 2021	გაუფასურებუ- ლი 2021	სულ 2021
	შენიშვნა					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში	1-ლი სტადია	58,674,529	-	-	-	58,674,529
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები:						
- კორპორაციული იჯარა	1-ლი სტადია	17,039,205	6,018,200	4,381,438	-	27,438,843
	მე-2 სტადია	6,825,259	2,240,957	4,253,182	-	13,319,398
	მე-3 სტადია	-	-	-	11,551,047	11,551,047
- კომერციული ფართების იჯარა	1-ლი სტადია	13,212,930	2,261,639	4,048,058	-	19,522,627
	მე-2 სტადია	742,640	347,267	1,381,308	-	2,471,215
	მე-3 სტადია	-	-	-	740,444	740,444

(თანხები მოცემულია ლარში)

21. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფმა განსაზღვრა ფინანსური აქტივებისთვის საკრედიტო რისკის შეფასების პოლიტიკა საიჯარო მოთხოვნების რისკის ზომისთვის შემდეგი ოდენობით: ფინანსური აქტივი ფასდება ფინანსურ აქტივად სტანდარტული საფეხურით:

- ▶ კორპორაციული პორტფელისთვის, თუ ფინანსურ აქტივს მაქსიმალური ვადაგადაცილებული დღე აქვს, 30 დღეზე ნაკლები განვლილი 24 თვის განმავლობაში;
- ▶ საცალო პორტფელისთვის, თუ ფინანსური აქტივი არ ყოფილა ვადაგადაცილებული ბოლო 24 თვის განმავლობაში.

ფინანსური აქტივი ფასდება ფინანსურ აქტივად სტანდარტული საფეხურით:

- ▶ კორპორაციული პორტფელისთვის, თუ ფინანსურ აქტივს მაქსიმალური ვადაგადაცილებული დღე აქვს, 30 დღეზე მეტი და 60 დღეზე ნაკლები განვლილი 24 თვის განმავლობაში;
- ▶ საცალო პორტფელისთვის, თუ ფინანსურ აქტივს მაქსიმალური ვადაგადაცილებული დღე აქვს, 30 დღეზე ნაკლები განვლილი 24 თვის განმავლობაში.

ფინანსური აქტივი ფასდება ფინანსურ აქტივად ქვე-სტანდარტული საფეხურით:

- ▶ კორპორაციული პორტფელისთვის, თუ ფინანსურ აქტივს მაქსიმალური ვადაგადაცილებული დღე აქვს, 60 დღეზე მეტი და 90 დღეზე ნაკლები განვლილი 24 თვის განმავლობაში;
- ▶ საცალო პორტფელისთვის, თუ ფინანსურ აქტივს მაქსიმალური ვადაგადაცილებული დღე აქვს, 30 დღეზე მეტი განვლილი 24 თვის განმავლობაში.

ჯგუფის პოლიტიკა ითვალისწინებს საიჯარო პორტფელის რისკების ზუსტ და სისტემატურ შეფასებას. ეს ამარტივებს არსებული რისკების ეფექტურ მართვასა და საკრედიტო რისკის გავლენის შედარებას საქმიანობის ყველა სფეროს მიხედვით.

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფმა შეიძლება ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა.

ცხრილში ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებზე დაყრდნობით. ცხრილში წარმოდგენილი მთლიანი ნომინალური გადინება წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებებზე სახელშეკრულებო, არადისკონტირებულ დაფარვის ვალდებულებას. ფაქტობრივი ფულადი ნაკადები ამ ფინანსურ ვალდებულებებზე შეიძლება განსხვავდებოდეს მოცემული ანალიზისგან.

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
საიჯარო ვალდებულებები	100,677	-	-	100,677
სასესხო ვალდებულებები	17,756,653	5,097,170	-	22,853,824
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,142,634	42,016,603	-	43,159,237
მთლიანი არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	18,999,964	47,113,773	-	66,113,737

(თანხები მოცემულია ლარში)

21. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
საიჯარო ვალდებულებები	86,176	258,527	226,983	571,686
სასესხო ვალდებულებები	5,839,326	42,063,066	8,282,268	56,184,660
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	2,481,220	33,454,644	50,319,864	86,255,728
მთლიანი არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	8,406,722	75,776,237	58,829,115	143,012,074

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი გამოიხატება იმაში, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიძლება მერყეობდეს სავალუტო კურსის ცვლილების გამო.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ასევე პროგნოზირებულ ფულად ნაკადებზე ჯგუფს 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი აქვს. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში. ცხრილში უარყოფითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში, ხოლო დადებითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

ვალუტა	ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, % 2022	ეფექტი დაბეგვრამდე მოგებაზე 2022	ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, % 2021	ეფექტი დაბეგვრამდე მოგებაზე 2021
ევრო	16.00%	(43,732)	16.00%	(75,441)
აშშ დოლარი	15.00%	(54,267)	15.00%	(150,438)

ვალუტა	ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, % 2022	ეფექტი დაბეგვრამდე მოგებაზე 2022	ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, % 2021	ეფექტი დაბეგვრამდე მოგებაზე 2021
ევრო	(8.00%)	21,866	(8.00%)	37,721
აშშ დოლარი	(7.00%)	25,325	(7.00%)	70,204

(თანხები მოცემულია ლარში)

22. აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან დაფარვა:

	2022		
	ერთი წლის ვადაში	ერთ წელზე მეტი	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	34,123,094	-	34,123,094
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	28,704,351	17,917,201	46,621,552
საიჯარო მიზნით ფლობილი აქტივები	2,105,098	-	2,105,098
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებში გადახდილი ავანსი	1,906,601	-	1,906,601
ძირითადი საშუალებები	-	114,972	114,972
სხვა აქტივები	3,016,593	186,306	3,202,900
სულ	69,855,737	18,218,480	88,074,216
ვალდებულებები			
სასესხო ვალდებულებები	22,294,801	-	22,294,801
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	41,810,660	-	41,810,660
საიჯარო ვალდებულება	95,260	-	95,260
მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები	1,388,971	-	1,388,971
საგადასახადო ვალდებულება	709,085	-	709,085
სხვა ვალდებულებები	2,524,230	-	2,524,230
სულ	68,823,007	-	68,823,007
წმინდა	1,032,730	18,218,480	19,251,209

ჯგუფმა განახორციელა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მოკლე და გრძელვადიან აქტივებად კლასიფიცირება იმ პირობით, რომ ჯგუფი იმყოფება ეტაპობრივი ლიკვიდაციის გეგმის საწყის ეტაპზე და მოსალოდნელია, რომ პროცესს ერთ წელზე მეტი დრო დასჭირდება. სხვა აქტივები, ძირითადი საშუალებების გარდა კლასიფიცირებულია ერთწლიანი პერიოდის განმავლობაში, მათი ფაქტობრივი მაღალი ლიკვიდური ხასიათიდან გამომდინარე.

ისეთი ვალდებულებები, როგორიც არის სასესხო ვალდებულებები და სავალო ფასიანი ქაღალდები კლასიფიცირდება ერთწლიან პერიოდში მათი დაფარვის თარიღის მიხედვით. სხვა ვალდებულებებიც ასევე ერთწლიან პერიოდში კლასიფიცირდება, მათი ფაქტობრივი მაღალ ლიკვიდური ხასიათის გამო.

(თანხები მოცემულია ლარში)

22. აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

	2021		
	ერთი წლის ვადაში	ერთ წელზე მეტი	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	58,674,529	–	58,674,529
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	42,034,165	33,009,410	75,043,574
საიჯარო მიზნით ფლობილი აქტივები	12,683,344	–	12,683,344
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებში გადახდილი ავანსი	5,155,204	–	5,155,204
ძირითადი საშუალებები	–	824,646	824,646
საგადასახადო მოთხოვნები	162,295	–	162,295
სხვა აქტივები	5,371,696	610,825	5,982,521
სულ	124,081,281	34,444,880	158,526,113
ვალდებულებები			
სასესხო ვალდებულებები	44,931,010	7,356,298	52,287,308
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	34,212,542	45,844,124	80,056,666
საიჯარო ვალდებულება	330,813	203,726	534,539
მოხმარებლებისგან მიღებული ავანსები	3,203,124	–	3,203,124
სხვა ვალდებულებები	2,079,488	–	2,079,488
სულ	84,756,977	53,404,148	138,161,125
წმინდა	39,324,256	(18,959,268)	20,364,988

საიჯარო მიზნით ფლობილი აქტივების გაყიდვა ან ახალი იჯარით დატვირთვა ფინანსური იჯარის ხელშეკრულების ფარგლებში მოსალოდნელია საანგარიშგებო თარიღიდან ერთი წლის ვადაში.

23. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაცია

ბასს (IAS) 24-ის („დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“) მიხედვით მხარეები დაკავშირებულად ითვლება, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. ყოველი შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება გააფორმონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის გაფორმებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებით და თანხებით, როგორითაც გაფორმდებოდა გარიგებები არადაკავშირებულ მხარეებს შორის. ქვემოთ წარმოდგენილი ყველა ოპერაცია დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელდა გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპის საფუძველზე.

(თანხები მოცემულია ლარში)

23. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაცია (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების მოცულობა, დაუფარავი ნაშთები წლის ბოლოსთვის და დაკავშირებული ხარჯები და წლის შემოსავალი არის შემდეგი:

	2022		2021	
	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებუ ლი საწარმოები*	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებუ ლი საწარმოები*
საიჯარო მიზნებისთვის ფლობილ აქტივებში გადახდილი ავანსი	-	-	-	-
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებიდან	642,844	-	665,047	-
სვოპები (წარმოებული ვალდებულებები)	-	-	-	-
სასესხო ვალდებულება 1 იანვარს	3,228,681	-	3,229,558	-
პერიოდის განმავლობაში მიღებული სესხები	-	-	6,446,400	-
პერიოდის განმავლობაში დაფარული სესხები	-	-	(6,446,400)	-
სხვა მოძრაობები / სხვა დარიცხვები/(გადახდები)	1,488	-	(877)	-
სასესხო ვალდებულება 31 დეკემბერს	3,230,169	-	3,228,681	-
საპროცენტო ხარჯი სასესხო ვალდებულებაზე	445,596	-	368,491	-
სავალო ფასიანი ქაღალდები 1 იანვარს	-	3,696,483	-	3,627,121
წლის განმავლობაში გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	183,979	-	1,526,895
წლის განმავლობაში შესყიდული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	(1,523,821)	-	(3,627,121)
სხვა მოძრაობა	-	(1,885,195)	-	2,169,588
31 დეკემბერს გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	471,445	-	3,696,483
საპროცენტო ხარჯი გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	-	27,590	-	361,604
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,937,938	-	7,362,131	-

* საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებში შესულია „BOGG“-ის წევრები.

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის (კომპანიის აღმასრულებელი დირექტორი და აღმასრულებელი
დირექტორის მოადგილე) ანაზღაურება მოიცავდა შემდეგს:

	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ხელფასები და ფულადი ბონუსები	150,000	455,299
წილობრივი ანაზღაურება (22-ე შენიშვნა)	36,279	109,302
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მთლიანი ანაზღაურება	186,279	564,601



09-02/0048

09.02.2024

განცხადება

„ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონის 11.3(გ) მუხლის შესაბამისად ვადასტურებთ, საჯარო ემისიასთან დაკავშირებით „ემიტენტის“ ვალდებულებების ფარგლებში მომზადებული 2022 წლის აუდირებული კონსოლიდირებული ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიშგება არის სრული, სწორი და სამართლიანი.

მადონა ბაიდოშვილი

გენერალური დირექტორი

9 თებერვალი 2024

მ. ბაიდოშვილი

ზურაბ ქოქოსაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

9 თებერვალი 2024

ზ. ქოქოსაძე

(თანხები მოცემულია ლარში)

24. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში შეჯამებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივების და ვალდებულებების ან ისეთი აქტივების და ვალდებულებების ანალიზი, რომელთა სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მიხედვით.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება:						
	აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები	მნიშვნელოვანი ემპირიული ამოსავალი მოწინავეები (მე-2 დონე)	მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მოწინავეები (მე-3 დონე)	სულ	საბალანსო ღირებულება	არაღიარებული შემოსულობა / (ზარალი)
2022 წლის 31 დეკემბრის	(1-ლი დონე)	(მე-2 დონე)	(მე-3 დონე)			
აქტივები,						
რომლისთვისაც						
სამართლიანი						
ღირებულება						
განსაზღვრული არ არის						
ფულადი სახსრები და						
მათი ეკვივალენტები	-	34,123,094	-	34,123,094	34,123,094	-
ფინანსურ იჯარასთან						
დაკავშირებული						
მოთხოვნები	-	-	44,411,485	44,411,485	46,619,985	(2,210,066)
ვალდებულებები,						
რომლისთვისაც						
სამართლიანი						
ღირებულება						
განსაზღვრული არ არის						
საიჯარო						
ვალდებულებები	-	-	95,260	95,260	95,260	-
სასესხო ვალდებულებები	-	-	22,294,801	22,294,801	22,294,801	-
გამოშვებული სავალო						
ფასიანი ქაღალდები	-	41,568,692	-	41,568,692	41,810,660	241,968

(თანხები მოცემულია ლარში)

24. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება:						
2021 წლის 31 დეკემბრის	აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები	მნიშვნელოვანი ემპირიული ამოსავალი მოწინავეები (1-ლი დონე)	მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მოწინავეები (მე- 3 დონე)	სულ	საბალანსო ღირებულება	არაღიარებული შემოსულობა/(ზარალი)
	(1-ლი დონე)	(მე-2 დონე)	(მე-3 დონე)			
აქტივები,						
რომლისთვისაც						
სამართლიანი						
ღირებულება						
განსაზღვრული არ არის						
ფულადი სახსრები და						
მათი ეკვივალენტები	–	58,674,529	–	58,674,529	58,674,529	–
ფინანსურ იჯარასთან						
დაკავშირებული						
მოთხოვნები	–	–	73,171,460	73,171,460	75,043,574	(1,872,114)
ვალდებულებები,						
რომლისთვისაც						
სამართლიანი						
ღირებულება						
განსაზღვრული არ არის						
საიჯარო						
ვალდებულებები	–	–	534,539	534,539	534,539	–
სასესხო ვალდებულებები	–	–	52,287,308	52,287,308	52,287,308	–
გამოშვებული სავალი						
ფასიანი ქაღალდები	–	80,056,666	–	80,056,666	80,056,666	–

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანებს ადგილი არ ჰქონია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის.

ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლე ვადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება ასევე ვრცელდება მცოცავი სავალუტო კურსის მქონე სასესხო ვალდებულებებზე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე განაკვეთების გამოყენებით.

(თანხები მოცემულია ლარში)

25. აქციებზე დაფუძნებული გადახდა

ჯგუფის წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის იყო ნული ლარი (2021 წ.: ნული). 2022 წელს 36,279 ლარი აღიარებული იყო, როგორც ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და როგორც სხვა რეზერვი კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

26. სასამართლო დავები

ბალანსის თარიღში კომპანიის ხელმძღვანელობას არ აქვს ინფორმაცია მიმდინარე ან შეჩერებული სასამართლო დავების შესახებ, რომელსაც შესაძლოა მოჰყვეს დავის რისკი სასამართლოში კომპანიის წინააღმდეგ, რასაც შესაძლოა არსებითი გავლენა ჰქონდეს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე საანგარიშგებო თარიღში.

27. შემდგომი მოვლენები

2023 წლის 25 იანვარს ჯგუფმა შეტყობინება გაუგზავნა ობლიგაციის მფლობელის წარმომადგენელს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ჯგუფის ოპერაციების შეწყვეტის თაობაზე გადაწყვეტილების მიღების შესახებ და, ობლიგაციის მფლობელების დაინტერესების შემთხვევაში, ემიტენტმა შესთავაზა ობლიგაციების დაფარვის თარიღამდე გამოსყიდვა. ამასთან, წინადადება ითვალისწინებდა, რომ ემიტენტს ინვესტორებისგან უნდა მიეღო განაცხადები წინსწრებით დაფარვის თაობაზე 2023 წლის 15 აპრილიდან 2023 წლის 15 მაისამდე და დაექმყოფილებინა მათი მოთხოვნა განაცხადის მიღებიდან 3 სამუშაო დღის ვადაში. საანგარიშგებო თარიღიდან 2023 წლის 15 მაისამდე ჯგუფმა გამოისყიდა 2021 წელს გამოშვებული ობლიგაციები ნომინალური ღირებულებით 7,127,000 აშშ დოლარი და 1,976,000 ევრო.

2023 წლის იანვარში და 2023 წლის მარტში ჯგუფმა გადაიხადა ადგილობრივი ბანკების სესხები მთლიანი ნომინალური ღირებულებით 16,863,511 ლარი. ამასთან, 2023 წლის აპრილში ჯგუფმა მშობელი საწარმოსგან მიიღო 2,796,000 აშშ დოლარის ოდენობით სესხი.



09-02/0048

09.02.2024

განცხადება

„ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონის 11.3(გ) მუხლის შესაბამისად ვადასტურებთ, საჯარო ემისიასთან დაკავშირებით „ემიტენტის“ ვალდებულებების ფარგლებში მომზადებული 2022 წლის აუდირებული კონსოლიდირებული ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიშგება არის სრული, სწორი და სამართლიანი.

მადონა ბაიდოშვილი

გენერალური დირექტორი

9 თებერვალი 2024

მ. ბაიდოშვილი

ზურაბ ქოქოსაძე

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

9 თებერვალი 2024

ზ. ქოქოსაძე

მმართველობის ანგარიშგება

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“

2022 წელი

სარჩევი

შესავალი	3
1. საქმიანობის მიმოხილვა.....	4
1.1. კომპანიის შესახებ.....	4
1.2. კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკები.....	5
1.3. ფინანსური მდგომარეობა	13
1.4. სამომავლო სტრატეგია და მიზნები.....	17
2. კორპორაციული მართვის ანგარიშგება	17
2.1. მმართველი ორგანო და მენეჯმენტი	17
2.2. ფინანსური ანგარიშგების პროცედურები და რისკის მართვა	22
3. არაფინანსური ანგარიშგება.....	23
3.1. ბიზნეს პროცესები და პოლიტიკა	23
3.2. ჩვენი გუნდი.....	27

შესავალი

წინამდებარე დოკუმენტი აერთიანებს შპს საქართველოს სალიზინგო კომპანიის ძირითადი საქმიანობის მიმოხილვას, არსებულ ფინანსურ მდგომარეობას და მნიშვნელოვანი მაჩვენებლების განხილვას, საოპერაციო საქმიანობის შედეგების მიმოხილვას. ასევე მნიშვნელოვანი რისკების მიმოხილვა, რომლებმაც შეიძლება მოახდინოს გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე.

მმართველობით ანგარიშგებაში მოცემული ფინანსური ინფორმაცია მოიცავს ინდივიდუალურ და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში ასახულ ფინანსურ შედეგებს. ასევე ფინანსური ინფორმაციის განხილვის სექციაში მოცემული ფინანსური მაჩვენებლები ასახავს კონსოლიდირებული ფინანსური შედეგებს, რადგანაც შპს საქართველოს სალიზინგო კომპანიის შვილობილი კომპანიის ფინანსური მაჩვენებლები არის არაარსებითი

1. საქმიანობის მიმოხილვა

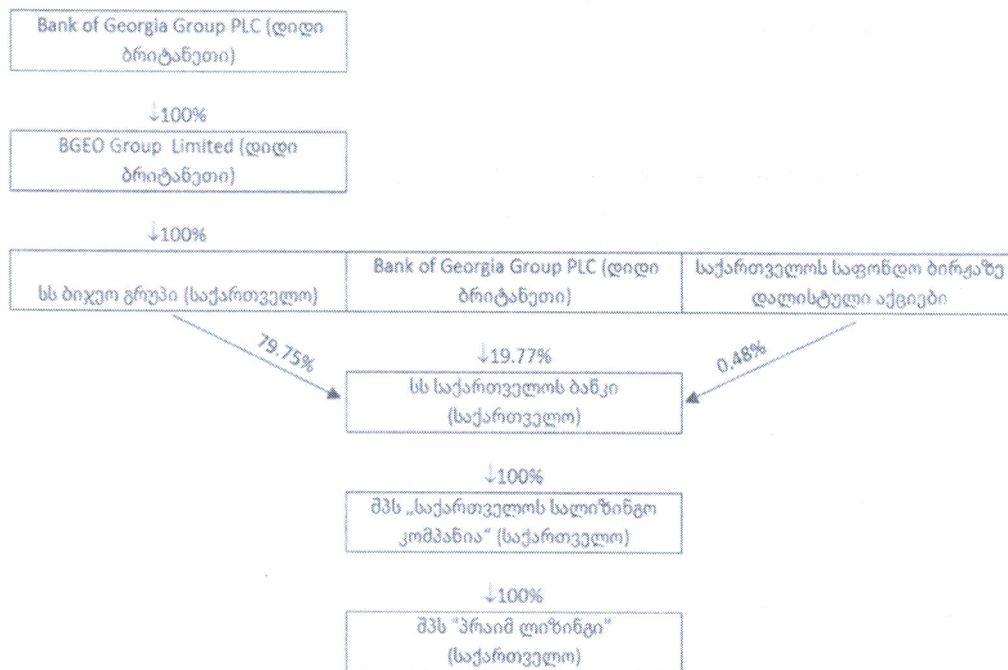
1.1. კომპანიის შესახებ

კომპანია 2001 წელს დააარსა „თბილუნისერსალბანკმა“ და პირველი ქართული კომპანია იყო, რომელმაც ლიზინგის მომსახურების სახით მსურველებს დაფინანსების ალტერნატიული წყარო შესთავაზა სესხებისგან განსხვავებით. 2005 წელს ის საქართველოს ბანკის შვილობილი კომპანია გახდა ორი ბანკის შერწყმის შედეგად. 2015 წლის აგვისტოში, რეორგანიზაციის შედეგად, სს „ბიჭი ფაინენშელი“ გამოეყო სს „საქართველოს ბანკს“ და შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ 100% -იანი წილის მფლობელი გახდა. 2017 წლის ივნისში კომპანიის 100% წილი სს „საქართველოს ბანკმა“ გადაიფორმა.

2015 წლის აპრილში კომპანიამ იყიდა შპს „პრაიმ ლიზინგის“ 100% იანი წილი, რომლის სალიზინგო პორტფელი დაახლოებით 2 მილიონ ლარს შეადგენდა. პორტფელის გადწერა ეტაპობრივად ხდებოდა საქართველოს სალიზინგო კომპანიის ბალანსზე. დღეისთვის პრაიმ ლიზინგის პორტფელი განულებულია.

ამჟამად კომპანიას (2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით) 57 თანამშრომელი ჰყავს. კომპანიის მთავარი მომხმარებლები მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები და საცალო მომხმარებლები არიან, მას ჰყავს, აგრეთვე, რამდენიმე მსხვილი მომხმარებელი. კომპანიის პროდუქცია დიფერენცირებულია და ერგება როგორც კორპორატიული, ისე საცალო პირების მოთხოვნილებებს.

ემიტენტის ჯგუფის სტრუქტურა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად გამოიყურება:



2018 წლის 29 მაისს გაერთიანებულ სამეფოში რეგისტრირებული „ბიჭო ჯგუფი“ ორად გაიყო. გაყოფის შედეგად, ლონდონის საფონდო ბირჟაზე ორი საჯარო კომპანიის აქციები არის სავაჭროდ დაშვებული - „საქართველოს ბანკის ჯგუფისა“ და „საქართველოს კაპიტალის“.

კომპანიას 2022 წლის განმავლობაში არ გაუკეთებია R&D მიმართულებით რაიმე პროექტი.

კომპანიას 2022 წლის განმავლობაში არ განუხორციელებია საკუთარი აქციების გამოსყიდვა.

ფინანსური პროდუქტების ზოგადი მიმოხილვა

კომპანია გაცემული აქვს ფინანსური პროდუქტები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესებისთვის, ასევე მცირე, საშუალო და მაღალშემოსავლიანი ფიზიკური პირებისთვის.

1.2. კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკები

ლიკვიდობასა და დაფინანსებასთან დაკავშირებული რისკები

კომპანია მნიშვნელოვან დაფინანსებას საჭიროებს თავისი საქმიანობისთვის და შესაძლებელია ვერ შეძლოს დროულად საჭირო თანხების მოძიება

კომპანიას დავალიანების ძირითადი თანხისა და პროცენტების დასაფარად მსხვილი თანხების გადახდა უწევს. მიუხედავად იმისა, რომ კომპანია საკმაოდ დიდ თანხებს გამოიმუშავებს სალიზინგო ოპერაციებით, ნაღდ ფულზე მოთხოვნის დაკმაყოფილება ითხოვს საგრძნობ ლიკვიდურობას და სტაბილურ წვდომას სხვადასხვა ფინანსურ წყაროზე. თუ კომპანია ვერ შეინარჩუნებს დაფინანსების არსებულ სქემას კომერციულად მისაღები პირობებით, მას შესაძლოა დასჭირდეს დაფინანსების მოძიება ალტერნატიული წყაროებიდან. არ არსებობს გარანტია იმისა, რომ კომპანია დროულად შეძლებს დაფინანსების მოძიებას ახალი წყაროებიდან მისაღები პირობებით, რამაც შესაძლოა ნეგატიური გავლენა იქონიოს კომპანიის საოპერაციო შედეგებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

კომპანიამ შეიძლება ვერ შეძლოს დავალიანებების დაფარვა და შესაძლოა მოუხდეს უფრო მეტი ვალის აღება

გამომდინარე იქიდან, რომ კომპანიის ბიზნესი აქტივების ზრდაზეა დაფუძნებული, და აღნიშნული ძირითადად სესხით ფინანსდება, კომპანიას მოუწევს დავალიანების მაჩვენებლის შენარჩუნება მაღალ ნიშნულზე. 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიის სასესხო ვალდებულებები 64,105 ათას ლარს შეადგენდა. ამ თარიღებში კომპანიის გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტი (სასესხო ვალდებულებებს მინუს ფული და ფულადი ექვივალენტები, შეფარდებული საკუთარ კაპიტალთან) 1.5x იყო. ზოგიერთ ფინანსურ გარიგებაში კრედიტორები უფლებამოსილები არიან, კომპანიას ვალების გადახდა ვადამდე მოსთხოვონ, თუ წინსწრებით გადახდის ვალდებულება გაჩნდება, როგორცაა გარკვეული რეგულაციური მაჩვენებლების დარღვევა, განსაზღვრული ვალი/უზრუნველყოფის ღირებულების თანაფარდობის ან უიმედო აქტივების წილის მისაღები დონის შეუსრულებლობა. არ არსებობს გარანტია, რომ მსგავსი შემთხვევები არ მოხდება. წინსწრებით გადახდის ვალდებულება შეამცირებს კომპანიის სამუშაო კაპიტალს და ლიკვიდურობას და, შესაბამისად, ნეგატიურ გავლენას მოახდენს მისი დაფინანსების უზრუნველყოფაზე.

მიმდინარე ვალებისა და საოპერაციო საქმიანობის დასაფინანსებლად დასჭირდება დამატებითი თანხების მოძიება ბანკებისგან ან სხვა ფინანსური ინსტიტუტებისგან. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანია ვერ შეძლებს დამატებითი თანხების მოძიებას, ეს უარყოფით გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და გაფართოების შესაძლებლობებზე.

არ არსებობს იმის გარანტია, რომ კომპანია შეძლებს ან გააგრძელებს აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადების დაცვას დავალიანებების ზრდასთან ერთად, რაც ზემოქმედებას მოახდენს ლიკვიდურობაზე და კომპანიის უნარზე, დაფაროს თავისი ვალდებულებები

კომპანია მუდმივ რეჟიმში ცდილობს, შეუსაბამოს დაფინანსების ვადები (სესხის ვადიანობა) თავის აქტივებს (სალიზინგო დავალიანებები). მიუხედავად ამისა, მან შეიძლება ვერ შეძლოს

დავალიანების დაფარვის ვადებისა და ვალდებულებების ეფექტურად დაბალანსება, ან შეიძლება მან ვერ მართოს ლიკვიდურობის რისკები სესხებისა და სალიზინგო აქტივების მხრივ, რაც თავისთავად ლიკვიდურობის დეფიციტს გამოიწვევს და კომპანიამ შეიძლება ვერ მოახერხოს ვადამოსული ვალდებულების დაფარვა, რაც არსებითად და უარყოფითად იმოქმედებს მის საქმიანობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და საოპერაციო შედეგებზე.

საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

ვინაიდან ლიზინგიდან მიღებულ კომპანიის შემოსავალზეც და პროცენტებზეც, რომლებსაც ის დავალიანებაზე იხდის, საბაზრო საპროცენტო განაკვეთები ახდენს ზეგავლენას, ამ განაკვეთების დიდი ცვალებადობა ბაზარზე პირდაპირ იმოქმედებს დაფინანსების ხარჯებზე, ლიზინგის შემოსავალზე, სუფთა საპროცენტო მარჟაზე და

,თავის მხრივ, გავლენის ქვეშ მოექცევა კომპანიის მომგებიანობის მარჟები და ფინანსური მდგომარეობაც. საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვალებადობა განპირობებულია იმ ფაქტორებით, რომელთა გაკონტროლება კომპანიას არ შეუძლია, მაგალითად, საბანკო და საფინანსო სექტორების ნორმატიული ჩარჩოებით და საქართველოს ეკონომიკური და პოლიტიკური გარემოთი.

საკრედიტო რისკები

აქტივების ხარისხის შენარჩუნების უნარობამ შესაძლოა არსებითი და უარყოფითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის საქმიანობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და საოპერაციო შედეგებზე.

საქმიანობის მდგრადობა ძირითადად დამოკიდებულია კომპანიის ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული აქტივების ეფექტურად მართვასა და მათი ხარისხის შენარჩუნებაზე. თუ კომპანიის ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული აქტივების ხარისხი გაუარესდება, ამან შეიძლება კომპანიის საქმიანობასა და საოპერაციო შედეგებზე არსებითი და არასასურველი ზეგავლენა იქონიოს. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაკუთრებული აქტივების წილი კომპანიის მთლიან აქტივებში შეადგენდა 1.9 %-ს. იგივე მაჩვენებელი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 3.5% იყო, ხოლო დასაკუთრებას დაქვემდებარებული აქტივების წილი მთლიან აქტივებში 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, შეადგენდა 0.5% და 4.5%-ს (დასაკუთრებულ და დასაკუთრებას დაქვემდებარებულ აქტივებში შედის ის აქტივები, რომელთა შესაბამისი დებიტორული დავალიანების ჩამოწერა ხდება კლიენტის მხრიდან დავალიანების გადაუხდელობის გამო. ასეთ შემთხვევაში, შესაბამისი დებიტორული დავალიანება ჩამოწერება, აქტივი გადაფასდება და ბალანსზე აღირიცხება - „საიტარო მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების“ მუხლში).

კომპანიის მიერ დასაკუთრებული აქტივები შეიძლება გაიზარდოს მისი სალიზინგო აქტივების პორტფელის გაუარესების გამო. კომპანია მუდმივად აუმჯობესებს საკუთარ ბიზნეს მოდელს (აქტივების მართვასა და რისკების მართვას, განსაკუთრებით, საკრედიტო რისკების მართვას) და იღებს ზომებს ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დონეების შესამცირებლად. მიუხედავად ამისა, კომპანიამ შეიძლება მომავალში ეფექტურად ვერ გააკონტროლოს ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივები სალიზინგო აქტივების პორტფელში.

მომავალში კომპანიის სალიზინგო პორტფელი შეიძლება სხვადასხვა მიზეზით გაუარესდეს და მათ შორის ისეთი მიზეზებით, რომლებსაც კომპანია ვერ გააკონტროლებს. მაგალითად, საქართველოს ეკონომიკური ზრდის შენელება, საკრედიტო კრიზისის განვითარება ქვეყანაში ან არასასურველი საბაზრო ტენდენციები. მიუხედავად იმისა, რომ კომპანიის პორტფელი საკმაოდ დივერსიფიცირებული და მრავალდარგობრივია, გამომდინარე ლიზინგის მიმღებთა საქმიანობის დარგებიდან, ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ცვლილება იმ დარგებში, სადაც ლიზინგის მიმღებები საქმიანობენ, შეიძლება უარყოფითად აისახოს მათ ოპერაციებზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე, რაც გავლენას მოახდენს მათ მიერ ფინანსური ვალდებულებების

შესრულებაზე და შესაძლოა დეფოლტიც მოჰყვეს. სხვა ფაქტორები, რომლებსაც კომპანია ვერ აკონტროლებს და რომლებიც შეიძლება ლიზინგის მიმღებების ფინანსურ მდგომარეობაზე აისახოს, მოიცავს:

- საოპერაციო ხარჯების ზრდას;
- სამუშაო ძალის უკმარისობას;
- საპროცენტო განაკვეთებისა და ფინანსური ხარჯების რყევებს;
- ლიზინგის მიმღების სხვა ფინანსურ მხარდაჭერასთან წვდომას;
- ეკონომიკურ პირობებს და სავალუტო რყევებს იმ ქვეყნებსა და რეგიონებში, სადაც ლიზინგის მიმღები საქმიანობას ეწევა;
- კონკურენციას ლიზინგის მიმღების დარგში;
- სამთავრობო რეგულაციებს და მასთან დაკავშირებულ გადასახადებს, რაც ზეგავლენას ახდენს ლიზინგის მიმღების საქმიანობაზე; და გეოპოლიტიკურ და სხვა სახის მოვლენებს, მათ შორის ომის დაწყებას, ტერორისტულ აქტებს, ინფექციური დაავადებების გავრცელებასა და ბუნებრივ კატასტროფებს.

კომპანიის სალიზინგო აქტივები და ფინანსური უზრუნველყოფა ან გარანტიები, რომლებიც უზრუნველყოფენ ლიზინგს, შეიძლება არ აღმოჩნდეს საკმარისი ან სრულად ვერ მოხდეს მათი რეალიზება.

კომპანია სალიზინგო აქტივებს განიხილავს როგორც უზრუნველყოფას და მხოლოდ განსაკუთრებულ შემთხვევებში (მაღალრისკიან შემთხვევებში) მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას, რომელიც უმეტეს შემთხვევაში, წარმოადგენს უძრავ ქონებას. სალიზინგო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდის ვადების არსებითი დარღვევის შემთხვევაში, კომპანია უფლებამოსილია, განკარგოს/გაყიდოს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ქონება.

მიუხედავად იმისა, რომ კომპანია სალიზინგო ხელშეკრულების დასრულებისას ამოწმებს უზრუნველყოფაში დაგირავებულ ქონებას, მისი ღირებულება შეიძლება მნიშვნელოვნად შემცირდეს და არსებითი და უარყოფითი ზემოქმედების ქვეშ მოექცეს ისეთი ფაქტორებით, როგორიცაა, მიყენებული ზიანი, ჭარბი მიწოდება, დევალვაცია ან ბაზარზე მოთხოვნის შემცირება.

ანალოგიურად, გარანტორთა ფინანსური მდგომარეობის თუ კრედიტუნარიანობის არსებითმა გაუარესებამ შეიძლება ზემოქმედება მოახდინოს იმ თანხებზე, რომლებიც კომპანიას უნდა ამოეღო შესაბამისი გარანტიებით. არ არსებობს გარანტია იმისა, რომ სალიზინგო ხელშეკრულების პერიოდში გარანტორთა ფინანსური მდგომარეობა მოულოდნელად არ გაუარესდება ან ისინი არ გაკოტრდებიან.

თუ სალიზინგო აქტივების ფასი, ან დამატებითი ფინანსური უზრუნველყოფა თუ გარანტიები, რომლებიც უზრუნველყოფენ ლიზინგს, არასაკმარისი აღმოჩნდება გადასახადების დროულად გადაუხდელობით გამოწვეული დანაკარგის ასანაზღაურებლად, კომპანიას შესაძლოა დასჭირდეს დამატებითი უზრუნველყოფის მოპოვება ლიზინგის მიმღებებისგან, თავდები პირებისგან ან სხვა წყაროებისგან. ეს უფლება გაწერილია ლიზინგის ხელშეკრულებაში, თუმცა არ არსებობს გარანტია, რომ კომპანია დამატებითი უზრუნველყოფის მოპოვებას შეძლებს. სალიზინგო აქტივების, ლიზინგის უზრუნველყოფისა და გარანტიების ღირებულების შემცირებამ ან კომპანიის უუნარობამ, მოიპოვოს დამატებითი უზრუნველყოფა, შესაძლოა აიძულოს კომპანია, შექმნას დამატებითი რეზერვები ან ჩამოწეროს ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივები, რაც, თავის მხრივ, არსებითად და უარყოფითად იმოქმედებს კომპანიის საქმიანობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და საოპერაციო შედეგებზე.

ლიზინგის მიმღების დეფოლტის შემთხვევაში, კომპანიამ შესაძლოა ვერ მოახდინოს სალიზინგო აქტივების ლიკვიდაცია ან სხვა მხრივ რეალიზება, განსაკუთრებით მაშინ, თუ არ იარსებებს

ლიკვიდური ბაზარი შესაბამისი აქტივების რეალიზაციისთვის. ასევე შესაძლებელია, რეალიზაციიდან მიღებული თანხები არ აღმოჩნდეს საკმარისი სალიზინგო ვალდებულების დასაფარად. გარდა ამისა, შესაძლებელია უზრუნველყოფის ლიკვიდაციის თუ რეალიზაციის პროცედურები დროში გაგრძელდეს და ეს უზრუნველყოფაც არალიკვიდური აღმოჩნდეს. აქედან გამომდინარე, რთული იქნება დაკისრებული საზღაურების თუ გირაოს გადახდევინება. გარკვეულ გარემოებებში, კომპანიის უფლება, დაისაკუთროს უზრუნველყოფა, შეიძლება სუბორდინირებული იყოს სხვა მხარეების უფლებების მიმართ (მაგალითად ჯვარედინი დეფოლტის შემთხვევაში). ნებისმიერმა გარემოებამ ზემოთ ჩამოთვლილთაგან შესაძლოა უარყოფითად იმოქმედოს კომპანიის შესაძლებლობაზე, დროულად ამოიღოს ან საერთოდ ამოიღოს სალიზინგო აქტივების ღირებულება ან ლიზინგის უზრუნველყოფა.

ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული აქტივების გაუფასურების ზარალის რეზერვი შეიძლება არ იყოს საკმარისი მომავალი საკრედიტო დანაკარგების დასაფარავად

კომპანია ქმნის ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული აქტივების გაუფასურების ზარალის რეზერვს ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად. კომპანიის ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული აქტივების გაუფასურების ზარალის ოდენობა განისაზღვრება მისი შიდა რეზერვების პროცედურებისა და სახელმძღვანელო მითითებების საფუძველზე, რიგი ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორებიცაა ლიზინგის მიმღებების და მათი საქმიანობის სფეროს მახასიათებლები, მათი კრედიტუნარიანობა, ეკონომიკური პირობები და ტენდენციები, გადაცდომები და ძირითადი გირაოს და გარანტიების ღირებულება.

ვინაიდან საბუღალტრო სტანდარტების შესაბამისად მომავალი საკრედიტო რისკები გარკვეული პერიოდის განმავლობაში საჭიროებს არსებით განსჯასა და შეფასებას, კომპანიამ შესაძლოა სათანადოდ ვერ შეაფასოს მომავალი რისკები და ამდენად, რეზერვი შეიძლება არაადეკვატური იყოს ფაქტიური საკრედიტო დანაკარგების დასაფარავად. კომპანიის მიერ შექმნილი რეზერვი შეიძლება არასაკმარისი აღმოჩნდეს, თუ საქართველოს ეკონომიკაში გაუთვალისწინებელი ან არასასურველი ცვლილებები მოხდება, ან თუ სხვა მოვლენები უარყოფითად იმოქმედებს კონკრეტულ ლიზინგის მიმღებზე, დარგზე ან ბაზარზე. ასეთ გარემოებებში კომპანიას შესაძლოა დამატებითი რეზერვი დასჭირდეს თავისი ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული აქტივებისთვის, რაც მნიშვნელოვნად შეამცირებს კომპანიის მოგებას და მატერიალურად და უარყოფითად იმოქმედებს მის ბიზნესზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ოპერაციების შედეგებზე.

საოპერაციო რისკები

კომპანიის რისკების მართვის და შიდა კონტროლის სისტემებს შესაძლოა ჰქონდეთ ნაკლოვანებები, რომლებმაც შეიძლება ეფექტიანად ვერ უზრუნველყონ კომპანიის საოპერაციო რისკების მისაღებ ღონეზე შენარჩუნება.

რადგანაც ლიზინგის პორთფელში შემავლი კომპანიები აერთიანებს სხვადასხვა დარგს, კომპანიის ბიზნესის მოდელი და რისკებისადმი მიდრეკილება უფრო კომპლექსური გახდა. ამიტომაც რისკების მართვისკენ მიმართულმა ზომებმა შესაძლოა ვერ გამოავლინოს და შეარბილოს ბიზნესის წინაშე არსებული ყველა არსებითი რისკი. მან შესაძლოა ვერ მოახერხოს ყველა მომავალი რისკის ადეკვატურად იდენტიფიცირება და შეფასება, ვინაიდან რისკების მართვის და კონტროლის ზოგიერთ მის მეთოდს საფუძვლად უდევს ბიზნესის ისტორიული გამოცდილება, საბაზრო ქცევა და წარსულში მომხდარი მოვლენები, და ასეთი რისკები შეიძლება ბევრად უფრო დიდი იყოს, ვიდრე კომპანიის ვარაუდები ისტორიული მონაცემების საფუძველზე.

კომპანიის რისკების მართვის სხვა მეთოდები დამოკიდებულია ბაზრებთან, მომხმარებლებთან ან სხვა რელევანტურ საკითხებთან დაკავშირებული ინფორმაციის შეფასებაზე და ეს ინფორმაცია შესაძლოა იყოს არაზუსტი, არასრული, მოძველებული ან არასწორად შეფასებული.

გარდა ამისა, კომპანიის ბიზნესის განვითარებასთან ერთად, მისი რისკების მართვის და შიდა კონტროლის პოლიტიკამ შესაძლოა ეფექტიანად ვერ შეამციროს ყველა ტიპის რისკი, მათ შორის

მოულოდნელი რისკები და ის რისკები, რომელთა შესახებ კომპანიას არა აქვს ინფორმაცია და რომლებმაც შესაძლოა ხელი შეუწყო უმოქმედო აქტივების კოეფიციენტის ზრდას. ამასთან, საოპერაციო, სამართლებრივ ან ფინანსურ რისკებზე რეაგირებისთვის კომპანიამ უნდა ჩამოაყალიბოს რიგი სხვადასხვა წესების და პროცედურებისა, რათა ზედმიწევნით დააფიქსიროს და შეამოწმოს ტრანზაქციებისა და მოვლენების დიდი რაოდენობა. ამგვარი წესები და პროცედურები შესაძლოა არ იყოს სრულად ეფექტიანი. ნებისმიერმა წარუმატებლობამ კომპანიის რისკების მართვის პროცედურების სათანადოდ განხორციელებაში ან შესაბამისი რისკების იდენტიფიცირებაში შესაძლოა არსებითი უარყოფითი ზეგავლენა მოახდინოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და საქმიანობის შედეგებზე.

ბიზნეს ოპერაციები მნიშვნელოვანწილად არის დამოკიდებული საინფორმაციო სისტემების ეფექტიან და უწყვეტ ფუნქციონირებაზე

საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემები მოწყვლადია რამდენიმე პრობლემის მიმართ, მათ შორის კომპიუტერული ვირუსების, არავფორმირებული წვდომის, სერვერის ფიზიკური დაზიანების და კომპიუტერული პროგრამის ან აპარატურის გაუმართაობის წინაშე. საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემების ნებისმიერმა შეფერხებამ ან მათი უსაფრთხოების დარღვევამ შეიძლება სერიოზული უარყოფითი გავლენა იქონიოს ისეთ ბიზნესოპერაციებზე, როგორიცაა მომხმარებლის დროული მომსახურება, ფინანსური მონაცემების სწორად აღრიცხვა და ბიზნესის და მომხმარებლის დაცვა ფინანსური თაღლითობის თუ ქურდობისგან. ბიზნესოპერაციების კომპრომეტირების შემთხვევაში, დაზარალებულ კომპანიის რეპუტაცია და შემცირდება კლიენტის ნდობა ბიზნესის მიმართ და კომპანიამ შესაძლოა მნიშვნელოვანი ფინანსური დანაკარგები განიცადოს, რაც სერიოზულ უარყოფით გავლენას იქონიებს ბიზნესზე, ფინანსურ მდგომარეობაზე, ოპერაციების შედეგებზე ან ფულად ნაკადებზე.

გარდა ამისა, არანაირი გარანტია არ არის, რომ ფინანსური თუ ტექნიკური შეზღუდვების გამო, კომპანია შეძლებს, ფეხი აუწყოს უახლეს ტექნოლოგიურ განვითარებას. თუ კომპანია ვერ შეძლებს წარმატებით განახორციელოს ან დაასრულოს კომპანიის საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემების და ინფრასტრუქტურის დაგეგმილი განახლება ან/და ბიზნეს ოპერაციების და საპროგრამო უზრუნველყოფის ადაპტირება, ეს სერიოზულ უარყოფით გავლენას იქონიებს ბიზნესზე, ფინანსურ მდგომარეობაზე, ოპერაციების შედეგებზე ან ფულად ნაკადებზე.

- **კომპანიას აქვს სხვა საოპერაციო რისკები, რომლებიც მის ბიზნეს-საქმიანობასთან არის დაკავშირებული:** ერთ კლიენტზე დამოკიდებულების ხარისხი - 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის პორტფელის 17.1% (31/12/2021: 15.5%) ხუთ კლიენტზეა კონცენტრირებული.
- **სექტორზე დამოკიდებულების ხარისხი** - 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის კორპორაციული პორტფელი შეადგენს მთლიანი პორტფელის 80%-ს და ძირითადად კონცენტრირებულია 2 წამყვან (მშენებლობა და ტრანსპორტის სფერო) სექტორზე (ჯამში კორპორაციული პორტფელის 36% და 11%). იმ შემთხვევაში, თუ კიდევ უფრო გაიზრდება კონკრეტულ სექტორზე/სექტორებზე კონცენტრაციის ხარისხი მნიშვნელოვნად მოიმატებს პორტფელის რისკი, რადგან კომპანიის მომგებიანობა დამოკიდებული გახდება კონკრეტულ სექტორზე, ამ სექტორში წარმოქმნილი პრობლემები კი დიდწილად აისახება კომპანიაზეც.
- **კლიენტის შესაბამისობა** - კლიენტებს ან მათ აქციონერებს შეიძლება ჰქონდეთ ცუდი საკრედიტო ისტორია, რომელიც მოიცავს ვადაგადაცილებულ გადასახადებსა და დაუფარავ ვალდებულებებს, რაც მათ კრედიტუნარიანობას მნიშვნელოვანი რისკის ქვეშ აყენებს.
- **იურიდიული / საპროცესო რისკი** - კომპანიის თანამშრომლებმა შეიძლება შეცდომა დაუშვან ხელშეკრულების შედგენისას, აქტივების დაზღვევისას ან მომხმარებლისათვის აქტივის გადაცემისას სხვა საკითხებთან ერთად.

- **კლიენტის თაღლითობის რისკი** - კლიენტს შეუძლია გააყალოს ფინანსური უწყისები და არასწორი ინფორმაცია წარმოადგინოს კლიენტის ზომის, მასშტაბის და შესაძლებლობების შესახებ.

კომპანიის სადაზღვევო ანაზღაურება შეიძლება საკმარისი არ აღმოჩნდეს, რომ დაფაროს პოტენციური ვალდებულებები ან დანაკარგები

კომპანია, როგორც წესი, ლიზინგის მიმღებებისგან მოითხოვს, რომ ლიზინგის კონტრაქტების ფარგლებში აუნაზღაურონ და დააზღვიონ ვალდებულებები, რომლებიც კომპანიას შეიძლება წარმოექმნას სალიზინგო აქტივების გამოყენების და მათი ექსპლუატაციის, აგრეთვე ქონებისთვის მიყენებული ზიანის და დაკარგვის გამო. კომპანიის ლიზინგის მიმღებები ვალდებულები არიან, კომპანიის მოთხოვნის შესაბამისად შეიძინონ დაზღვევა სადაზღვევო კომპანიებისგან. სადაზღვევო პოლისი ლიზინგის კონტრაქტის იდენტიური ვადიანობის უნდა იყოს. მიუხედავად იმისა, რომ კონტრაქტების გაფორმებისას კომპანიამ შესაძლოა შეზღუდოს სალიზინგო ქონების გამოყენება (მაგალითად, გეოგრაფიულად), რათა თავიდან იქნეს აცილებული მომავალი რისკები, არ არსებობს იმის გარანტია, რომ მომავალში კომპანიას არ შეეხება სალიზინგო აქტივებიდან გამომდინარე პრეტენზიები.

არ არსებობს არანაირი გარანტია იმისა, რომ ლიზინგის მიმღებების დაზღვევა და კომპანიის მიერ გაწეული რომელიმე პირობითი დაზღვევა ადეკვატური ან საკმარისი იქნება იმისათვის, რომ დაფაროს ყველა სახის პრეტენზია რომელიც შეიძლება კომპანიის წინააღმდეგ აღიძრას. ნებისმიერ სადაზღვევო დაფარვის დეფიციტს ან სადაზღვევო ვალდებულებების შეუსრულებლობას და ზარალის ანაზღაურებაზე უარს ლიზინგის მიმღებების მხრიდან შეუძლია შეამციროს კომპანიის შემოსავლები ზარალის შემთხვევაში და დაუზღვეველი ვალდებულებები წარმოექმნას კომპანიას, რაც უარყოფით გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და მის მიერ ფინანსური ვალდებულებების დაკმაყოფილების უნარზე.

კომპანიამ შესაძლოა ვერ აღმოაჩინოს ან თავიდან ვერ აიცილოს მისი თანამშრომლების ან მესამე პირების მიერ თაღლითობის ან სხვა არასათანადო საქციელის ჩადენა

შესაძლებელია, რთული აღმოჩნდეს კომპანიის თანამშრომლების მიერ თაღლითობის (ან სხვა არასათანადო საქციელის, როგორიც არის უნებართვო ბიზნესგარიგებები, მექრთამეობა და შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების დარღვევა), ან მესამე პირების მიერ დარღვევების, როგორიც არის კანონის დარღვევა, გამოვლენა ან თავიდან აცილება. ამან შეიძლება გამოიწვიოს ფინანსური ზიანი კომპანიისთვის და ხელისუფლების ორგანოების მხრიდან მისთვის სანქციების დაკისრება. ამავდროულად, სერიოზულად დაზარალდება მისი რეპუტაცია.

კომპანიის რისკების მართვის სისტემები, საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემები და შიდა კონტროლის პროცედურები მიზნად ისახავს, მონიტორინგი გაუწიოს კომპანიის ოპერაციებს და ზოგადად მის შესაბამისობას მოქმედ კანონებსა და რეგულაციებთან. თუმცა კომპანიამ შესაძლოა დროულად ან საერთოდ ვერ მოახერხოს დარღვევების ან საეჭვო გარიგებების იდენტიფიცირება. გარდა ამისა, ყოველთვის არ არის შესაძლებელი თანამშრომლების ან მესამე პირების მიერ თაღლითობის ან სხვა არასათანადო საქციელის ჩადენის გამოვლენა და პრევენცია და ის გამაფრთხილებელი ზომები, რომლებსაც კომპანია ახორციელებს ამგვარი ქცევის თავიდან ასაცილებლად და გამოსავლენად, შესაძლოა არ აღმოჩნდეს ქმედითი. ამიტომ კომპანიის წინაშე დგას რისკი, რომ ადრე ჩადენილი ყოფილიყო, მაგრამ არ ყოფილიყო გამოვლენილი თაღლითობა ან სხვა არასათანადო საქციელი, ან რომ ასეთი რამ მომავალში მოხდეს.

არ არსებობს იმის გარანტია, რომ მაკონტროლებელი აქციონერი კვლავაც გააგრძელებს კომპანიის მხარდაჭერას, ხოლო კომპანიის კონტროლის ცვლილებამ კი შეიძლება არსებითი ხასიათის უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ლიზინგის ბიზნესზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ოპერაციების შედეგებზე

კომპანია ბევრ ასპექტში იღებს მისი 100%-იანი წილის მფლობელის, სს საქართველოს ბანკის მხარდაჭერას.

კომპანია ახორციელებს თავის საქმიანობას საქართველოს ბანკთან თანამშრომლობით, რომელსაც მომხმარებელთა ფართო წრე და ძლიერი მარკეტინგული რესურსი აქვს. კომპანიის საკრედიტო პოზიციაზე მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს „საქართველოს ბანკი“. ეს ხელს უწყობს კომპანიის დაფინანსების ხარჯების შემცირებას, დაფინანსების არხების გაფართოებას და განამტკიცებს მის პოზიციას სხვადასხვა გარიგების დადების დროს.

თუ „საქართველოს ბანკის“ მხარდაჭერა კომპანიის მიმართ შეიცვლება, ამან შესაძლოა კომპანიის საქმიანობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ოპერაციების შედეგებზე მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენა იქონიოს.

კომპანიაზე შესაძლოა უარყოფითი გავლენა ჰქონდეს საკონტრაქტო მოთხოვნებს, საჩივრებს, სასამართლო განხილვას და ნეგატიურ საჯარო ინფორმაციას.

კომპანიაზე შესაძლოა უარყოფითად იმოქმედოს საკონტრაქტო მოთხოვნებმა, საჩივრებმა და სასამართლო პროცესმა, რომლებიც პარტნიორებთან, მომხმარებლებთან, კონკურენტებსა თუ მარეგულირებელ ორგანოებთან ურთიერთობებიდან გამომდინარეობს, ასევე ნეგატიურმა საჯარო ინფორმაციამ კომპანიის შესახებ. ნებისმიერმა ასეთმა სასამართლო პროცესმა, საჩივარმა, საკონტრაქტო მოთხოვნამ ან ნეგატიურმა საჯარო ინფორმაციამ შესაძლოა სერიოზული უარყოფითი გავლენა იქონიოს ბიზნესზე, ფინანსურ მდგომარეობაზე, ოპერაციების შედეგებზე ან ფულად ნაკადებზე.

სასამართლო პროცესის მოპასუხეობა, წარმატებითაც რომ დასრულდეს, დიდ დროსა და ყურადღებას მოითხოვს კომპანიის მენეჯმენტისგან, ასევე, საკმაოდ დიდ თანხებს იურიდიული მოსაკრებლების და სხვა თანმდევი ხარჯებისთვის. ბიზნესზე ვრცელდება მარეგულირებელი საქმისწარმოებაც და კომპანიამ შეიძლება მარეგულირებელ საქმისწარმოებაში მოქმედი კანონების, წესებისა და რეგულაციების ინტერპრეტაციამ დააზარალოს, მათ შორის იმ მარეგულირებელ საქმისწარმოებაში, რომლის მხარეც ის არ არის. ნებისმიერმა ასეთმა მოვლენამ შეიძლება სერიოზული უარყოფითი გავლენა იქონიოს ბიზნესზე, ფინანსურ მდგომარეობაზე, ოპერაციების შედეგებზე ან ფულად ნაკადებზე.

გაფიცვებმა და სხვა აქციებმა შეიძლება შეაფერხოს კომპანიის ფუნქციონირება ან გააძვიროს კომპანიის ობიექტების ოპერირება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას 57 სრულ განაკვეთზე მომუშავე თანამშრომელი ყავდა. ამ რაოდენობის ან ხელფასის ნებისმიერი შემცირება სამუშაოს შეფერხებას გამოიწვევს. სამუშაოს შეფერხება ან საოპერაციო პერსონალის მოზიდვასა ან შენარჩუნებაში წარუმატებლობა სერიოზულ უარყოფით გავლენას იქონიებს ბიზნესზე, ფინანსურ მდგომარეობაზე და ოპერაციების შედეგებზე.

კომპანიას დღემდე არ ჰქონია შემთხვევა, რომელიც საქართველოს კანონის და შრომის კოდექსის 49-ე მუხლის თანახმად ჩაითვლებოდა გაფიცვად, სასამართლო პროცესად ან საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულების ნებაყოფლობით უარყოფად.

ემიტენტის დედა კომპანია სს საქართველოს ბანკის ჯგუფის აქციები სავაჭროდ დაშვებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე (LON: BGEO), რაც შესაბამისად გარკვეულ შეზღუდვებსა და მოთხოვნებთან არის დაკავშირებული

ემიტენტის დედა კომპანია „სს საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ აქციები სავაჭროდ დაშვებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე, რაც გარკვეულ შეზღუდვებსა და მოთხოვნებთან არის დაკავშირებული. არსებობს რისკი, რომ მშობელმა კომპანიამ ვერ მოახერხოს ზემოთაღნიშნული მოთხოვნების დაკმაყოფილება, რაც რეპუტაციულ რისკს შეუქმნის მას და შესაძლოა უარყოფითად აისახოს ემიტენტზეც, როგორც მის შვილობილზე. ასევე, არსებობს რისკი, რომ ჯგუფზე დაწესებულმა შეზღუდვებმა ბირჟისა თუ ინვესტორების მიერ (მაგ: დათქმები სესხებზე, სხვადასხვა პოლიტიკასთან შესაბამისობა (compliance)) გავლენა იქონიოს ემიტენტზე და მის მაჩვენებლებსა თუ გეგმებზე.

1.3. ფინანსური მდგომარეობა

საოპერაციო შედეგების განხილვა:

კომპანია ძირითად შემოსავალს **ფინანსური იჯარიდან** იღებს. 2022 წელს წინა წელთან შედარებით, ეს შემოსავალი 38%-ით შემცირდა ეს მნიშვნელოვანი კლება ძირითადად გამოწვეულია პანდემიისა და თანმხლები რეცესიის გამო შემცირებული პორტფელით და 2022 წლის მე-3 კვარტლიდან სალიზინგო ოპერაციების შეჩერებით (იხილეთ თავი: 1.4) 2021 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელი 38%-ით არის შემცირებული.

მოგება-ზარალის ანგარიშგება, ათასი ლარი	2022 აუდირებული	2021 აუდირებული
საპროცენტო შემოსავალი		
შემოსავალი ფინანსური იჯარიდან	15,403	24,699
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	861	1,205
საპროცენტო ხარჯი		
საპროცენტო ხარჯი გამოყენების უფლებით ფლობილ ვალდებულებებზე	(10)	(56)
სასესხო დავალიანება	(4,231)	(7,262)
გამოშვებული ობლიგაციები	(3,223)	(5,869)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	8,801	12,716
<i>წმინდა საპროცენტო მარჟა</i>	<i>54.1%</i>	<i>49.1%</i>
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი გაცემულ სესხებზე	(472)	(2,433)
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი სხვა აქტივებზე		
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ხარჯის შემდეგ	8,329	21,727
<i>წმინდა საპროცენტო მარჟა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯის შემდეგ</i>	<i>51.2%</i>	<i>39.7%</i>
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
შემოსავალი ჯარიმებიდან	1,929	2,981
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	5,180	10,506
წმინდა შემოსავალი (ზარალი) ვალუტის კონვერტაციიდან	(1,046)	(2,042)
სულ საოპერაციო შემოსავალი	14,393	21,727
სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(7,736)	(9,842)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(2,661)	(2,930)
ლიზინგით გაცემის მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების ჩამოწერა	(5,146)	(9,129)
სულ საოპერაციო ხარჯები	(15,543)	(21,901)
მოგება დაბეგვრამდე	(1,150)	(173)
<i>მოგების მარჟა დაბეგვრამდე</i>	<i>-7.1%</i>	<i>-0.7%</i>
მოგების გადასახადი	-	(1)
წმინდა მოგება	(1,150)	(174)
<i>წმინდა მოგების მარჟა</i>	<i>-7.1%</i>	<i>-0.7%</i>

კომპანიის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები გაცემულ ლიზინგებზე ვალუტების მიხედვით შემდეგია:

	2022	2021
ლარი	35.67%	34.97%
აშშდ	25.01%	28.58%
ევრო	20.81%	18.43%

კომპანიის დაფინანსების წყაროები საბანკო სესხები და საჯაროდ გამოშვებული ობლიგაციებია. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მთლიანი პროცენტური ვალდებულებების 34.8%-ს ადგილობრივი ბანკებიდან მოზიდული სესხები წარმოადგენდა, ხოლო 65.2%-ს გამოშვებული ობლიგაციები. საპროცენტო ხარჯი ამ ვალდებულებებზე 43%-ით შემცირდა 2021 წელთან შედარებით, თუმცა დაფინანსების საშუალო განაკვეთები მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა. აღნიშნული კლებაა გამოწვეულია პროცენტური ვალდებულებების შემცირებით.

ფინანსურ ვალდებულებებზე საპროცენტო განაკვეთები სხვადასხვა ვალუტების მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2021	2021
ლარი	12.90%	12,0%
აშშდ	5.8%	6,6%
ევრო	4,8%	4,8%

გაუფასურების რეზერვის ხარჯმა 2022 წელს შეადგინა 472 ათასი ლარი, 2021 წელს კი იგივე ხარჯი შეადგენდა 2,433 ათას ლარს. 2020-2021 წელი განსაკუთრებულად მაღალი დარეზერვების ხარჯით გამოირჩეოდა, რაც გამოწვეული იყო 2020 წლიდან მოყოლებული COVID-19-ის პანდემიასთან დაკავშირებით ქვეყანაში გამოცხადებული საგანგებო მდგომარეობითა და შექმნილი ეკონომიკური პრობლემებით. შეწყვეტილი ეკონომიკური საქმიანობებიდან გამომდინარე, კომპანიამ მოახდინა კლიენტების სესხების რესტრუქტურეზაცია. გარდა ამისა, გაუარესებული ეკონომიკური პროგნოზებისა და მოლოდინების გამო კომპანიამ გაზარდა რეზერვების კოეფიციენტი. მიუხედავად კომპანიის მიერ 2021 წლიდან დარეზერვების პოლიტიკის გამკაცრებისა, 2022 წელს რეზერვის ხარჯის 81%-იანი კლება დაფიქსირდა, რაც უკავშირდება, ერთი მხრივ, კომპანიის ფინანსური ლიზინგის პორტფელის შემცირებას, მეორე მხრივ, კოვიდ ვითარებით გამოწვეული შეზღუდვების მოხსნას.

სხვა საოპერაციო შემოსავალის მნიშვნელოვანი პუნქტია **შემოსავალი ჯარიმებიდან, რომელიც წინა წელთან შედარებით 35%-ით შემცირდა. შესადარის პერიოდში ჯარიმებიდან გაზრდილი შემოსავალი უკავშირდებოდა პანდემიის გამო ვალდებულებების ზღვას.**

სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები წინა წელთან შედარებით 23%-ით შემცირდა. **თანამშრომელთა ხელფასები** (ბონუსების ხარჯის გათვალისწინების გარეშე) კი 8,4%-ით შემცირდა. შემცირება გამოწვეულია თანამშრომელთა რაოდენობის კლებით (2022 წლის

დასაწყისში კომპანიას 66 თანამშრომელი ჰყავდა, 2021 წლის ბოლოს კი 57). თანამშრომელთა ბონუსები 43.6%-ით არის შემცირებული 2020 წელს ბონუსები შემცირებული იყო უმეტესად პანდემიის ფონზე კომპანიის პერფორმანსით.

ამ ხარჯების დეტალური ჩაშლა წარმოდგენილია ქვემოთ:

000 ლარი	2022	2021
ხელფასი	2,104	1,942
ბონუსი	557	988
დაზღვევის ხარჯი	3,827	5,694
ქონების გადასახადი	1,134	1,518
პროფესიული ხარჯები	547	740
ქირა	445	413
მარკეტინგის ხარჯები	34	174
სხვა ხარჯები	1,766	1,303
სულ საოპერაციო ხარჯები	10,398	12,772

სადაზღვევო ხარჯები მთლიანი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯების 37% იყო და წინა წლთან შედარებით 33%-ით შემცირდა. ეს ხარჯები ძირითადად დაკავშირებულია პორტფელთან და პორტფელის შემცირების შესაბამისად არის შემცირებული. ზოგადად, სადაზღვევო ხარჯი გარკვეულწილად მერყეობს კონკრეტული სალიზინგო აქტივის პოტენციური მფლობელის მიხედვით.

ქონების გადასახადი მთლიანი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯების 11% იყო. ეს ხარჯი შედგება ქონების გადასახადისგან, რომელიც იანგარიშება, როგორც ყველა გალიზინგებული აქტივის საწყისი ღირებულების 0.6%. ამ ხარჯის შემცირება პირდაპირ დაკავშირებულია სალიზინგო პორტფელის შემცირებასთან.

ინფორმაცია კაპიტალისა და სასესხო ვალდებულებების შესახებ

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით **მთლიანი პროცენტული ვალდებულებები 64,105 ათასი ლარი იყო და მთლიანი აქტივების 73%-ს შეადგენდა.** მთლიანი პროცენტული ვალდებულებების 35% შედგებოდა ადგილობრივი ბანკებიდან მოზიდული სესხებიდან, ხოლო 65% კი **გამოშვებული ობლიგაციებიდან.**

მსესხებლის დასახელება	ვალუტა	დარჩენილი ვადა	ძირი	დარიცხული პროცენტი
ბანკი 1	ლარი	1 წელი	3,223	7
ბანკი 2	ლარი	1 წელი	8,981	34
ბანკი 3	ლარი	1 წელი	9,815	234
სფი	აშშ დოლარი	1-2 წელი	0	-
ობლიგაციები	აშშ დოლარი	1-2 წელი	0	-
ობლიგაციები	აშშ დოლარი	1-2 წელი	33,187	-
ობლიგაციები	ევრო	1-2 წელი	8,624	-
სულ პროცენტული ვალდებულებები			63,829	276

2018 წლის ივნისში კომპანიამ გამოუშვა 5 მილიონი აშშ დოლარის (ISIN GE2700603659) ღირებულების საჯარო ობლიგაციები, ფიქსირებული კუპონის 6.5% წლიური განაკვეთით, დაფარვის ვადით 2021 წლის 22 ივნისს, თუმცა ამ ობლიგაციების სრული განთავსება არ მომხდარა და ჯამურად 2019 წლის 31 მარტის მდგომარეობით განთავსებული იყო 4,933 ცალი, 4.93 მილიონი აშშ დოლარის ღირებულების ობლიგაციები. პროსპექტის შედგენის თარიღისთვის გამოსყიდული იყო 38 ცალი ობლიგაცია და დარჩენილია 4,895 ცალი, ანუ 4,89 მილიონი აშშ დოლარის ღირებულების ობლიგაციები. ობლიგაციები წარმოადგენენ არაუზრუნველყოფილ, არასუბორდინირებულ ვალდებულებას. ობლიგაციების ნომინალური ღირებულება - 1,000 აშშ დოლარი.

2019 წლის აგვისტოს კომპანიამ გამოუშვა 10 მილიონი აშშ დოლარის (ISIN GE 2700603840) ღირებულების საჯარო ობლიგაციები, ფიქსირებული კუპონის 7.5% წლიური განაკვეთით, დაფარვის ვადით 2021 წლის 9 აგვისტო.

2020 წლის 31 აგვისტოს კომპანიამ გამოუშვა და სრულად განათავსა 10 მილიონი აშშ დოლარის (ISIN GE2700603949) ღირებულების ობლიგაციები, რომელთაც ფიქსირებული 7.5% კუპონის განაკვეთი აქვთ, დაფარვის ვადა კი 2022 წლის 31 აგვისტოა.

2021 წლის 12 ივლისს კომპანიამ გამოუშვა და სრულად განათავსა 12 მილიონი აშშ დოლარის (ISIN GE2700604038) და 3 მილიონი ევროს (ISIN GE2700604020) ღირებულების ობლიგაციები, რომელთაც ფიქსირებული 5,75% და 4,75% კუპონის განაკვეთი აქვთ შესაბამისად, დაფარვის ვადა კი 2023 წლის 12 ივლისია.

2022 წლის 28 თებერვალს კომპანიამ გამოიყენა გამოსყიდვის ოფცია და სრულად დაფარა 2020 წლის 31 აგვისტოს გამოშვებული 10 მილიონი აშშ ღირებულების ობლიგაცია.

2022 წლის 28 დეკემბერს კომპანიამ გამოიყიდა 2021 წლის 12 ივლისს გამოშვებული 64 ცალი ობლიგაცია.

2023 წლის 1 იანვრიდან 3 მაისის ჩათვლით კომპანიამ გამოიყიდა 2021 წლის 12 ივლისს გამოშვებული 6,927 ცალი დოლარის და 1966 ცალი ევრო ობლიგაციები

2022 წლის განმავლობაში კომპანიამ მოახდინა ჯამურად 17,529 ათასი ლარის სესხების როლოვერი.

ფინანსური კოვენანტების მიმოხილვა

კომპანიას სხვადასხვა ბანკიდან აღებულ სესხებზე სხვადასხვა ტიპის კოვენანტები აქვს. ძირითადი/ყველაზე მკაცრი კოვენანტები (არასრული/მენეჯმენტის მიერ შერჩეული) და შესაბამისი მაჩვენებლები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

კოვენანტის ტიპი	ფაქტობრივი	ლიმიტი	აკმაყოფილებს კი/არა
ლევერიჯი (სასესხო ვალდებულებების ფარდობა კაპიტალთან)	3.3	Max 8	კი
ლევერიჯი (სასესხო ვალდებულებების ფარდობა მთლიან აქტივებთან)	72.8%	Max 90.00%	კი

კომპანიის კაპიტალი

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, **კომპანიის საწესდებო და დამატებით შეტანილი** კაპიტალი შეადგენდა 18,587 ათასსა და 18,551 ათას ლარს, შესაბამისად.

2021 წლის 31 დეკემბრიდან 2022 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით **ღივიღენდები** კომპანიას არ გამოუცხადებია და არ გაუცია და ამ პერიოდში მთლიანი კაპიტალი 4.7%-ით შემცირდა 2022 წელს დაგენერირებული ზარალის გამო და 19,441 ათას ლარი შეადგინა.

1.4. სამომავლო სტრატეგია და მიზნები

2022 წლის მე-3 კვარტალში სალიზინგო კომპანიის, კომერციულად არამიმზიდველი შედეგებიდან გამომდინარე, კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭომ მიიღო გადაწყვეტილება შეაჩეროს კომპანიის საოპერაციო საქმიანობა. აღნიშნული გადაწყვეტილების შესაბამისად კომპანია აღარ გასცემს ლიზინგით დაფინანსებას როგორც საცალო, ისე ბიზნეს მიმართულებით.

2. კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

2.1. მმართველი ორგანო და მენეჯმენტი

კომპანიის კორპორაციული მართვის მართვის უმაღლესი რგოლია პარტნიორი და პარტნიორების საერთო კრება ("საერთო კრება"), ხოლო კომპანიის საქმიანობაზე ზედამხედველობა ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, რომელიც აირჩევა პარტნიორის მიერ კომპანიის წესდების დებულებების შესაბამისად. კომპანიის ყოველდღიური საქმიანობის ხელმძღვანელობა ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული გენერალური დირექტორის („მთავარი აღმასრულებელი თანამდებობის პირი“) მიერ, რომელსაც ენიჭება კომპანიის ერთპიროვნულად და დამოუკიდებლად წარმომადგენლობის უფლებამოსილება მესამე პირებთან ურთიერთობაში. კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილია აუდიტის კომიტეტი.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები:

ზურაბ ქოქოსაძე (პ/6 62001032255) - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი / თავმჯდომარე

გიორგი ჭილაძე (პ/6 01008008277) - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ნიკოლოზ ალავიძე (პ/6 59001000119) - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი (დამოუკიდებელი პირი)

ლევან ყულიჭანიშვილი (პ/6 03001000435) - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

საერთო კრება

საერთო კრება არის კომპანიის უმაღლესი მმართველი ორგანო და უფლებამოსილია საქართველოს კანონმდებლობისა და კომპანიის წესდების ("წესდება") თანახმად მიიღოს გადაწყვეტილებები მათ შორის, შემდეგ საკითხებზე:

- ცვლილებები წესდებაში;
 - სააქციო კაპიტალის გაზრდა ან შემცირება;
 - კომპანიის შერწყმა, გაყოფა ან გარდაქმნა სხვა იურიდიულ პირად, ლიკვიდაცია;
 - კომპანიის ქონების, რომელიც არ წარმოადგენს საზოგადოების მიერ ლიზინგით ლიზინგის გამცემზე გადასაცემ საგანს, შეძენა, გასხვისება ან სხვაგვარი განკარგვა (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების დადება), რომლის ღირებულება აღემატება 1,000,000 (ერთი მილიონი) აშშ დოლარს;
 - სხვა საწარმოს წილის/აქციების შეძენა და გასხვისება, თუკი ამგვარი წილის/აქციების მოცულობა აღემატება ამგვარი საწარმოს კაპიტალის 50%-ს ან გარიგების ღირებულება აღემატება 1,000,000 (ერთი მილიონი) აშშ დოლარს;
 - ვალდებულებათა აღება და უზრუნველყოფა (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების დადება), რომელთა ღირებულება აღემატება 1,000,000 (ერთი მილიონი) აშშ დოლარს;
 - კომპანიის მიერ ქონების და ქონებრივი უფლებების შეძენა, გასხვისება, გაცვლა (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებები) ან დატვირთვა, რომელთა ღირებულება აღემატება კომპანიის აქტივების 10%-ს;
- და
- სხვა საკითხები, რომლებიც შედის კანონის და წესდების საერთო კრების კომპეტენციაში.

წესდების თანახმად, საერთო კრება მოწვეული უნდა იქნეს საჭიროების შემთხვევაში. პარტნიორებს, რომელთა წილი ერთად შეადგენს საწესდებო კაპიტალის ხუთ პროცენტს, შეუძლიათ მოსთხოვონ გენერალურ დირექტორს საერთო კრების მოწვევა (ამჟამად ერთი პარტნიორი - სს „საქართველოს ბანკი“ ფლობს საკუთრების 100%-იან წილს). გენერალური დირექტორი და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი უფლებამოსილია ნებისმიერ დროს მიმართოს პარტნიორს გადაწყვეტილების მისაღებად. გენერალურმა დირექტორმა ასევე დაუყოვნებლივ უნდა მოიწვიოს საერთო კრება ან მიმართოს პარტნიორს გადაწყვეტილების მისაღებად, თუ ეს კომპანიის ინტერესებშია ან თუ მოსალოდნელია, რომ კომპანიამ შეიძლება კაპიტალის ნახევარი დაკარგოს.

საერთო კრება უფლებამოსილად ითვლება, თუ მას ესწრებიან პარტნიორები, რომელთა წილი 50%-ს აღემატება. საერთო კრების გადაწყვეტილებები მიიღება უბრალო უმრავლესობით, გარდა წესდების ნებისმიერი ცვლილების დამტკიცებისა, რასაც საერთო კრების მონაწილეთა ხმების მინიმუმ 2/3 სჭირდება. წესდების თანახმად, საერთო კრებამ კომპანიის ყველა პარტნიორის მონაწილეობით უნდა დაამტკიცოს ნებისმიერი გადაწყვეტილება, რომლის მნიშვნელობაც სცილდება კომპანიის ბიზნესის ჩვეულებრივ მიმდინარეობას.

სამეთვალყურეო საბჭო:

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება არანაკლებ 3 (სამი) წევრისაგან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ინიშნებიან და გამოიწვევიან პარტნიორის მიერ. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი აირჩევა 4 (ოთხი) წლის ვადით, თუმცა, მისი უფლებამოსილება გაგრძელდება ვადის გასვლის შემდგომ პარტნიორის მიერ ახალი წევრის დანიშვნამდე. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. ვადამდე გადარჩევა შესაძლებელია პარტნიორის გადაწყვეტილების საფუძველზე ნებისმიერ დროს. სამეთვალყურეო საბჭოს

თითოეულ წევრს შეუძლია ნებისმიერ დროს გადადგეს პარტნიორისთვის 30 (ოცდაათი) დღით ადრე წარდგენილი წერილობითი მიმართვის საფუძველზე. წევრის გაწვევიდან არაუგვიანეს 3 (სამი) თვისა, უნდა არჩეული იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე იმავდროულად არ შეიძლება იყოს „საზოგადოების“ გენერალური დირექტორი.

2020 წლის 5 აგვისტოდან სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეა ზურაბ ქოქოსაძე. ამ დრომდე აღნიშნულ პოზიციას იკავებდა გიორგი ფაილოძე, რომელიც ამავდროულად საქართველოს ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე არის დაგროვილი ქონების მართვისა და საინვესტიციო საბანკო საქმიანობაში. ზურაბ ქოქოსაძეს ფინანსურ სექტორში მუშაობის 15 წლიანი გამოცდილება აქვს. ის საქართველოს ბანკს 2003 წელს კორპორაციული საბანკო მიმართულების სტაჟიორად შემოუერთდა. მას შემდეგ ბანკში მისმა კარიერულმა განვითარებამ არაერთი მნიშვნელოვანი საფეხური მოიცვა: ის იყო უფროსი კორპორატიული ბანკირი (2006-2009); FMCG სექტორის უფროსი (2009-2016); კორპორაციული საბანკო მომსახურების მიმართულების დირექტორის მოადგილე (2016-2017) და კორპორაციული საბანკო მომსახურების მიმართულების ხელმძღვანელი, უშუალოდ გენერალური დირექტორის მოადგილის ხელმძღვანელობის ქვეშ (2017-2020).

ზურაბ ქოქოსაძეს ბაკალავრის ხარისხი კავკასიის ბიზნეს სკოლაში აქვს მიღებული. ასევე, ფლობს მაგისტრის ხარისხს და არის გრენობლის ბიზნესის სკოლის კურსდამთავრებული.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება კვარტალში ერთხელ მაინც. შეტყობინება/მოწვევა უნდა გაიგზავნოს წერილობით, სავარაუდო დღის წესრიგთან ერთად სულ მცირე 8 (რვა) დღით ადრე სხდომის მოწვევის სავარაუდო თარიღამდე. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებმა შეიძლება სხდომა ჩაატარონ აღნიშნული შეტყობინების ვადის დაუცველად, იმის გათვალისწინებით, რომ ყველა წევრი ერთხმად დაეთანხმება ამგვარი სხდომის ჩატარებას და დაესწრება მას. ამგვარ სხდომაზე ყველა წევრის დასწრება ავტომატურად ჩაითვლება მათი თანხმობის მტკიცებულებად, სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის, აღნიშნული შეტყობინების გაგზავნის ვადის დაუცველად ჩატარებაზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს ამოცანები და კომპეტენცია:

- სამეთვალყურეო საბჭო კონტროლს უწევს გენერალური დირექტორის საქმიანობას;
- სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერ დროს შეუძლია მოითხოვოს გენერალური დირექტორისაგან „საზოგადოების“ საქმიანობის ანგარიში;
- სამეთვალყურეო საბჭოს შეუძლია გააკონტროლოს და შეამოწმოს „საზოგადოების“ ფინანსური დოკუმენტაცია;
- სამეთვალყურეო საბჭო ამოწმებს წლიურ ანგარიშებს, მოგების განაწილების წინადადებას და ამის თაობაზე მოახსენებს პარტნიორს.;
- თუ „საზოგადოების“ წინაშე ლიზინგის მიმღების ჯამური ვალდებულება (გასაცემი/დასამტკიცებელი ლიზინგის ჩათვლით) კონკრეტული მომენტისათვის აღემატება 2 000,000 (ორი მილიონი) აშშ დოლარს.
- გენერალური დირექტორის დანიშვნა და თანამდებობიდან გათავისუფლება;
- სამეთვალყურეო საბჭო უფლებამოსილია შექმნას აუდიტის კომიტეტი („ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად);
- ფილიალების დაარსება და ლიკვიდაცია;
- წლიური ბიუჯეტისა და გრძელვადიანი ვალდებულებების მიღება;
- ახალი სახის ეკონომიკური საქმიანობის დაწყება ან არსებული სახის საქმიანობის შეწყვეტა;
- ფასიანი ქაღალდების გამოშვება ან/და საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;

კომპანიის გენერალური დირექტორი

კომპანიის გენერალური დირექტორია მადონა ბაიდოშვილი. ის „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ გენერალური დირექტორის პოზიციას 2022 წლის 29 დეკემბრიდან იკავებს. ის „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ 2005 წელს ბუღალტრის თანაშემწის პოზიციაზე შემოურთდა. 2015 წლიდან კი მან დაიკავა მთავარი ბუღალტრის თანამდებობა. მისი პროფესიული კარიერა მოიცავს წლებს, როდესაც საფინანსო სექტორმა მნიშვნელოვანი ზრდა განიცადა, რამაც მას ფასეული გამოცდილება შესძინა ამ სფეროში. მადონას უმაღლესი განათლება მიღებული აქვს საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტი ინფორმატიკა და მართვის სისტემების მიმართულებით.

პარტნიორების უფლებები და მოვალეობები

საზოგადოებას ჰყავს ერთი პარტნიორი, სს „საქართველოს ბანკი“

„საზოგადოების“ პარტნიორს გააჩნია და ეკისრება ამ წესდებითა და საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი უფლებები და ვალდებულებები.

თანაბარ პირობებში პარტნიორებს თანაბარი უფლება-მოვალეობები აქვთ.

ყოველ პარტნიორს აქვს წლიური ანგარიშის ასლისა და საზოგადოების ყველა პუბლიკაციის მიღების უფლება. გარდა ამისა, მას უფლება აქვს შეამოწმოს წლიური ანგარიშის სისწორე და ამ მიზნით გაეცნოს საზოგადოების საბუღალტრო წიგნებს უშუალოდ ან დამოუკიდებელი ექსპერტის მეშვეობით და საზოგადოების ორგანოებს მოსთხოვოს განმარტებები წლიური ანგარიშის წარდგენის შემდეგ, ოღონდ ამ ანგარიშის დამტკიცებამდე. თუ აღმოჩნდება, რომ ანგარიში არასწორადაა შედგენილი, ამ ანგარიშის შემოწმების ხარჯები ეკისრება საზოგადოებას. კონტროლისა და შემოწმების ეს უფლებები შეიძლება შეიზღუდოს მხოლოდ „მენარმეთა შესახებ“ კანონით.

„საზოგადოების“ პარტნიორს აქვს „საზოგადოებაში“ საკუთარი წილის (ან მისი ნაწილის) განკარგვის სრული და შეუზღუდავი უფლება (მათ შორის შეუზღუდავად, გაყიდვის, გაჩუქების, გაცვლის, დაგირავების უფლება).

პარტნიორი, პარტნიორთა საერთო კრების ნებართვით, უფლებამოსილია მთლიანად ან ნაწილობრივ დაუთმოს თავისი წილი (წილის ნაწილი) საზოგადოების ერთ ან რამოდენიმე პარტნიორს ან მესამე პირს.

პარტნიორი მესამე პირისათვის საწესდებო ფონდში თავისი წილის (წილის ნაწილის) გადაცემასთან ერთად გადასცემს მას ასეთ წილთან (წილის ნაწილთან) დაკავშირებულ ყველა თავის უფლებასა და მოვალეობას;

პარტნიორები სარგებლობენ პარტნიორის მიერ დასათმობი წილის (წილის ნაწილი) შეძენის უპირატესობით საწესდებო ფონდში მათი წილის პროპორციულად.

„საზოგადოების“ პარტნიორს აქვს თავისი წილის პროპორციულად „საზოგადოების“ მოგებიდან დივიდენდის მიღების უფლება.

დაუშვებელია საკუთარი წილის შეძენა.

პარტნიორები, რომელთა წილი ერთად შეადგენს საწესდებო კაპიტალის ხუთ პროცენტს, უფლებამოსილნი არიან, მოითხოვონ პარტნიორთა საერთო კრების მოწვევა ამ კრების მიზნებისა და საფუძვლების მითითებით.

პარტნიორები ერთობლივად აკონტროლებენ საზოგადოების ხელმძღვანელობას.

„საზოგადოების“ გენერალურმა დირექტორმა პარტნიორის მოთხოვნის საფუძველზე დაუყოვნებლივ უნდა მიაწოდოს მას ინფორმაცია „საზოგადოების“ საქმიანობის შესახებ და ნება დართოს გაეცნოს „საზოგადოების“ წიგნებსა და ჩანაწერებს.

„საზოგადოების“ პარტნიორი ვალდებულია არ გაახმაუროს „საზოგადოების“ საქმიანობასთან დაკავშირებული კონფიდენციალური ინფორმაცია და თავისი ქმედებით ან უმოქმედობით არ შელახოს „საზოგადოების“ იმიჯი ან/და საქმიანი რეპუტაცია.

აუდიტის კომიტეტი

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილია აუდიტის კომიტეტი, რომლის ძირითადი ფუნქციაა შიდა აუდიტისა და გარე აუდიტის ფუნქციონირების ხელშეწყობა. აუდიტის კომიტეტი შედგება არანაკლებ სამი წევრისაგან, რომელსაც ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო. აუდიტის კომიტეტში უნდა შევიდეს არანაკლებ ერთი სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი. აუდიტის კომიტეტის სხვა წევრებს ასევე ნიშნავს კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო.

აუდიტის კომიტეტის წევრები არიან:

ზურაბ ქოქოსაძე (პ/6 62001032255) - აუდიტის კომიტეტის წევრი

გიორგი ჭილაძე (პ/6 01008008277) - აუდიტის კომიტეტის წევრი

ნიკოლოზ ალავიძე (პ/6 59001000119) - აუდიტის კომიტეტის დამოუკიდებელი წევრი / თავმჯდომარე

ლევან ყულიტანიშვილი (პ/6 03001000435) - აუდიტის კომიტეტის წევრი

აუდიტის კომიტეტის უფლება-მოვალეობები:

- განსაზღვროს შიდა აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგების და კონტროლის შესაბამისი წესები და განახორციელოს მათი დაცვის ზედამხედველობა;
- თვალყური ადევნოს კომპანიის მიერ მოქმედი კანონმდებლობის დაცვას;
- დაამტკიცოს შიდა აუდიტის სამსახურის დებულება და ორგანიზება გაუკეთოს მის ფუნქციონირებას
- უზრუნველყოს შიდა აუდიტის სამსახურის ობიექტურობა და დამოუკიდებლობა სამეთვალყურეო საბჭოსგან და გენერალური დირექტორისაგან;
- დაამტკიცოს შიდა აუდიტის სამსახურის კვარტალური მოხსენებები, აუდიტორული შეფასება და რეკომენდაციები;
- ზედამხედველობა გაუწიოს შიდა აუდიტის სამსახურის მუშაობას;
- დაამტკიცოს შიდა აუდიტის სამსახურის მიერ მომზადებული შიდა აუდიტის წლიური სამუშაო პროგრამა;
- აუდიტის კომიტეტი იკრიბება კვარტალში ერთხელ მაინც, ხოლო საგანგებო შემთხვევებში კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს მოთხოვნის საფუძველზე.
- აუდიტის კომიტეტი გადაწყვეტილებებს იღებს კომიტეტის დამსწრე წევრთა ხმების უბრალო უმრავლესობით, რომლებსაც კენჭისყრის დროს თავის შეკავების უფლება არ აქვთ.

აუდიტის კომიტეტს ხელმძღვანელობს კომიტეტის თავმჯდომარე, რომელსაც ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო.

2.2. ფინანსური ანგარიშგების პროცედურები და რისკის მართვა

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცედურის მართვას და მონიტორინგს ახორციელებს კომპანიის ფინანსური დეპარტამენტი. პროცესის საერთო მონიტორინგს ხელმძღვანელობს ფინანსური დირექტორი (CFO). კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების წლიური პაკეტის და კვარტალური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება ხდება ფასს-ის შესაბამისად.

კომპანიის ფინანსური დეპარტამენტი ამზადებს ფინანსური ანგარიშგების სრულ პაკეტს, რომელსაც შემდგომ გადახედავს და ამტკიცებს კომპანიის უმაღლესი მენეჯმენტი. შემდგომ საინფორმაციო პაკეტები წარედგინება დედა კომპანიის ბიუჯეტირების და ანგარიშგების ჯგუფს, რომელიც განიხილავს ანგარიშებს და ახდენს მათ კონსოლიდაციას ჯგუფის და ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებებში.

დედა კომპანიის ფინანსური დირექტორის მიერ დამტკიცების შემდეგ ფინანსურ ანგარიშგებებს განიხილავს დირექტორთა საბჭო, აუდიტის კომიტეტი, სამეთვალყურეო საბჭო და გარეშე აუდიტორები. ბანკის და ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგებები ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოს, აუდიტის კომიტეტის და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ბანკის და ჯგუფის აუდიტის დეპარტამენტი რეგულარულად გადახედავს ბანკის და ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებებს და წარუდგენს ფინანსურ დეპარტამენტს და ჯგუფის ანგარიშგების და ბიუჯეტირების ჯგუფს განსახილველი საკითხებით და გაუმჯობესების რეკომენდაციებით.

3. არაფინანსური ანგარიშგება

3.1. ბიზნეს პროცესები და პოლიტიკა

სპეციალიზებული პროგრამული უზრუნველყოფა

კომპანია იყენებს სპეციალიზებულ პროგრამულ უზრუნველყოფას (Microsoft Dynamics NAV). აღნიშნული პროგრამული უზრუნველყოფა მოიცავს ლიზინგს, ფასს, საგადასახადო აღრიცხვას და ადამიანურ რესურსებთან დაკავშირებულ ფუნქციებს.

ბიზნესის უწყვეტობის პოლიტიკა

კომპანიას აქვს ბიზნესის უწყვეტობისა და უბედური შემთხვევისგან აღდგენის გეგმა, რომელიც განსაზღვრავს პროცედურებსა და იმ ღონისძიებების ერთობლიობას, რომელმაც კრიზისული სიტუაციის დაფიქსირების შემთხვევაში უნდა უზრუნველყოს კომპანიის კრიტიკული ბიზნეს პროცესების უწყვეტობის შენარჩუნება, ხოლო შეჩერების შემთხვევაში უმოკლეს ვადაში მათი აღდგენა.

ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის არსებობა და მისი რეგულარული ტესტირება კომპანიისთვის არის გარანტი იმისა, რომ კრიზისულ სიტუაციებში თავიდან იქნება აცილებული გაუთვალისწინებელი სირთულეები და კომპანია შეძლებს დაკისრებული ფუნქციების და საქმიანობის მოკლე პერიოდში აღდგენას და შეუფერხებელ შესრულებას.

კომპანიის ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის დოკუმენტში აღწერილი პრინციპები ეფუძნება ბიზნეს უწყვეტობის მართვის ISO22301 სტანდარტს.

აღნიშნული გეგმა მოიცავს გლობალურ და ლოკალურ საფრთხეების.

გლობალური საფრთხეებად მიჩნეულია შემდეგი მოვლენები: საომარი მდგომარეობა, სტიქიური უბედურებები, პანდემია, სხვა მოვლენები, რომლებმაც შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის საქმიანობაში მნიშვნელოვანი შეფერხებები.

ლოკალურ საფრთხეებად მიჩნეულია ისეთი მოვლენები, რომლებიც წარმოიშობა კომპანიის შიგნით და არ სცილდება კომპანიის ფუნქციონირების არეალს. ასეთებია: ხანძარი, მძევლად აყვანა, დანაღმვა, მომწამვლელი გაზი, გაფიცვები, საბოტაჟი, სრულიად საიდუმლო და მკაცრად კონფიდენციალური ინფორმაციის გაჟონვა/მოპარვა, კიბერ შეტევა, IT სისტემების და პროგრამების გათიშვა და სხვა მოვლენები, რომლებმაც შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის საქმიანობაში მნიშვნელოვანი შეფერხებები.

ბიზნესზე ზემოქმედების ანალიზის შედეგად, ხორციელდება ბიზნეს პროცესების რისკების შეფასება და მათი კრიტიკულობის დადგენა.

ბიზნესის უწყვეტობის გეგმით განსაზღვრულია კრიტიკული ობიექტებისათვის მათში განთავსებული ბიზნეს ფუნქციებისათვის სარეზერვო ლოკაციით მათი უზრუნველყოფის გეგმა.

კრიზისის მართვის კომიტეტი შექმნილია ბიზნესის უწყვეტობის მართვის პოლიტიკის შესაბამისად და პასუხისმგებელია კრიზისული სიტუაციის მართვაზე. აღნიშნული კომიტეტი ვალდებულია:

- შეაფასოს მიმდინარე მოვლენა როგორც კრიზისული სიტუაცია;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის ამოქმედებაზე;
- მიაწოდოს ინფორმაცია შესაბამის თანამშრომლების ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის ამოქმედების თაობაზე;
- მართოს კომპანია კრიზისულ სიტუაციაში;

- დაამყაროს კონტაქტი სახელმწიფო სტრუქტურებთან;
- მიიღოს გადაწყვეტილება სარეზერვო ლოკაციის ამოქმედების შესახებ;
- შექმნას საგანგებო სიტუაციების მართვის შტაბი;
- მიაწოდოს ინფორმაცია შექმნილ სიტუაციაზე კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს.

ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა მოიცავს რეაგირების რამდენიმე ფაზას:

- მოვლენის დაფიქსირება და მისი კვალიფიკაცია კრიზისულ სიტუაციაში;
- ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის ამოქმედებაზე გადაწყვეტილების მიღება;
- BCP გეგმის ამოქმედებისათვის მომზადების პერიოდი;
- ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის მოქმედების პერიოდი;
- სრული აღდგენის ფაზა, ძირითად პროცესზე სრული დატვირთვით გადასვლა;

სალიზინგო აქტივების მართვის პოლიტიკა

კომპანიისთვის უდიდესი მნიშვნელობა აქვს სალიზინგო აქტივების ეფექტურ მართვას, რისთვისაც კომპანიას ყავს მაღალკვალიფიციური გუნდი და შემუშავებული აქვს ეფექტური პროცესები სალიზინგო აქტივების მიმართულებით რისკიანობის მაქსიმალურად დაბალ დონეზე შესანარჩუნებლად.

კომპანიის სალიზინგო აქტივების მართვის პოლიტიკა შემდეგნაირია:

- ყველა აქტივი შეფასებულია ინდივიდუალურად, ლიზინგის გაცემამდე
- ლიზინგის გაცემის შემდეგ ხდება აქტივების მონიტორინგი - 6 თვეში ერთხელ, რიგ შემთხვევებში (კომიტეტის გადაწყვეტილებით) ნაკლები პერიოდულობით. გარდა მსუბუქი ავტომობილებისა, რადგან არ არის ხშირად გადამოწმების საჭიროება თუ კლიენტს ყოველთვიური გადასახადის გადახდის შეფერხება არ აქვს
- ყველა აქტივი სურათდება და მონიტორინგის აქტებთან ერთად ინახება კომპანიაში
 - მონიტორინგის დროს ასევე ხდება პრობლემის დაფიქსირება ასეთის არსებობის შემთხვევაში, მაგ.: თუ კლიენტი არღვევს ექსპლუატაციის პირობებს, თუ აქტივი მოსალოდნელზე გაცილებით უარეს მდგომარეობაშია და ა.შ.
- ლიზინგის გაპრობლემების შემთხვევაში, ჩამორთმეული აქტივი სურათდება, აღინერება და გადადის საწყობში
- ყველა აქტივი დაზღვეულია (მათ შორის რისკიან კლიენტებზე აქტივები დაზღვეულია „გაუჩინარების რისკზე“, რაც იმას ნიშნავს, რომ იმ შემთხვევაში, თუ 3 თვეში ვერ მოხდება აქტივის მოძიება, სადაზღვეო კომპანია ანაზღაურებს მთლიან თანხას)

პროექტის მონიტორინგის პროცედურა ორი კომპონენტისგან შედგება:

- ლიზინგის **ფინანსური მონიტორინგი**, რომელიც შერჩევით და იშვიათად გამოიყენება, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ლიზინგის გამცემს ეჭვები აქვს ლიზინგის მიმღების ფინანსურ სტაბილურობასთან დაკავშირებით და მნიშვნელოვან რისკებს ხედავს ლიზინგის დაფარვის კუთხით. აღნიშნული მონიტორინგი ითვალისწინებს გირაოების, საგადასახადო ვალდებულებების, გაყიდვების მონაცემების შემოწმებას და სხვა. ფინანსურ მონიტორინგს ლიზინგის მენეჯერი ატარებს კომიტეტის მოთხოვნის შესაბამისად;
- **ტექნიკური მონიტორინგი** მიზნად ისახავს უზრუნველყოს სალიზინგო აქტივების მდგომარეობის გადამოწმება და მათი მიმდინარე ღირებულების დადგენა. ლიზინგის აქტივის მონიტორინგი ტარდება ყოველ 6 თვეში ერთხელ (არის გამონაკლისებიც როდესაც მონიტორინგი ტარდება უფრო მაღალი სიხშირით) ლიზინგის დაწყებიდან თუ საგანგებო გარემოებების გამო არ გახდება საჭირო დაუგეგმავი მონიტორინგის ჩატარება.

მონიტორინგი, როგორც წესი, გაუფრთხილებლად ტარდება, ხოლო ლიზინგის გამცემის წარმომადგენელს გარანტირებული წვდომა აქვს აქტივზე, რაც უზრუნველყოფილია ლიზინგის ხელშეკრულების პირობებით. ტექნიკურ მონიტორინგს კომპანიის ექსპერტთა ჯგუფი ატარებს.

- ფიზიკურ პირებზე გაცემულ ლიზინგებზე არ ხდება აქტივების (მსუბუქი ავტომობილების) მონიტორინგი.

ვადაგადაცილებული პორტფელის მართვის პროცედურა აღგენს ვადაგადაცილებული გადახდების მართვის წესებს, შესაბამის ზომებს და ხაზს უსვამს ადრეული რეაგირების და ლიზინგის მიმღებთან მჭიდრო ურთიერთქმედების მნიშვნელობას, რომ შემცირდეს ტექნიკური, ფინანსური და სასამართლო დავების რისკები.

თავდაპირველად ლიზინგის მენეჯერი ურეკავს ლიზინგის მიმღებს და ატყობინებს გადახდის შესახებ გადახდის თარიღამდე 1 ან 2 დღით ადრე. (ავტომატური SMS შეტყობინების სისტემა 2018 წლის მეოთხე კვარტალში დაინერგა) იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი არ ახორციელებს სათანადო გადახდას კომპანია შემდეგ პროცედურებს მიმართავს:

ვადაგადაცილების დღიური მონიტორინგი	დღეები	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
ლიზინგის გამცემი აგზავნის ფორმალურ წერილს ლიზინგის მიმღებთან ვადაგადაცილებული გადასახადის შესახებ	3-5 დღე																				
ლიზინგის მიმღები იღებს ყოველდღიურ შესენებას ვადაგადაცილებული გადახდებთან დაკავშირებით	1-45 დღე																				
ლიზინგის მენეჯერი მუშაობს ლიზინგის მიმღებთან რათა გამოიკვლიოს ვადაგადაცილების მიზეზები	5 -45 დღე																				
პრობლემური ლიზინგის პორტფელის მენეჯერი იწყებს მუშაობას შემთხვევაზე	45-90 დღე																				
ლიზინგის გამცემი იღებს გადაწყვეტილებას რომ დაიბრუნოს აქტივი	90 + დღე																				

რეზერვირების პროცედურა

კომპანიის სალიზინგო მოთხოვნების რეზერვირების მეთოდოლოგია სრულად ეფუძნება საერთაშორისო ფინანსური რეპორტირების სტანდარტებს (IFRS 9), რაც გულისხმობს, რომ მეთოდოლოგია და კალკულაცია დამოკიდებულია სამომავლო დაშვებებსა და ტენდენციებზე.

რეზერვირების მიზნებისთვის კომპანია სალიზინგო პორტფელს ყოფს 2 ნაწილად (იურიდული და ფიზიკური პირები), რომლებიც თავის მხრივ ასევე ორ-ორ კატეგორიად იყოფიან:

- იურიდული პირები:
 - სამშენებლო სექტორი;
 - იურიდული პირები. გარდა სამშენებლო სექტორისა;
- ფიზიკური პირები:
 - ტურბო;
 - ფიზიკური პირები, გარდა ტურბოსი;

ოთხივე კატეგორიისთვის კომპანია იყენებს კოლატერალიზირებულ მიდგომას, რაც ნიშნავს, რომ თითოეული სალიზინგო პროექტისთვის კომპანია აფასებს გალიზინგებული აქტივის ღირებულებას და ადარებს ლიზინგის დებიტორულ დავალიანებას, მათ შორის სხვაობას კი ამრავლებს პროექტის დეფოლტის ალბათობაზე.

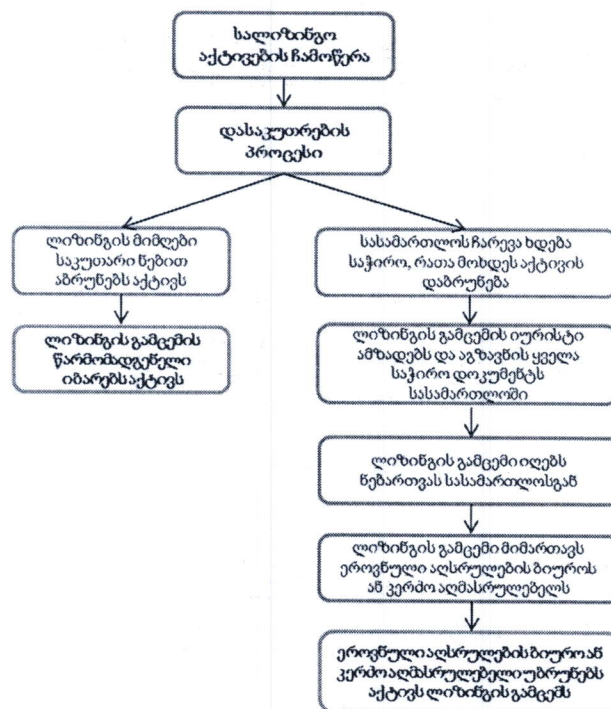
პროექტის დეფოლტის ალბათობის დაანგარიშება ხდება უკანასკნელი სამი წლის სტატისტიკით, რაც თავისმხრივ კორექტირდება სამომავლოდ კლიენტების შესაძლო გადახდისუნარიანობის ალბათობით. რეზერვირების მიზნებისთვის ოთხივე კატეგორიის დეფოლტის ალბათობის

დათვლის პრინციპი არის მსგავსი, თუმცა განსხვავდება სტატისტიკური მონაცემები და შესაბამისად მიღებული დეფოლტის ალბათობებიც.

სამომავლოდ კლიენტების შესაძლო გადახდისუნარიანობის ალბათობის დათვლა ხდება ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებული მაკროეკონომიკური პროგნოზების მიხედვით. კერძოდ, როგორც იურიდიული, ისე ფიზიკური პირებისთვის, ხდება კორელაციის დადგენა ისტორიული დეფოლტის ალბათობასა და მაკროეკონომიკურ შედეგებს შორის. მიღებული კორელაციისა და პროგნოზირებული მაკროეკონომიკური პარამეტრების მიხედვით დგინდება სამომავლოდ კლიენტების შესაძლო გადახდისუნარიანობის ალბათობა.

აქტივებიზე საკუთრების უფლების აღდგენის პროცედურა

აქტივზე საკუთრების უფლების აღდგენა ხდება მაშინ, როდესაც ლიზინგის მიმღებს აღარ შეუძლია გადახდა და ლიზინგის გამცემი (კომპანია) გადაწყვეტს, რომ აღიდგინოს აქტივზე საკუთრების უფლება.



3.2. ჩვენი გუნდი

ანგარიშგების თარიღისათვის დასაქმებულია 57 თანამშრომელი. უამრავი კანდიდატიდან, ჩვენ არჩევანს ვაკეთებთ ყველაზე მოტივირებული და მონდომებული პირების სასარგებლოდ.

თანამშრომელზე ორიენტირებული მიდგომის საბაზისო საყრდენი სამართლიანობაა, რომელთა გამოვლენას კომპანია ცდილობს ადეკვატური ანაზღაურების, დამატებითი ბონუსების გაცემითა და დივერსიფიკაციის პატივისცემით, რომელიც აუცილებლად ახასიათებს ადამიანთა ნებისმიერ ფართო წრეს. ასევე კომპანიისათვის უმნიშვნელოვანეს ფაქტორს წარმოადგენს ღია კომუნიკაცია მენეჯმენტსა და საშუალო და დაბალი რგოლის თანამშრომლებს შორის, რაც უფრო მეტად ზრდის სამართლიანობასა და გამჭვირვალობას.

კომპანია იზიარებს და იღებს მის წილ პასუხისმგებლობას დასაქმებულების წინაშე, თუმცა სანაცვლოდ მათგანაც მოითხოვს კეთილსინდისიერ და გონივრულ დამოკიდებულებას საქმის მიმართ, რაზეც ნათლად მიუთითებს კომპანიის შრომის შინაგანაწესი და ეთიკის კოდექსი.

ჯანსაღი გარემო შრომისთვის

კომპანია, როგორც ბიჯეო ჯგუფში შემავალი ერთ-ერთი შვილობილი კომპანია მკაცრად იცავს თანამშრომლებისა და მომხარებლების პერსონალურ მონაცემებს. რისკების ადეკვატური დაცვის მექანიზმები პერიოდული გადახედვისა და განახლების საგანია. ასევე ახორციელებს არსებული კანონმდებლობის ფარგლებში სოციალური, გარემოს დაცვის და ადამიანის უფლებების შესაბამისი საკანონმდებლო ჩარჩოსა და ცვლილებებთან თანხვედრას.

ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე

კანონმდებლობა ადგენს უსაფრთხოების მინიმალურ სტანდარტებს, კომპანია მაქსიმალურად ცდილობს საერთაშორისოდ აღიარებული საუკეთესო პრაქტიკა გავითავისოს და შეუქმნას თანამშრომლებს უსაფრთხო და ჯანსაღი გარემო შრომისათვის.

კომპანიის შენობაში განთავსებულია ხანძარსა და სეისმურ ინფრასტრუქტურა, თანამშრომლებს უტარდებათ ტრენინგი, თუ როგორ მოიქცნენ უბედური შემთხვევების თავიდან ასაცილებლად და როგორ მოახდინონ სწრაფი რეაგირება სტიქიურ უბედურებებსა და გაუთვალისწინებელ შემთხვევებზე.

შექმნილია ბიზნესის უწყვეტობის მართვის პოლიტიკა და გამოყოფილია საკვანძო თანამშრომელთა ჯგუფი, რომელიც პასუხისმგებელია კრიზისული სიტუაციის მართვაზე.

კორუფციასთან ბრძოლა

კომპანიის ფარგლებში დაუშვებელია კორუფცია და ქრთამის აღება/მიცემა, მიუხედავად მისი ოდენობისა და გამოხატვის ფორმისა. ჩვენ მაქსიმალურად მკაცრად ვაფასებთ ნებისმიერ ქმედებასა თუ ტრანზაქციას, რომელიც შეიძლება აღქმული იქნეს, როგორც არამართლზომიერი გავლენა კომპანიისკენ მიმართულ გადანაცვებებებზე.

ამ სფეროს დასარეგულირებლად კომპანია იყენებს, საკმაოდ ვრცელ პოლიტიკას „ინტერესთა კონფლიქტის მართვის თაობაზე“, ხოლო კონკრეტულად განსაზღვრული სტრუქტურული ერთეული ახორციელებს კონტროლს, რათა ნებისმიერი თანამშრომელი და კომპანიის მიერ თუ კომპანიაში განხორციელებული ქმედება იყოს შესაბამისობაში ამ პოლიტიკასთან.

ანგარიშების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

მმართველობითი ანგარიშების წარდგენაზე პასუხისმგებელია კომპანიის მართვაზე უფლებამოსილი პირი - გენერალური დირექტორი.

მ. ბაიდაშვილი

მადონა ბაიდაშვილი

გენერალური დირექტორი

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“