

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემულ
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....	7
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....	8

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	9
2. მომზადების საფუძველი	9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	10
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება.....	14
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	16
6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები.....	16
7. დასაკუთრებული აქტივები	20
8. გადასახადებით დაბეგვრა.....	20
9. სხვა აქტივები.....	21
10. სხვა ვალდებულებები.....	21
11. მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები	21
12. სასესხო ვალდებულებები	22
13. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	22
14. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში.....	22
15. საიჯარო ვალდებულება	23
16. საკუთარი კაპიტალი	23
17. სხვა შემოსავალი	23
18. სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	24
19. ფინანსური რისკის მართვა	24
20. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები	28
21. შემდგომი მოვლენები	29

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ ხელმძღვანელობას და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“ და მისი შვილობილი საწარმოს (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 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 ანგარიშგებისაგან, ასევე კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) 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. ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობები ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტები) (ბესსს-ის კოდექსი) და იმ ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება საქართველოში კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტს და შესრულებული გვაქვს ამ მოთხოვნებით და ბესსს-ის 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

ყურადღებას გავამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაზე, რომელშიც განსაზღვრულია, რომ ჯგუფის მშობელმა საწარმომ მიიღო გადაწყვეტილება შეეწყვიტა ჯგუფის ოპერაციები. როგორც მე-2 შენიშვნაშია განსაზღვრული, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ დაშვებით, რომ ჯგუფი ვერ განაგრძობს ოპერირებას, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმო. ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან მიმართებაში მოდიფიცირებული არ არის.

ჯგუფის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია ჯგუფის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ჯგუფის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას და ჩვენ არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს 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.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული 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, ჩვენი:

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტის პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტის 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 აუდიტის პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.



Building a better
working world

- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე. როდესაც ამგვარი გამოყენება არამიზანშეწონილია და ხელმძღვანელობა იყენებს აღრიცხვის ალტერნატიულ საფუძველს, ჩვენ გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების ალტერნატიული საფუძველის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე. ასევე ვაფასებთ აღრიცხვის ალტერნატიული საფუძველის აღმწერი განმარტებითი შენიშვნების ადეკვატურობას და მათი გამოყენების მიზეზებს. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებას.
- ▶ ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტის მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რომლის საფუძველზეც ვაყალიბებთ მოსაზრებას კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მიზნით ჩატარებული აუდიტორული სამუშაოების ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და მიმოხილვაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

რუსლან ხოროშვილი (SARAS-A-615243)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

თბილისი, საქართველო

2024 წლის 26 აგვისტო

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(თანხები მოცემულია ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	559,158	34,123,093
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	6	15,906,609	46,621,551
დასაკუთრებული აქტივები	7	1,981,143	2,105,098
გადახდილი ავანსები		167,657	1,906,601
ძირითადი საშუალებები და აქტივების გამოყენების უფლება		48,208	261,269
საგადასახადო მოთხოვნები		763,952	–
სხვა აქტივები	9	737,923	3,056,602
		20,164,650	88,074,214
სულ აქტივები			
ვალდებულებები			
სასესხო ვალდებულება	12,14	1,837,042	22,294,802
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	13,14	–	41,810,660
საიჯარო ვალდებულება	15	–	95,260
მომხმარებლისგან მიღებული ავანსები	11	517,842	1,388,971
საგადასახადო ვალდებულებები	8	–	709,085
სხვა ვალდებულებები	10	1,200,768	2,524,227
		3,555,652	68,823,005
სულ ვალდებულებები			
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		3,180,000	3,180,000
დამატებითი მთლიანად ანაზღაურებული სააქციო კაპიტალი		15,416,950	15,407,242
გაუნაწილებელი მოგება		(1,391,537)	1,260,382
სხვა რეზერვი		(596,415)	(596,415)
		16,608,998	19,251,209
სულ საკუთარი კაპიტალი	16	16,608,998	19,251,209
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		20,164,650	88,074,214

ხელმოწერილი და გამოსაცემად ნებადართულია ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 26 აგვისტოს:

მადონა ბაიდოშვილი



აღმასრულებელი დირექტორი

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(თანხები მოცემულია ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი საიჯარო მოთხოვნებიდან			
ფინანსური შემოსავალი იჯარებიდან		6,678,347	15,403,469
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით			
დაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		544,828	861,149
საპროცენტო ხარჯი			
სასესხო ვალდებულება		(1,342,315)	(4,230,611)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		(1,033,167)	(3,222,857)
საიჯარო ვალდებულება		(196)	(9,660)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		4,847,497	8,801,490
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საპროცენტო სარგებლის			
მქონე აქტივებზე	6	(3,579,856)	(472,057)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი აქტივებზე მოსალოდნელი		1,267,641	8,329,433
საკრედიტო ზარალის შემდეგ			
შემოსავალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ			
მოთხოვნებზე დარიცხული ჯარიმებიდან	6	1,584,132	1,929,268
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტით შესრულებული			
ოპერაციიდან		(47,560)	(1,045,912)
სხვა შემოსავალი	17	980,994	5,180,292
საოპერაციო შემოსავალი		3,785,207	14,393,081
სხვა საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(4,117,988)	(7,736,333)
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები		(1,930,915)	(2,661,181)
დასაკუთრებული აქტივების ჩამოწერა		(388,223)	(5,145,625)
საოპერაციო ხარჯები		(6,437,127)	(15,543,139)
ზარალი მოგების გადასახადის ხარჯის გაწევამდე		(2,651,919)	(1,150,058)
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	–	–
წლის წმინდა ზარალი და მთლიანი სრული ზარალი		(2,651,2919)	(1,150,058)

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(თანხები მოცემულია ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებითი მთლიანად ანაზღაურებული სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
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 (მე-20 შენიშვნა)	–	36,279	–	–	36,279
2022 წლის 31 დეკემბერი	3,180,000	15,407,242	(596,415)	1,260,382	19,251,209
წლის წმინდა ზარალი	–	–	–	(2,509,319)	(2,509,319)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდა (მე-20 შენიშვნა)	–	9,708	–	–	9,708
2023 წლის 31 დეკემბერი	3,180,000	15,416,950	(596,415)	(1,248,937)	16,751,598

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(თანხები მოცემულია ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		7,680,363	15,586,798
სხვა მიღებული შემოსავალი		2,565,127	4,577,421
გადახდილი პროცენტი		(3,565,388)	(8,240,939)
სხვა გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(3,253,775)	(6,002,886)
გადახდილი ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები		(2,058,156)	(2,406,364)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		1,368,171	3,514,030
საოპერაციო აქტივები შემცირება / (ზრდა)			
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		22,639,804	22,091,454
დასაკუთრებული აქტივები		3,349,010	6,831,771
გადახდილი ავანსები		1,738,944	(1,116,486)
დღგ და სხვა საგადასახადო მოთხოვნები		(2,210,136)	(702,366)
სხვა აქტივები		2,341,424	2,502,225
ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში			
მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები		(871,129)	622,696
სხვა ვალდებულებები		(1,307,940)	366,890
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		27,048,148	34,110,214
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		–	(14,737)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		–	(59,919)
საინვესტიციო ქონების შესყიდვა		–	(2,917,750)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		27,367	–
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		–	5,905,674
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		27,367	2,913,268
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულებები		(6,618)	(85,323)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების დაფარვა	14	(38,773,283)	(31,577,419)
ნასესხები სახსრების დაფარვა	12	(43,719,381)	(43,751,081)
მიღებული ნასესხები სახსრები	12	22,710,811	15,441,707
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(59,788,471)	(59,972,116)
ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი		(850,979)	(1,602,801)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა შემცირება		(33,563,935)	(24,551,435)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	5	34,123,093	58,674,528
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	5	559,158	34,123,093

(თანხები მოცემულია ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“ (შემდგომში „კომპანია“ ან „GLC“) 2001 წლის 29 ოქტომბერს საქართველოში დაფუძნდა (საიდენტიფიკაციო კოდი: 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.

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს სალიზინგო კომპანიას და მის შვილობილ საწარმოს (შემდგომში ერთობლივად „ჯგუფი“) ერთპიროვნულად ფლობს სს „საქართველოს ბანკი“ (შემდგომში „მშობელი საწარმო“). 2023 წლისა და 2022 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 ფინანსური იჯარების გაცემა, დაიწყო თავისი კლიენტების დახმარება არსებული ფინანსური იჯარების რეფინანსირებაში ბაზარზე არსებული სხვა პროდუქტებით, ჯგუფის წინაშე არსებული ვალდებულებების დაფარვა და სხვა საქმიანობების წარმოება, რომლებიც ამ მიზნის შესრულებისთვის იყო საჭირო.

წინამდებარე კონსოლიდირებული 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 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

2022 წლის მე-3 კვარტალში მშობელმა საწარმომ მიიღო შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ ოპერაციების და ახალი ფინანსური იჯარების გაცემის შეწყვეტის გადაწყვეტილება. შესაბამისად, ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომზადდა არაფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე. არაფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე მომზადება აისახება 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ბალანსში აქტივების მოსალოდნელი ანაზღაურებადი ღირებულებით და ვალდებულებების მოსალოდნელი დაფარვის ღირებულებით შეფასებაზე ჯგუფის ეტაპობრივი ლიკვიდაციის გეგმის შესაბამისად.

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის გეგმაში 2022 წელს განისაზღვრა შემდეგი ეტაპები მომდევნო 1-დან 2 წლამდე პერიოდისთვის:

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

ყველა არსებული ვალდებულების დაფარვის დეტალური გეგმა ოფიციალურად შეთანხმდა ხელმძღვანელობასთან და წარედგინა საქართველოს ეროვნულ ბანკს. ამასთან, ამ გადაწყვეტილების შესახებ ინფორმაცია უკვე 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. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2023 წელს ჯგუფს არ გამოუცია ახალი ფინანსური იჯარები. მან მნიშვნელოვნად შეამცირა თავისი ფინანსური იჯარის პორტფელი (მე-6 შენიშვნა), დაფარა საბანკო სესხები (მე-12 შენიშვნა) და სავალო ფასიანი ქაღალდები (მე-13 შენიშვნა).

ჯგუფის ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ არაფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძვლის გამოყენება 2023 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებით, 2022 წლის მსგავსად, მოიცავს აქტივების და ვალდებულებების შეფასებას მისაღები ან გადასახდელი თანხების ოდენობით:

- ა) აქტივების ჩამოწრა 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) ფინანსური იჯარის დასრულების შემდეგ საგადასახადო შედეგების ანალიზი – ყველა ელემენტის, მათ შორის ქონების გადაცემისგათვალისწინებით.

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 ფინანსურ ანგარიშგებაში თანხები წარმოდგენილი ქართულ ლარში (ლ), თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ფინანსური იჯარის შემოსავლის აღიარება

იჯარის წამოწყება არის საიჯარო ხელშეკრულების გაფორმების თარიღსა და მხარეების მიერ იჯარის ძირითადი თანხის ანარიცხებთან დაკავშირებული ვალდებულების კისრების თარიღს შორის უადრესი. ამ თარიღისთვის:

- ▶ იჯარა კლასიფიცირებულია, როგორც ფინანსური იჯარა; და
- ▶ განსაზღვრულია თანხები, რომლის აღიარებაც მოხდება იჯარის ვადის დაწყებისას.

იჯარის დაწყების თარიღი არის დღე, რომლიდანაც მოიჯარე უფლებამოსილი ხდება ისარგებლოს საიჯარო აქტივით სარგებლობის უფლებით. ეს არის იჯარის საწყისი აღიარების თარიღი (მაგ. იჯარიდან წარმოშობილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლის ან ხარჯების აღიარება, ვითარებიდან გამომდინარე).

ფინანსური იჯარის დაწყებისთანავე ჯგუფი აღიარებს წმინდა ინვესტიციას იჯარებში, რაც წარმოადგენს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული საიჯარო გადახდების მინიმალურ მოთხოვნას. სხვაობა მთლიან ინვესტიციას და მის დღევანდელ ღირებულებას შორის სხვაობა აღირიცხება, როგორც გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავალი.

ფინანსური იჯარის შემოსავალი აღიარდება ფინანსურ იჯარასთან მიმართებით წმინდა ინვესტიციაზე უკუგების მუდმივი პერიოდული განაკვეთის ასახვის შაბლონის საფუძველზე. საწყისი პირდაპირი დანახარჯები შესულია საიჯარო მოთხოვნების საწყის 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.

*(თანხები მოცემულია ლარში)***3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)****ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ფინანსური იჯარის შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)**

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 აქტივების გამოყენების უფლება, რომლებიც წარმოადგენს საიჯარო აქტივების გამოყენების უფლებას.

აქტივების გამოყენების უფლება

ჯგუფი აქტივების გამოყენების უფლებას აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისთვის (ანუ იმ თარიღით, როდესაც საიჯარო აქტივი ხელმისაწვდომია გამოსაყენებლად). აქტივების გამოყენების უფლება თვითღირებულებით ფასდება, ნებისმიერი დაგროვილი ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით, და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების გადაფასების მიხედვით. აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს საიჯარო ვალდებულებების აღიარებულ თანხას, თავდაპირველად გაწეულ პირდაპირ დანახარჯებს და იჯარის ვადის დაწყების თარიღში ან ამ თარიღამდე განხორციელებულ საიჯარო გადახდებს, ნებისმიერი მიღებული იჯარის წამახალისებელი გადახდის გამოკლებით. თუ ჯგუფს არ აქვს გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარის ვადის ბოლოს მოიპოვებს საიჯარო აქტივის მესაკუთრეობის უფლებას, აღიარებული აქტივების გამოყენების უფლებას ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით სავარაუდო სასარგებლო მომსახურებისა და იჯარის ვადებს შორის უმოკლეს ვადაზე. აქტივების გამოყენების უფლება გაუფასურების საგანია.

საიჯარო ვალდებულებები

იჯარის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც გამოითვლება, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულება. საიჯარო გადახდები მოიცავს იჯარის წამახალისებელი გადახდების მოთხოვნით შემცირებულ ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის არსებითად ფიქსირებულ გადასახდელებს), ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც დამოკიდებულია განაკვეთის ინდექსზე და იმ თანხებზე, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების ფარგლებში. ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ხარჯად აღიარებული ინდექსი ან განაკვეთი იმ პერიოდში, როდესაც ადგილი ექნება ისეთ მოვლენას ან შემთხვევას, რომელიც იწვევს გადახდას.

საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების დაანგარიშებისას, ჯგუფი იყენებს ზღვრულ სასესხო 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 იჯარის ვადის ცვლილებას, ფიქსირებული საიჯარო გადახდების ცვლილებას ან საიჯარო აქტივის ნასყიდობის შეფასების ცვლილებას.

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 იჯარის აღიარებისგან განთავისუფლებას, აქტივების კონკრეტულ იჯარებზე, რომლებიც დაბალფასიანად მოიაზრებიან. საიჯარო გადახდები მოკლევადიან იჯარაზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა აღიარდება ხარჯის სახით იჯარის ვადაზე წრფივი მეთოდის გამოყენებით.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ფინანსური იჯარის შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)

განახლების ოფციონის მქონე ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრა განსჯის საფუძველზე

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 ფარგლებშია შესაძლებელი.

ჯგუფს აქვს ოფცია, თავის რამდენიმე იჯარის ფარგლებში იჯარით მიიღოს აქტივები სამიდან ხუთ წლამდე დამატებითი ვადით. ჯგუფი განსჯაზე დაყრდნობით აფასებს საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ იჯარის განახლების ოფციონს აღასრულებს. ანუ, იგი ითვალისწინებს ყველა რელევანტურ ფაქტორს, რომლებიც მისთვის ქმნიან განახლების ოფციონის აღსრულების ეკონომიკურ სტიმულს. იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ ჯგუფი ხელახლა განსაზღვრავს იჯარის ვადას, თუ ხდება მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან გარემოებების ცვლილება, რომელიც მის კონტროლს ექვემდებარება და გავლენას ახდენს მის უნარზე, აღასრულოს (ან არ აღასრულოს) ოფციონი (მაგ. ცვლილება ბიზნეს სტრატეგიაში).

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის ნაშთისგან სალაროში და მიმდინარე ანგარიშებზე. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, რომლებიც ლიკვიდობის მაღალი მაჩვენებლით განისაზღვრება არ ექვემდებარება არა ფუნქციონირებადი საწარმოს ანარეცხვებთან დაკავშირებულ გაუფასურებას.

დასაკუთრებული აქტივები

დასაკუთრებული აქტივები, არის აქტივები, რომლებსაც ჯგუფი ფლობს გადახდისუნარო მოიჯარეებისგან შემდგომი იჯარის ან გადახდის მოლოდინში, და სამართლებრივი წესით დასაკუთრებული აქტივები გადახდისუნარო მოიჯარეებისგან ფიზიკური დასაკუთრების მოლოდინში.

დასაკუთრებული აქტივები ფასდება საანგარიშგებო თარიღში თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება არის ჩვეული საქმიანობის პროცესში სავარაუდო გასაყიდი თვითღირებულებით შემცირებული გასაყიდი სავარაუდო გასაყიდი ფასი.

ყველა დასაკუთრებული აქტივი აღიარდება იურიდიული უფლების ჯგუფზე გადაცემისთანავე. ხელმძღვანელობა განსჯას იყენებს იმის განსაზღვრად, სამართლებრივად დასაკუთრებული აქტივი უნდა ჩამოიწეროს თუ არა წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებამდე თუ არა, მის ფიზიკურ დასაკუთრებასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების არსებობის გამო. სამართლებრივად დასაკუთრებული აქტივის თითოეულ შემთხვევას ხელმძღვანელობა ცალკე აფასებს და აქტივებს ჩამოწერს იმ შემთხვევაში, თუ სავარაუდო არ არის ფიზიკური დასაკუთრება.

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის ოპერაციებით წარმოქმნილი ვითარებების გათვალისწინებით, ჯგუფმა დამატებითი გაუფასურების ტესტი ჩაატარა ინდივიდუალურად თითოეული აქტივისთვის და გააუფასურა აქტივების ანაზღაურებად ღირებულებამდე შიდა და საბაზრო წყაროების გამოყენებით (გაუფასურების თანხები მოცემულია მე-7 შენიშვნაში).

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

ამონაგების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც სავარაუდოა, რომ ეკონომიკური სარგებელი ჯგუფში შემოედინება და შესაძლებელია ამონაგების სარწმუნოდ შეფასება. ქვემოთ მოცემული კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმები ასევე უნდა დაკმაყოფილდეს ამონაგების და ხარჯის აღიარებისას:

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

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 გამოვლენით. 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, 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ჯგუფმა აღიარა ერთჯერადი კომპენსაციის (360,000 ლარი) ანაზღაურების ხარჯი 223,050 ლარის ოდენობით (2022 წ.: 360,000 ლარი) მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში შრომითი ხელშეკრულებების მოსალოდნელი შეწყვეტების გათვალისწინებით.

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.

(თანხები მოცემულია ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**თანამშრომლებისთვის აქციების გადაცემის სქემა (გაგრძელება)**

აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციების დანახარჯების აღიარება, დამატებითი მთლიანად ანაზღაურებული სააქციო კაპიტალის 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 სხვა ნეგატიური მარაგები.

სამუშაო და საანგარიშგებო ვალუტები და უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში („ლარი“), რომელიც ასევე ჯგუფის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციები თავდაპირველად სამუშაო ვალუტაში აღირიცხება, და კონვერტირდება გარიგების თარიღისთვის დადგენილი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები კონვერტირდება ქართულ ლარში საანგარიშგებო თარიღში საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) 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 2023 წლის 31 დეკემბერს და 2021 წლის 31 დეკემბერს:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
ლარი-აშშ დოლარი	2.6894	2.7020
ლარი-ევრო	2.9753	2.8844

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება

ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში ხელმძღვანელობა იყენებს განსჯას და შეფასებებს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების განსაზღვრებაში. განსჯის და შეფასებების ყველაზე მნიშვნელოვანი გამოყენება მოცემულია ქვემოთ:

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 დაშვებით.

(თანხები მოცემულია ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება (გაგრძელება)

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, როგორიც 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 გამოიყენა საბაზრო მიდგომა და დამატებით გაუფასურებული მსუფუქი ავტომობილების ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, ფინანსური ანგარიშგების საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ ფლობილი ზემოხსენებული პორტფელის გაყიდვის გარიგების ფარგლებში დისკონტირების პირობების გათვალისწინებით (განხილულია შემდგომი მოვლენების მუხლში). დანარჩენი ფინანსური საიჯარო ვალდებულებებისთვის, გარდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სტანდარტული შეფასებისა, ხელმძღვანელობამ მიიღო გადაწყვეტილება გამოეყენებინა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების კონსერვატიული მიდგომა, კონკრეტულად მე-3 სტადიის ფინანსური იჯარის მოთხოვნების მნიშვნელოვანი რაოდენობისთვის (87%) გამოყენებული იყო მინიმუმ 40%-იანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაკვეთი, მაშინაც კი, თუ არსებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მეთოდოლოგიის მიხედვით უფრო დაბალი განაკვეთი იყო გამოყენებული. შესაბამისად, ფინანსური იჯარის მოთხოვნები არირიცხებ თანხით, რომელიც არ აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

დასაკუთრებული აქტივების შეფასება

დასაკუთრებული აქტივების თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესის განსაზღვრის მიზნით, წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას განსაზღვრავს დამოუკიდებელი შემფასებელი თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში. გამოყენებული მეთოდი წარმოადგენს საბაზრო მიდგომას, რომელიც სამიზნე აქტივების შესადარის აქტივებთან შედარებას ეფუძნება, რომელიც გაყიდვისას გამოიყენება.

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის ოპერაციებით წარმოქმნილი ვითარებების გათვალისწინებით, ჯგუფმა დამატებით გაუფასურების ტესტი ჩაატარა ინდივიდუალურად თითოეული აქტივისთვის, ანაზღაურებად ღირებულებაზე შიდა და საბაზრო წყაროების და გაუფასურების აქტივების გამოყენებით.

დასაკუთრებული აქტივები წარმოადგენს აქტივებს გადახდისუუნარო მოიჯარეებისგან შემდგომი იჯარის ან გადახდის მოლოდინში, და სამართლებრივი წესით დასაკუთრებული აქტივები გადახდისუუნარო მოიჯარეებისგან ფიზიკური დასაკუთრების მოლოდინში. აქტივების უმრავლესობა, რომლებიც ფიზიკური დასაკუთრების პროცესში არიან, უზრუნველყოფილია და დაკარგვის ან დაზიანების შემთხვევაში, ჯგუფი უფლებამოსილია მიიღოს შესაბამისი ანაზღაურება სადაზღვევო კომპანიის მხრიდან.

2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაკუთრებული აქტივების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია მე-7 შენიშვნაში, ხოლო შესაბამისი შემოსავალი დაზღვევიდან წარმოდგენილია მე-17 შენიშვნაში.

(თანხები მოცემულია ლარში)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავდა შემდეგს:

	2023	2022
მიმდინარე ანგარიშები მშობელ საწარმოში	556,298	18,187,061
მიმდინარე ანგარიშები სხვა ბანკებში	2,852	15,936,024
ნაღდი ფული სალაროში	8	8
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	559,158	34,123,093

ფულადი სახსრები ეკვივალენტების ყველა ნაშთი 1-ელ სტადიას განეკუთვნება.

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	დასაფარი 1 წლის ვადაში 2023	დასაფარი 1-დან 5 წლამდე ვადაში 2023	სულ 2023
მინიმალური საიჯარო გადახდის მოთხოვნა	22,280,061	2,661,438	24,941,499
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავალი	(1,470,610)	(934,463)	(2,405,073)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	20,809,451	1,726,975	22,536,426
გამოკლებული: ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(6,600,339)	(29,478)	(6,629,817)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული წმინდა მოთხოვნები	14,209,112	1,697,497	15,906,609
	დასაფარი 1 წლის ვადაში 2022	დასაფარი 1-დან 5 წლამდე ვადაში 2022	სულ 2022
მინიმალური საიჯარო გადახდის მოთხოვნა	32,125,887	31,219,717	63,345,604
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავალი	(699,619)	(12,595,136)	(13,294,755)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	31,426,268	18,624,581	50,050,849
გამოკლებული: ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2,721,917)	(707,381)	(3,429,298)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული წმინდა მოთხოვნები	28,704,351	17,917,200	46,621,551

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების კონცენტრაცია 5 უმსხვილეს საიჯარო ხელშეკრულებაში მოიცავდა 3,129,243 ლარს (2022 წ.: 4,065,834 ლარი), რაც ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი მოთხოვნების 14%-ს (2022 წ.: 9%) შეადგენდა.

ჯარიმები ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე ძირითადად გადახდის ვადაგადაცილებისთვის ირიცხება. ჯგუფი ჯარიმებიდან შემოსავალს მხოლოდ მისი მიღებისას აღიარებს. 2023 წელს ჯგუფმა აღიარა შემოსავალი ჯარიმებიდან 1,584,132 ლარის (2022 წ.: 1,928,917 ლარი) ოდენობით.

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დასასრულს საიჯარო აქტივებზე საკუთრების უფლება მოიჯარეებს გადაეცემა. 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ მისაღები მინიმალური საიჯარო გადასახდელები ჯგუფს გადაეხდება შემდეგ ვალუტებში:

	2023	2022
ლარი	6,821,993	19,303,841
აშშ დოლარი	8,201,821	24,172,845
ევრო	882,795	3,144,865
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული წმინდა მოთხოვნები	15,906,609	46,621,551

აქტივების ტიპები, რომლებსაც 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი იჯარით გასცემს, შეიძლება შემდეგ კატეგორიებში გაერთიანდეს:

	2023		2022	
	თანხა	პროექტების რაოდენობა	თანხა	პროექტების რაოდენობა
მსუბუქი ავტომობილი	5,168,043	584	16,950,095	1198
სამშენებლო აღჭურვილობა	7,784,263	133	18,285,637	267
ტრანსპორტი, მსუბუქი ავტომობილების გამოკლებით	586,976	50	4,477,237	126
მანქანა-დანადგარები და აღჭურვილობა	2,367,327	58	6,908,582	126
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული წმინდა მოთხოვნები	15,906,609	825	46,621,551	1,717

მოძრაობა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებში და ფინანსური იჯარის გაუფასურების რეზერვში 2023 და 2022 წლისთვის ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში არის შემდეგი:

კორპორაციული პორტფელი	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მთლიანი)			სულ 2023
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	22,816,085	5,194,881	12,131,787	40,142,753
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	–	–	427,832	427,832
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	6,425,691	(6,038,466)	(387,225)	–
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(10,243,603)	14,036,158	(3,792,555)	–
გადატანა მე-3 ეტაპზე	(121,708)	(9,515,998)	9,637,706	–
გადახდილი აქტივები	(13,063,412)	(2,428,502)	(4,223,394)	(19,715,308)
აქტივების დასაკუთრება	(34,907)	–	(2,557,068)	(2,591,975)
სხვა ცვლილებები*	156,432	96,764	76,267	329,463
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის	5,934,579	1,344,837	11,313,350	18,592,765

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

კორპორაციული პორტფელი	ფინანსური იჯარების გაუფასურების რეზერვი			სულ 2023
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი				
2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(178,084)	(143,680)	(2,562,351)	(2,884,115)
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	–	–	(36,472)	(36,472)
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	(172,130)	168,880	3,250	–
გადატანა მე-2 სტადიაზე	146,769	(261,079)	114,310	–
გადატანა მე-3 ეტაპზე	8,896	292,433	(301,329)	–
სტადიებს შორის გადატანილი რისკის ზომის გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები ამოსავალ მონაცემებში პერიოდის განმავლობაში.	106,584	(131,649)	(229,819)	(254,884)
გადახდილი აქტივები	64,214	89,791	2,599,547	2,753,552
აქტივების დასაკუთრება				
სხვა ცვლილებები*	(247,898)	(72,731)	(4,882,607)	(5,203,236)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი				
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(271,648)	(58,035)	(5,295,472)	(5,625,155)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მთლიანი)				
				სულ 2023
საგალო პორტფელი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	8,461,568	702,315	744,213	9,908,096
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	–	–	–	–
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	2,737,837	(2,530,363)	(207,474)	–
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,928,116)	3,068,115	(139,999)	–
გადატანა მე-3 ეტაპზე	(608,373)	(548,740)	1,157,113	–
გადახდილი აქტივები	(4,760,114)	(476,097)	(177,399)	(5,413,610)
აქტივების დასაკუთრება	(20,273)	(74,173)	(426,251)	(520,697)
სხვა ცვლილებები*	220,753	234,735	(485,616)	(30,128)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის	3,103,282	375,792	464,587	3,943,661
ფინანსური იჯარების გაუფასურების რეზერვი				
				სულ 2023
საგალო პორტფელი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი				
2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(110,639)	(21,164)	(413,380)	(545,183)
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	–	–	–	–
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	(85,058)	75,055	10,003	–
გადატანა მე-2 სტადიაზე	40,995	(45,274)	4,279	–
გადატანა მე-3 ეტაპზე	186,806	133,324	(320,130)	–
სტადიებს შორის გადატანილი რისკის ზომის გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები ამოსავალ მონაცემებში პერიოდის განმავლობაში.	22,370	(85,822)	(72,592)	(136,044)
გადახდილი აქტივები	67,508	23,194	157,500	248,202
აქტივების დასაკუთრება	–	–	–	–
სხვა ცვლილებები*	(706,181)	(146,233)	(280,777)	(571,637)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი				
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(584,199)	(66,920)	(353,543)	(1,004,662)

* სხვა მოძრაობები შედგება სხვა საკუროს სხვაობებისა და სტადიის ფარგლებში სხვა ცვლილებებისგან

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

კორპორაციული პორტფელი	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მთლიანი)			სულ 2023
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	27,876,830	13,982,266	13,047,066	54,906,162
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	29,000,020	707,789	133,179	29,840,988
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	18,638,968	(14,278,618)	(4,360,350)	–
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(19,091,378)	26,218,639	(7,127,261)	–
გადატანა მე-3 ეტაპზე	(1,451,134)	(14,362,548)	15,813,682	–
გადახდილი აქტივები	(29,554,032)	(6,390,290)	(3,980,662)	(39,924,984)
აქტივების დასაკუთრება	(82,331)	–	(887,814)	(970,145)
სხვა ცვლილებები*	(2,520,858)	(682,357)	(506,053)	(3,709,268)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის	22,816,085	5,194,881	12,131,787	40,142,753

კორპორაციული პორტფელი	ფინანსური იჯარების გაუფასურების რეზერვი			სულ 2023
	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)
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	(363,216)	(20,085)	(25,521)	(408,822)
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	(1,058,701)	481,661	577,040	–
გადატანა მე-2 სტადიაზე	420,603	(1,183,353)	762,750	–
გადატანა მე-3 ეტაპზე	54,837	1,156,774	(1,211,611)	–
სტადიებს შორის გადატანილი რისკის ზომის გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები ამოსავალ მონაცემებში პერიოდის განმავლობაში.	1,044,315	(98,882)	(1,603,155)	(657,722)
გადახდილი აქტივები	144,829	163,278	207,386	515,493
აქტივების დასაკუთრება	(41,646)	(58,597)	65,198	(35,045)
სხვა ცვლილებები*	58,882	78,392	161,581	298,855
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(178,084)	(143,680)	(2,562,351)	(2,884,115)

საცალო პორტფელი	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მთლიანი)			სულ 2023
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	19,897,017	2,569,185	821,879	23,288,081
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	2,008,644	8,339	–	2,016,983
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	4,725,796	(3,705,551)	(1,020,245)	–
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(3,840,200)	4,051,106	(210,906)	–
გადატანა მე-3 ეტაპზე	(568,732)	(272,858)	841,590	–
გადახდილი აქტივები	(12,604,597)	(1,132,432)	(212,095)	(13,949,124)
აქტივების დასაკუთრება	(854,114)	(597,694)	(45,581)	(1,497,389)
სხვა ცვლილებები*	(302,246)	(217,780)	569,571	49,545
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის	8,461,568	702,315	744,213	9,908,096

(თანხები მოცემულია ლარში)

6. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

სავალდებულო პორტფელი	ფინანსური იჯარების გაუფასურების რეზერვი			სულ 2023
	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)
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	(34,369)	(737)	–	(35,106)
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	(219,373)	154,814	64,559	–
გადატანა მე-2 სტადიაზე	85,059	(93,680)	8,621	–
გადატანა მე-3 ეტაპზე	3,948	28,255	(32,203)	–
სტადიებს შორის გადატანილი რისკის ზომის გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები ამოსავალ მონაცემებში პერიოდის განმავლობაში.	242,745	(91,811)	(274,042)	(123,108)
გადახდილი აქტივები	143,906	21,368	9,611	174,885
აქტივების დასაკუთრება	35,565	11,708	3,754	51,027
სხვა ცვლილებები*	6,270	46,889	(112,245)	(59,086)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი				
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(110,639)	(21,164)	(413,380)	(545,183)

* სხვა მოძრაობები შედგება სხვა საკუროს სხვაობებისა და სტადიის ფარგლებში სხვა ცვლილებებისგან.

უზრუნველყოფის საგნის ან სხვა საკრედიტო რისკის შემცირების მექანიზმების არარსებობის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი წმინდა ინვესტიციაზე მე-3 სტადიის იჯარებში 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნება უფრო მაღალი შემდეგი ოდენობით:

	2023	2022
კომერციული ფართების იჯარის მოთხოვნები	52,329	117,282
კორპორაციული იჯარის მოთხოვნები	2,149,738	4,925,894
სულ ფინანსური იჯარების გაუფასურების რეზერვი	2,202,067	5,043,176

7. დასაკუთრებული აქტივები

	2023	2022
დასაკუთრებული აქტივები	1,981,143	1,702,398
დასაკუთრების პროცესში მყოფი აქტივები	–	402,700
დასაკუთრებული აქტივები	1,981,143	2,105,098

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის ოპერაციებით გამოწვეული ვითარებების გათვალისწინებით, ჯგუფმა ჩაატარა გაუფასურების ტესტი და დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურების შედეგმა 97,633 ლარი (2022 წ. 4,761,050 ლარი) შეადგინა 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის.

8. გადასახადებით დაბეგვრა

ჯგუფთან დაკავშირებით მოქმედი ქართული საგადასახადო რეჟიმის მიხედვით, მოგების გადასახადი აღიარდება დივიდენდების განაწილებისას, იმ შემთხვევაში, თუ არ მოქმედებს საგადასახადო ურთიერთგადაფარვა. 2023 და 2022 წლებში ჯგუფს არ გაუნაწილებია დივიდენდები და, შესაბამისად, ამ წლებში მოგების გადასახადი არ აღიარებულა.

(თანხები მოცემულია ლარში)

8. გადასახადებით დაბეგვრა (გაგრძელება)**გადასახადებთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები**

მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობა ხშირად ახლდება და დიდი რაოდენობით პრეცედენტები დადგენილი არ არის. ამის გამო საგადასახადო რისკები საქართველოში ჩვეულებრივ გაცილებით მაღალია, ვიდრე უფრო განვითარებული საგადასახადო სისტემის მქონე ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფი არსებითად აკმაყოფილებს იმ საგადასახადო კანონებს, რომლებიც მის საქმიანობას ეხება. ამის მიუხედავად, მაინც არსებობს იმის რისკი, რომ შესაბამისმა ორგანოებმა ამა თუ იმ კანონის სხვაგვარი ინტერპრეტაცია მოახდინონ.

9. სხვა აქტივები

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
სხვა ფინანსური აქტივები		
დღგ-ის მოთხოვნა (ავანსად გადახდილი იჯარის გაცემისას)	589,414	2,154,696
ვადაგადაცილებული საიჯარო გადახდების დღგ-ის წილი	34,664	430,124
საკომისიო მოთხოვნები	33,303	212,090
ადმინისტრაციული ჯარიმები	21,444	49,577
სხვა	20,298	22,984
სულ ფინანსური აქტივები	699,123	2,869,471
სხვა არაფინანსური აქტივები		
არამატერიალური აქტივები	38,800	187,131
ყველა სხვა აქტივი	737,923	3,056,602

ფინანსური აქტივები 1-ელ სტადიას განეკუთვნება. სტადიები აღწერილია მე-19 შენიშვნაში.

10. სხვა ვალდებულებები

	2023	2022
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
ვალდებულებები საოპერაციო საქმიანობებიდან.	617,097	1,487,586
სადაზღვევო ვალდებულება	352,069	639,852
წლიური ფულადი პრემიების დარიცხვები	223,050	360,000
სხვა ვალდებულებები	8,552	36,789
ვალდებულებები საოპერაციო საქმიანობებიდან	1,200,768	2,524,227

11. მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები

მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები წარმოადგენს ავანსებს და გადახდებს, რომლებიც შემდგომში, ინვოისის გაცემის თარიღში საიჯარო გადახდებზე აღიარდება.

	2023	2022
მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები	517,842	1,388,971
მომხმარებლებისგან მიღებული ავანსები	517,842	1,388,971

(თანხები მოცემულია ლარში)

12. სასესხო ვალდებულებები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სასესხო ვალდებულებები შედგებოდა მშობელი საწარმოსგან მიღებული სესხებისგან (2022 წ.: სესხები აქციონერისგან და სხვა ადგილობრივი ბანკებისგან) ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით 13.45% (2022 წ.: 6.75%-დან 15.7%) და მათი დაფარვის დარჩენილი ვადაა 117 დღე (2022 წ.: 3-დან 243 დღე).

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვალდებულებები ადგილობრივი ბანკების წინაშე უზრუნველყოფილია ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებით საბალანსო ღირებულებით 8,436,957 ლარი (2022 წ.: 31,648,178 ლარი).

13. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

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.

2023 წლის იანვრიდან აგვისტომდე ჯგუფმა სრულად გამოისყიდა 2021 წელს გამოშვებული 12,000,000 აშშ დოლარის და 2,936,000 ევროს ღირებულების ობლიგაციები.

2022 წლის იანვარში და თებერვალში ჯგუფმა სრულად გამოისყიდა 2020 წელს გამოშვებული 10,000,000 აშშ დოლარის ობლიგაციები.

14. ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში

	2023 წლის 1 იანვარი	მიღებული ფულადი სახსრები	გადახდები	უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	სხვა	2023 წლის 31 დეკემბერი
სასესხო ვალდებულება	22,294,801	22,710,811	(43,719,381)	822,461	(271,650)	1,837,042
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	41,810,660	—	(38,773,283)	(2,119,315)	(918,062)	—
სულ ვალდებულებები საფინანსო საქმიანობიდან	64,105,461	22,710,811	(82,492,664)	(1,296,854)	(1,189,712)	1,837,042

	2022 წლის 1 იანვარი	მიღებული ფულადი სახსრები	გადახდები	უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	სხვა	2022 წლის 31 დეკემბერი
სასესხო ვალდებულება	52,287,308	15,441,707	(43,751,081)	(1,533,750)	(149,382)	22,294,802
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	80,056,666	—	(31,577,419)	(6,040,158)	(628,429)	41,810,660
სულ ვალდებულებები საფინანსო საქმიანობიდან	132,343,974	15,441,707	(75,328,500)	(7,573,908)	(777,811)	64,105,462

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

(თანხები მოცემულია ლარში)

15. საიჯარო ვალდებულება

	2023	2022
1 იანვრის მდგომარეობით	95,260	534,539
შესყიდვები	–	–
საპროცენტო ხარჯი	195	9,660
გადახდები	(6,618)	(85,323)
გასვლები და ჩამოწერები	(87,265)	(357,201)
FX ეფექტი	(1,572)	(6,415)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	95,260

2023 წლის იანვარში ჯგუფმა შეწყვიტა გრძელვადიანი იჯარის ხელშეკრულება მომწოდებელთან. ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ხარჯს მოკლევადიანი იჯარებიდან და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებიდან 356,271 ლარის ოდენობით 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (2022 წ.: 445,025 ლარი).

2023 წელს ჯგუფს ჰქონდა მთლიანი ფულადი ნაკადების გასვლა იჯარებზე 427,147 ლარის (2022 წ.: 530,348 ლარი) ოდენობით.

16. საკუთარი კაპიტალი

2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს სრულად ჰქონდა განხორციელებული 3,180,000 ლარის შენატანი საწესდებო კაპიტალში.

2023 და 2022 წლებში დივიდენდები არ გამოცხადებულა.

დამატებითი მთლიანად ანაზღაურებული სააქციო კაპიტალი

დამატებითი მთლიანად ანაზღაურებული სააქციო კაპიტალის გამოყენება ხდება ანაზღაურების ფარგლებში დასაქმებულებისთვის, მათ შორის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით აქტივებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციის ღირებულების აღიარებისთვის. ამ გეგმის შესახებ დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ მე-20 შენიშვნაში.

დამატებითი მთლიანად ანაზღაურებული სააქციო კაპიტალის მნიშვნელოვანი წილი შექმნილია მშობელი საწარმოს სასესხო ვალდებულებების საკუთარ კაპიტალში შენატანით, იურიდიული საწესდებო კაპიტალის ზრდის გარეშე.

კაპიტალის მართვა

ჯგუფი არ გასწევს გარედან კაპიტალის შეზღუდვის რისკის. რადგან ამ მომენტისთვის ჯგუფი თავისი ოპერაციების ეტაპობრივი ლიკვიდაციის პროცესშია, მას არ აქვს კაპიტალის მართვის ფორმალური პოლიტიკა.

17. სხვა შემოსავალი

	2023	2022
შემოსავალი გაყიდული აქტივებიდან	556,604	3,720,874
საკომისიო შემოსავალი დაზღვევიდან	146,442	211,410
შემოსავალი ვადაზე ადრე გამოსყიდვის საფასურიდან	56,741	150,838
სადაზღვევო ანაზღაურებები	4,966	153,761
შემოსავალი საოპერაციო იჯარებიდან	2,220	3,219
სხვა	356,622	940,190
სულ სხვა შემოსავალი	1,123,595	5,180,292

(თანხები მოცემულია ლარში)

18. სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2023	2022
სადაზღვევო ხარჯები	1,554,871	3,826,918
საოპერაციო გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა იურიდიული და პროფესიული მომსახურებები*	737,099	1,117,961
საიჯარო ხარჯები	412,265	546,810
საიჯარო ხარჯები	356,271	445,025
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	112,048	205,873
არამატერიალური აქტივების გაუფასურება	69,367	488,804
მგზავრობის ხარჯები	14,234	127,339
საბანკო მომსახურებები	4,441	6,223
რეკლამა	2,281	33,648
GPS-ის ხარჯები	281	621
სხვა	854,830	937,111
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	4,117,988	7,736,333

ჯგუფის აუდიტორის ანაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული 2023 და 2022 წლებისთვის მოიცავს შემდეგს (დღგ-ის გარეშე):

	2023	2022
ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტის საფასური 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	200,472	172,388

19. ფინანსური რისკის მართვა**შესავალი**

ჯგუფის ფინანსური ინსტრუმენტები უპირატესად შედგება ფულადი სახსრებისგან, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან, სასესხო ვალდებულებებისგან და გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდებისგან. თავისი საწყისი საქმიანობის ფარგლებში ჯგუფი გასწევს საკრედიტო, ლიკვიდობის, სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკებს.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფი გასწევს ზარალს, რადგან მისი მომხმარებლები, კლიენტები ან კონტრაქტები ვერ შეასრულებენ ნაკისრ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს.

ჯგუფი ფლობს უზრუნველყოფის საგანს წმინდა ინვესტიციებზე იჯარებსა და მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებში. ღირებულების განსაზღვრა ეფუძნება ფინანსური იჯარის და სესხის ხელშეკრულების გაფორმების დროს შეფასებულ ღირებულებას და ისინი ზოგადად არ განახლდება.

გაუფასურება

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.

(თანხები მოცემულია ლარში)

19. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

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. ზემოხსენებულ პროცესზე დაყრდნობით, ჯგუფმა განახორციელა თავისი ფინანსური აქტივების 1-ელ, მე-2 და მე-3 სტადიებში კომბინირება, ქვემოთ აღწერილი ფორმით:

- 1-ლი სტადია ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი აღიარებს რეზერვს 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 აქტივი უჩვენებს წარმოშობის შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, ჯგუფი აღიცხავს რეზერვს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის. 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 ითვალისწინებს დეფოლტირებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს და შესაბამისად აღიარებს მას მე-3 სტადიაში (გაუფასურებული) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასაანგარიშებლად, კორპორაციული საიჯარო პორტფელის და კომერციული ფართების იჯარის პორტფელისთვის, როდესაც მსესხებელს ექნება 90-დღიანი ვადაგადაცემა და 60-დღიანი ვადაგადაცემა, შესაბამისად, თავის სახელშეკრულებო გადახდებზე კონტრაპტენტთან სულ მცირე ერთ ოპერაციაზე, ან თუ არსებობს გაუფასურების სხვა მაჩვენებლები.

ჯგუფი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს კოლექტიურ საფუძველზე ანგარიშობს ყველა კლასის ფინანსური აქტივისთვის, რომლებსაც ის ერთგვაროვან პორტფელებად აჯგუფებს, აქტივების შიდა და გარე მახასიათებლების კომბინირების საფუძველზე.

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 ვადაგადაცემის 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 ექვეტური 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 სტატისტიკური მონაცემების საფუძველზე შემუშავებული მოდელების გამოყენებით.

ჯგუფი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ანგარიშობს ალბათობით შეწონილი სამი მაკროეკონომიკური სცენარის (საბაზისო, ოპტიმისტური და პესიმისტური). 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.

(თანხები მოცემულია ლარში)

19. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 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.

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.

შენიშვნა	მთლიანი შეფასება 2023	სტანდარტული შეფასება 2023	ქვესტანდარტული		გაუფასურებელი 2023	სულ 2023
			ლი	შეფასება 2023		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის ნაშთის გარდა	1-ლი სტადია	559,158	–	–	–	559,158
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები:						
	1-ლი სტადია	3,076,653	1,860,914	409,755	–	5,347,322
	მე-2 სტადია	–	107,186	1,153,994	–	1,261,180
– კორპორაციული იჯარები	მე-3 სტადია	–	–	–	6,057,307	6,057,307
– კომერციული ფართების იჯარა	1-ლი სტადია	2,129,727	654,439	53,045	–	2,837,211
	მე-2 სტადია	63,976	212,668	57,850	–	334,494
	მე-3 სტადია	–	–	–	69,095	69,095
შენიშვნა	მთლიანი შეფასება 2022	სტანდარტული შეფასება 2022	ქვესტანდარტული		გაუფასურებელი 2022	სულ 2022
			ლი	შეფასება 2022		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის ნაშთის გარდა	1-ლი სტადია	34,123,093	–	–	–	34,123,093
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები:						
	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
– კორპორაციული იჯარები	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	111,605	–	711,940
	მე-3 სტადია	–	–	–	245,530	245,530

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.

(თანხები მოცემულია ლარში)

19. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

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 ქვესტანდარტული 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.

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2023 წლის 31 დეკემბრის ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის პროფილი, სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების საფუძველზე. 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
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
სასესხო ვალდებულებები	60,811	1,776,231	–	1,837,042
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	60,811	1,776,231	–	1,837,042

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	17,197,632	5,097,170	–	22,294,802
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,142,634	42,016,603	–	43,159,237
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	18,440,943	47,113,773	–	65,554,716

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 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი აქვს. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსების 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.

(თანხები მოცემულია ლარში)

19. ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)**სავალუტო რისკი (გაგრძელება)**

ვალუტა	ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %		ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	
	2023	2023	2022	2022
ევრო	16.00%	(141,247)	16.00%	(169,082)
აშშ დოლარი	15.00%	(936,270)	15.00%	(1,436,321)

ვალუტა	ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %		ლარის გაცვლითი კურსის გაუფასურება შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში, %	
	2023	2023	2022	2022
ევრო	(8.00%)	70,623	(8.00%)	84,541
აშშ დოლარი	(7.00%)	436,928	(7.00%)	670,283

20. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

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 განხილული ყველა გარიგება დაკავშირებულ მხარესთან გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით ჩატარდა.

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების მოცულობა, დაუფარავი ნაშთები წლის ბოლოს და დაკავშირებული ხარჯების და შემოსავალი წლის განმავლობაში შემდეგია:

	2023		2022	
	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარე- ბული საწარმო*	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარე- ბული საწარმო*
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებიდან	483,462	–	642,844	–
სასესხო ვალდებულებები 1 იანვარს	3,230,169	–	3,228,681	–
წლის განმავლობაში მიღებული სესხები	22,710,811	–	–	–
წლის განმავლობაში დაფარული სესხები	(24,923,965)	–	–	–
სხვა მომრაობები / სხვა დარიცხვები/(გადახდები)	820,027	–	1,488	–
სასესხო ვალდებულებები 31 დეკემბერს	1,837,042	–	3,230,169	–
საპროცენტო ხარჯი სასესხო ვალდებულებებზე	876,241	–	445,596	–
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები 1 იანვარს	–	471,445	–	3,696,483
წლის განმავლობაში შეძენილი სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	(465,511)	–	(1,523,821)
სხვა ცვლილებები	–	(5,934)	–	(1,885,195)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები 31 დეკემბერს	–	–	–	471,445
საპროცენტო ხარჯი გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	–	9,363	–	27,590
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	556,298	–	18,187,061	–

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

(თანხები მოცემულია ლარში)

20. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს შემდეგს:

	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
ხელფასები და ფულადი პრემიები	104,000	150,000
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	9,708	36,279
სულ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	113,708	186,279

21. შემდგომი მოვლენები

2024 წლის იანვარში ჯგუფმა 3,629,528 ლარის წმინდა საბალანსო ღირებულების მსუბუქი ავტომატური ფინანსური იჯარის პორტფელი მიჰყიდა მესამე მხარეს 3,725,767 ლარის ოდენობის საზღაურად.

2024 წლის იანვარში ჯგუფმა სრულად დაფარა მშობელი საწარმოს სესხი 681,545 ლარის ოდენობით.

2024 წლის მარტში და აპრილში ჯგუფმა შეამცირა და დააბრუნა საკუთარი და დამატებითი მთლიანად ანაზღაურებული სააქციო კაპიტალი ჯამში 8,000,000 ლარის ოდენობით.

მმართველობის ანგარიშგება

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“

2023 წელი



Building a better
working world

EY LLC
Kote Abkhazi Street, 44
Tbilisi, 0105, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
Fax: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

შპს იუაი
საქართველო, 0105 თბილისი
კოტე აფხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
ფაქსი: +995 (32) 215 8822

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

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ ხელმძღვანელობას და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩვენ აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 26 აგვისტოს 2024წ. გაცემულ დასკვნაში გამოვთქვით არამოდიფიცირებული აუდიტორული მოსაზრება. აუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გაცემული დასკვნის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩაგვიტარებია მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული იმ მოვლენების შედეგების აუდიტი, რომლებიც დადგა ჩვენ მიერ აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

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

რუსლან ხოროშვილი (SARAS-A-615243)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

თბილისი, საქართველო

5 სექტემბერი 2024 წ.

სარჩევი

შესავალი	1
1. საქმიანობის მიმოხილვა	2
1.1. კომპანიის შესახებ	2
1.2. ლიკვიდაციის გეგმის მიმოხილვა	2
1.3. ფინანსური მდგომარეობა	4
2. კორპორაციული მართვის ანგარიშგება	6
2.1. მმართველი ორგანო და მენეჯმენტი	6
2.2. ფინანსური ანგარიშგების პროცედურები და რისკის მართვა	10

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 მიმოხილვას, რომლებმაც შეიძლება მოახდინოს გავლენა კომპანიის საქმიანობაზე.

მმართველობით ანგარიშებაში მოცემული ფინანსური ინფორმაცია ასახავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებებში წარმოდგენილ ფინანსურ შედეგებს, რადგანაც შპს საქართველოს სალიზინგო კომპანიის შვილობილი კომპანიის ფინანსური მაჩვენებლები არის არაარსებითი.

1. საქმიანობის მიმოხილვა

1.1. კომპანიის შესახებ

კომპანია 2001 წელს დააარსა „თბილუნნივერსალბანკმა“ 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 „ბიჯი 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 გადაწერა ეტაპობრივად ხდებოდა საქართველოს სალიზინგო კომპანიის ბალანსზე. დღეისთვის პრაიმ ლიზინგის პორტფელი განულებულია.

2022 წლის მე-3 კვარტალში სალიზინგო კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭომ, კომერციულად არამომზიდველი შედეგებიდან გამომდინარე, მიიღო გადაწყვეტილება შეაჩეროს კომპანიის საოპერაციო საქმიანობა.

აღნიშნული გადაწყვეტილების შესაბამისად კომპანია აღარ გასცემს ლიზინგით დაფინანსებას როგორც საცალო, ისე ბიზნეს მიმართულებით.

1.2. ლიკვიდაციის გეგმის მიმოხილვა

2022 წლის მე-3 კვარტალში კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეიმუშავა ეტაპობრივი ლიკვიდაციის გეგმა, რომელიც წარუდგინა საქართველოს ეროვნულ ბანკს. მშობელ საწარმოს არ ჰქონია განზრახვა სასწრაფო წესით მოეხდინა კომპანიის ლიკვიდაცია, ამიტომ ლიკვიდაციის გეგმა შედგენილ იქნა მკაცრად განსაზღვრული ვადის გარეშე, მომავალში გამოვლენილი გარემოებებით კორექტირების შესაძლებლობით.

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის გეგმაში განისაზღვრა შემდეგი ეტაპები:

- ▶ ახალი ლიზინგის პროექტების გაცემის შეწყვეტა;
- ▶ არსებული ლიზინგის პორტფელის რეფინანსირება სს „საქართველოს ბანკის“ პროდუქტებით ან ბაზარზე არსებული სხვა ბანკის პროდუქტებით;
- ▶ ბანკებისა და ობლიგაციონერების წანაშე არსებული ვალდებულებების დაფარვა;
- ▶ მომწოდებლების წინაშე ვალდებულებების შესრულება და არსებული ხელშეკრულებების შეწყვეტა;
- ▶ შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ დასაქმებულთა აყვანა მშობელ კომპანიაში ან გათავისუფლებული თანაშრომლებისთვის კომპენსაციის გადახდა.

ფინანსური ლიზინგის პორტფელი

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის გეგმის მიღების შემდეგ კომპანიამ აქტიურად დაიწყო არსებულ მომხმარებლებთან ლიზინგით დაფინანსებული პროექტების სს „საქართველოს ბანკის“ პროდუქტებით რეფინანსირების შეთავაზება. შედეგად, 2022 წლის მე-4 კვარტალიდან 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის 16,2 მლნ ლარის ღირებულების პორტფელი რეფინანსირდა სს „საქართველოს ბანკში“. ამავე პერიოდში კლიენტების სურვილით წინსწრებით გამოსყიდვით/სხვა ბანკში რეფინანსირების გზით დაიფარა 9,9 მლნ ლარის ღირებულების ლიზინგის პორტფელი.

ანგარიშგების თარიღის შემდგომ, 2024 წლის იანვარში კომპანიამ მესამე მხარეს მიჰყიდა 3,6 მლნ ლარის წმინდა საბალანსო ღირებულების მსუბუქი მანქანების ლიზინგის პორტფელი, გარიგების ღირებულებამ შეადგინა 3,7 მლნ ლარი.

სასესხო ვალდებულებები

ეტაპობრივი ლიკვიდაციის გეგმის მიღების შემდეგ პერიოდში კომპანიამ დაფარა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტიდან აღებული 2,5 მლნ აშშ დოლარის და ადგილობრივი ბანკებიდან აღებული 22.3 მლნ ლარის ნომინალის სესხები.

2023 წლის იანვარში კომპანიამ ობლიგაციონერების წარმომადგენელს გაუგზავნა შეთავაზების წერილი ობლიგაციების ნაადრევად (დაფარვის თარიღამდე) შეძენის შესახებ. შეთავაზების ფარგლებში კომპანიამ დააკმაყოფილა წინსწრებით (6,3 მლნ აშშ დოლარის და 1,9 მლნ ევროს ნომინალის ობლიგაციების) შეძენის ყველა მოთხოვნა, ობლიგაციების დარჩენილი ვალდებულება კი დაფარა ვადის მიხედვით 2023 წლის აგვისტოში.

კომპანიამ ობლიგაციების ვალდებულების დასაფარად მშობელი კომპანიისგან 2023 წელს აიღო 5 მლნ აშშ დოლარის და 1 მლნ ევროს ოდენობის სესხები, რომლებიც ეტაპობრივად დაფარა 2024 წლის იანვრის ჩათვლით.

კომპანიის თანამშრომლები

ანგარიშგების თარიღისათვის კომპანიაში დასაქმებული იყო 19 თანამშრომელი. ლიკვიდაციის დაწყებიდან 2023 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით 11 თანამშრომელი სამუშაოდ გადავიდა სს „საქართველოს ბანკში“, 6 თანამშრომელი კი სხვა კომპანიაში, ხოლო ლიკვიდაციის ფარგლებში სამსახურდან წასული 25 თანამშრომელი კომპანიამ დააკმაყოფილა კომპენსაციით.

სამომავლო სტრატეგია

კომპანია აგრძელებს ეტაპობრივი ლიკვიდაციის გეგმით მუშაობას. კომპანია ახლოსაა ლიკვიდაციის გეგმის ფინალურ ფაზასთან და მოსალოდნელია, რომ ეს პროცესი გაგრძელდეს არაუმეტეს 1 წელი.

1.3. ფინანსური მდგომარეობა

საოპერაციო შედეგების განხილვა:

კომპანიის შემოსავალი ძირითადად გენერირებულია **ფინანსური იჯარიდან**. 2023 წელს წინა წელთან შედარებით, ეს შემოსავალი 57%-ით შემცირდა, რაც დაკავშირებულია 2022 წლის მე-3 კვარტლიდან სალიზინგო ოპერაციების შეჩერებასთან. 2022 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელი 66%-ით არის შემცირებული.

	2023 აუდირებული	2022 აუდირებული
მოგება–ზარალის ანგარიშგება, ათასი ლარი		
საპროცენტო შემოსავალი		
შემოსავალი ფინანსური იჯარიდან	6,678	15,403
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	545	861
საპროცენტო ხარჯი		
საპროცენტო ხარჯი გამოყენების უფლებით ფლობილ ვალდებულებებზე	–	(10)
სასესხო დავალიანება	(1,342)	(4,231)
გამოშვებული ობლიგაციები	(1,033)	(3,223)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	4,847	8,801
<i>წმინდა საპროცენტო მარჟა</i>	<i>67.1%</i>	<i>54.1%</i>
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი გაცემულ სესხებზე	(3,580)	(472)
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი სხვა აქტივებზე		
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ხარჯის შემდეგ	1,268	8,329
<i>წმინდა საპროცენტო მარჟა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯის შემდეგ</i>	<i>17.5%</i>	<i>51.2%</i>
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
შემოსავალი ჯარიმებიდან	1,584	1,929
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	981	5,180
წმინდა შემოსავალი (ზარალი) ვალუტის კონვერტაციიდან	(48)	(1,046)
სულ საოპერაციო შემოსავალი	3,785	14,393
სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(4,118)	(7,736)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(1,931)	(2,661)
ლიზინგით გაცემის მიზნებისთვის ფლობილი აქტივების ჩამოწერა	(388)	(5,146)
სულ საოპერაციო ხარჯები	(6,437)	(15,543)
მოგება დაბეგვრამდე	(2,652)	(1,150)
<i>მოგების მარჟა დაბეგვრამდე</i>	<i>-36.7%</i>	<i>-7.1%</i>
მოგების გადასახადი	–	–
წმინდა მოგება	(2,652)	(1,150)
<i>წმინდა მოგების მარჟა</i>	<i>-36.7%</i>	<i>-7.1%</i>

კომპანიის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები გაცემულ ლიზინგებზე ვალუტების მიხედვით შემდეგია:

	2023	2022
ლარი	35.7%	35.67%
აშშდ	24.5%	25.01%
ევრო	16.2%	20.81%

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მთლიანი პროცენტის ვალდებულებების 100%-ს ადგილობრივი ბანკებიდან მოზიდული სესხები წარმოადგენდა. საპროცენტო ხარჯი ამ ვალდებულებებზე 68%-ით შემცირდა 2022 წელთან შედარებით, თუმცა დაფინანსების საშუალო განაკვეთები მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა. აღნიშნული კლება გამოწვეულია პროცენტის ვალდებულებების შემცირებით.

გაუფასურების რეზერვის ხარჯმა 2023 წელს შეადგინა 3,580 ათასი ლარი, 2022 წელს კი იგივე ხარჯი შეადგენდა 472 ათას ლარს. რეზერვის ხარჯის ზრდა უკავშირდება კომპანიის შეწყვეტილი საოპერაციო საქმიანობის ფარგლებში ფინანსური პორტფელის დამატებით გაუფასურებას.

სხვა საოპერაციო შემოსავლის მნიშვნელოვანი პუნქტია **შემოსავალი ჯარიმებიდან, რომელიც წინა წელთან შედარებით 18%-ით შემცირდა, რაც დაკავშირებულია ლიზინგით დაფინანსების შეწყვეტის შედეგად შემცირებულ ფინანსური ლიზინგის პორტფელთან.**

სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები წინა წელთან შედარებით 47%-ით შემცირდა. **თანამშრომელთა ხელფასები** (ბონუსების ხარჯის გათვალისწინების გარეშე) კი 27%-ით შემცირდა. შემცირება გამოწვეულია თანამშრომელთა რაოდენობის კლებით (2022 წლის დასაწყისში კომპანიას 55 თანამშრომელი ჰყავდა, 2023 წლის ბოლოს კი 19). შესაბამისად, თანამშრომელთა ბონუსებიც 29.2%-ით არის შემცირებული.

ხარჯების დეტალური ჩაშლა წარმოდგენილია ქვემოთ:

000 ლარი	2023	2022
ხელფასი	1,537	2,104
ბონუსი	394	557
დაზღვევის ხარჯი	1,555	3,827
ქონების გადასახადი	737	1,134
პროფესიული ხარჯები	412	547
ქირა	356	445
სხვა ხარჯები	1,057	1,800
სულ საოპერაციო ხარჯები	6,049	10,398

ინფორმაცია კაპიტალისა და სასესხო ვალდებულებების შესახებ

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით **მთლიანი პროცენტის ვალდებულებები 1,837** ათასი ლარი იყო და მთლიანი აქტივების 9%-ს შეადგენდა. მთლიანი პროცენტის ვალდებულებების 100% შედგებოდა ადგილობრივი ბანკებიდან მოზიდული სესხებიდან.

მსესხებლის დასახელება	ვალუტა	დარჩენილი ვადა	ძირი	დარიცხული პროცენტი
ბანკი 1	ლარი	1 წელი	1,833	2
სულ პროცენტის ვალდებულებები			1,833	2

2021 წლის 12 ივლისის 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 დეკემბერს კომპანიამ გამოისყიდა 2021 წლის 12 ივლისის გამოშვებული 64 ცალი ობლიგაცია.

2023 წლის 1 იანვრიდან 12 აგვისტოს ჩათვლით კომპანიამ სრულად გამოისყიდა 12 ათასი ცალი დოლარის და 2,936 ცალი ევროს ობლიგაციები

ფინანსური კოვენანტების მიმოხილვა

კომპანიას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებულ სასესხო ვალდებულებებზე კოვენანტი არ აქვს.

კომპანიის კაპიტალი

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, **კომპანიის საწესდებო და დამატებით შეტანილი** კაპიტალი შეადგენდა 18,597 ათასსა და 18,587 ათას ლარს, შესაბამისად.

2022 წლის 31 დეკემბრიდან 2023 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით **დივიდენდები** კომპანიას არ გამოუცხადებია და არ გაუცია და ამ პერიოდში მთლიანი კაპიტალი 13%-ით შემცირდა 2023 წელს დაგენერირებული ზარალის გამო და 16,752 ათას ლარი შეადგინა.

2. კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

2.1. მმართველი ორგანო და მენეჯმენტი

კომპანიის კორპორაციული 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/ნ 62001032255) – სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი / თავმჯდომარე

გიორგი ჭილაძე (პ/ნ 01008008277) – სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ნიკოლოზ ალავიძე (პ/ნ 59001000119) – სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი (დამოუკიდებელი პირი)

ლევან ყულიჯანიშვილი (პ/ნ 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 20 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 „მეწარმეთა 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.

2.2. ფინანსური ანგარიშგების პროცედურები და რისკის მართვა

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცედურის მართვას და მონიტორინგს ახორციელებს კომპანიის ფინანსური დეპარტამენტი. 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 ანგარიშგებს 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.

ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

მმართველობითი ანგარიშგების წარდგენაზე პასუხისმგებელია კომპანიის მართვაზე უფლებამოსილი პირი – გენერალური დირექტორი.



მადონა ბაიდოშვილი

გენერალური დირექტორი

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“

5 სექტემბერი, 2024