

JSC BB Leasing

International Financial Reporting Standards
Financial Statements and
Independent Auditor's Report
For the Year Ended 31 December 2024

JSC BB Leasing

Table of content

Statement of Management's Responsibilities for the Preparation and Approval of the Financial Statements For the Year Ended 31 December 2024.....	1
Independent Auditor's Report	2
Statement of Financial Position	5
Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income	6
Statement of Cash Flows	7
Statement of Changes in Equity	8

Notes to the Financial Statements

1. General Information	9
2. Basis of Accounting.....	10
3. Critical accounting judgements and key sources of estimation uncertainty.....	10
4. Material Accounting Policy Information.....	11
5. Adoption of New or Revised Standards and Interpretations	19
6. New Accounting Pronouncements.....	21
7. Cash and Cash Equivalents	21
8. Finance lease receivables	23
9. Assets repossessed from terminated leases	30
10. Prepayments.....	30
11. Tax Liabilities	30
12. Other Assets	31
13. Borrowed funds.....	31
14. Trade and other payables.....	32
15. Share Capital.....	32
16. Administrative and Other Operating Expenses	33
17. Risk Management.....	34
18. Contingencies and Commitments	44
19. Fair Value Disclosures.....	44
20. Related Party Transactions.....	46
21. Events after the End of the Reporting Period	47
Management Report For The Year Ended 31 December 2024	48

STATEMENT OF MANAGEMENT’S RESPONSIBILITIES FOR THE PREPARATION AND APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

Management of JSC BB Leasing (the “Company”) is responsible for the preparation of the financial statements that present fairly the financial position of the Company as of 31 December 2024, and the related statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and significant accounting policies and notes to the financial statements including material accounting policy information in compliance with International Financial Reporting Standards (“IFRS”) Accounting Standards as issued by the IASB.

Management is also responsible for the preparation of management report in accordance with the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

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

- Properly selecting and applying accounting policies;
- Presenting information, including accounting policies, in a manner that provides relevant, reliable, comparable and understandable information;
- Providing additional disclosures when compliance with the specific requirements in IFRSs are insufficient to enable users to understand the impact of particular transactions, other events and conditions on the Company’s financial position and financial performance; and
- Making an assessment of the Company’s ability to continue as a going concern.
- Disclosing the information in the management report as required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- Preparation of the management report in a manner consistent with the financial statements.

Management is also responsible for:

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

The financial statements and management report of the Company for the year ended 31 December 2024 were approved by the Management on 21 August 2025.

On behalf of the Management:

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

JSC BB LEASING

STATEMENT OF MANAGEMENT'S RESPONSIBILITIES FOR THE PREPARATION AND APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

Management of JSC BB Leasing (the "Company") is responsible for the preparation of the financial statements that present fairly the financial position of the Company as of 31 December 2024, and the related statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and significant accounting policies and notes to the financial statements including material accounting policy information in compliance with International Financial Reporting Standards ("IFRS") Accounting Standards as issued by the IASB.

Management is also responsible for the preparation of management report in accordance with the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

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

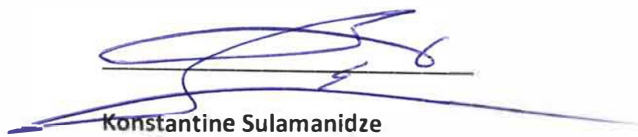
- Properly selecting and applying accounting policies;
- Presenting information, including accounting policies, in a manner that provides relevant, reliable, comparable and understandable information;
- Providing additional disclosures when compliance with the specific requirements in IFRSs are insufficient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

Management is also responsible for:

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

The financial statements and management report of the Company for the year ended 31 December 2024 were approved by the Management on 21 August 2025.

On behalf of the Management:


Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia


Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholder and Management Board of JSC BB Leasing

Opinion

We have audited the financial statements of JSC BB Leasing (the "Company"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2024, and statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2024, and the Company's financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards (IASB).

Basis for Opinion

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

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the Management Report prepared in accordance with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing ("the Law").

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

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements, or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the IASB, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

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

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

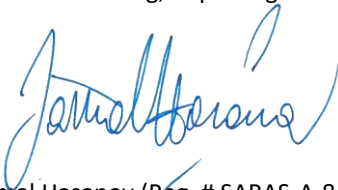
Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

We performed procedures with respect to whether the management report is prepared in accordance with the requirements of the Law and includes the information required by the Law.

We have read the Management Report and based on the work done we have concluded that

- The information given in the Management Report for the year ended 31 December 2024 is materially consistent with the financial statements for the year ended 31 December 2024, or with our knowledge obtained in the audit; and
- The Management Report includes the Information required by Article 7 of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing and complies with respective regulatory normative acts.



Jamal Hasanov (Reg. # SARAS-A-844170)
Engagement Partner

On Behalf of Deloitte & Touche LLC

21 August 2025
Tbilisi, Georgia

JSC BB LEASING

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AS AT 31 DECEMBER 2024

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Note	31 December, 2024	31 December, 2023
ASSETS			
Cash and cash equivalents	7	2,054	4,110
Finance lease receivables	8	40,802	26,247
Assets repossessed from terminated leases	9	630	1,408
Right of use assets		-	9
Prepayments	10	2,639	700
Property, equipment, and intangible assets		159	107
Other assets	12	86	279
TOTAL ASSETS		46,370	32,860
LIABILITIES			
Borrowed funds	13	15,704	10,505
Trade and other payables	14	609	301
Lease liability		-	11
Advances received		-	10
VAT liability	11	-	87
Other tax liabilities	11	338	115
TOTAL LIABILITIES		16,651	11,029
EQUITY			
Share capital	15	18,000	15,000
Retained earnings		11,719	6,831
TOTAL EQUITY		29,719	21,831
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		46,370	32,860

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 21 August 2025.

Konstantine Sulamanidze
 CEO
 Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
 CFO
 Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 47 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AS AT 31 DECEMBER 2024

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Note	31 December, 2024	31 December, 2023
ASSETS			
Cash and cash equivalents	7	2,054	4,110
Finance lease receivables	8	40,802	26,247
Assets repossessed from terminated leases	9	630	1,408
Right of use assets		-	9
Prepayments	10	2,639	700
Property, equipment, and intangible assets		159	107
Other assets	12	86	279
TOTAL ASSETS		46,370	32,860
LIABILITIES			
Borrowed funds	13	15,704	10,505
Trade and other payables	14	609	301
Lease liability		-	11
Advances received		-	10
VAT liability	11	-	87
Other tax liabilities	11	338	115
TOTAL LIABILITIES		16,651	11,029
EQUITY			
Share capital	15	18,000	15,000
Retained earnings		11,719	6,831
TOTAL EQUITY		29,719	21,831
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		46,370	32,860

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 21 August 2025.


Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia


Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 47 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Note	2024	2023
Finance income from leases		11,167	5,877
Allowance for expected credit losses on finance lease receivables	8	(254)	(36)
Net lease income after credit loss allowance		10,913	5,841
Finance income - Interest income from bank deposits		236	337
Other Income		58	205
Administrative and other operating expenses	16	(5,298)	(3,007)
Interest expense		(1,018)	(743)
Allowance for expected credit losses on other financial assets		(2)	57
Profit before tax		4,889	2,690
Income tax		-	-
PROFIT FOR THE YEAR		4,889	2,690
Other comprehensive income		-	-
Total comprehensive income for the year		4,889	2,690

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 21 August 2025.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 47 form an integral part of these financial statements.

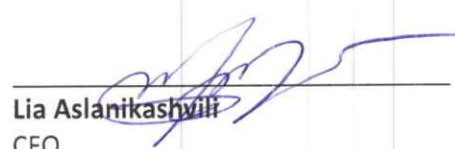
JSC BB LEASING

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Note	2024	2023
Finance income from leases		11,167	5,877
Allowance for expected credit losses on finance lease receivables	8	(254)	(36)
Net lease income after credit loss allowance		10,913	5,841
Finance income - Interest income from bank deposits		236	337
Other Income		58	205
Administrative and other operating expenses	16	(5,298)	(3,007)
Interest expense		(1,018)	(743)
Allowance for expected credit losses on other financial assets		(2)	57
Profit before tax		4,889	2,690
Income tax		-	-
PROFIT FOR THE YEAR		4,889	2,690
Other comprehensive income		-	-
Total comprehensive income for the year		4,889	2,690

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 21 August 2025.


Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia


Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 47 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Note	Share capital	Retained earnings	Total Equity
Balance at 1 January 2023		15,000	4,140	19,140
Total comprehensive income for the year		-	2,690	2,690
Balance at 31 December 2023		15,000	6,830	21,830
Total comprehensive income for the year		-	4,889	4,889
Issue of share capital	15	3,000	-	3,000
Balance at 31 December 2024		18,000	11,719	29,719

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 21 August 2025.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Lia Aslanikashvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 47 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Note	Share capital	Retained earnings	Total Equity
Balance at 1 January 2023		15,000	4,140	19,140
Total comprehensive income for the year		-	2,690	2,690
Balance at 31 December 2023		15,000	6,830	21,830
Total comprehensive income for the year		-	4,889	4,889
Issue of share capital	15	3,000	-	3,000
Balance at 31 December 2024		18,000	11,719	29,719

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 21 August 2025.


Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia


Lia Aslanishvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 47 form an integral part of these financial statements.

JSC BB LEASING

STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Note	2024	2023
Cash flows from operating activities			
Profit for the year before income tax expense		4,889	2,690
<i>Non-cash adjustments:</i>			
- Allowance for expected credit losses on finance lease receivables	8	254	36
- Allowance/Recovery of expected credit losses on other financial assets		2	(57)
- Impairment of non-financial assets		322	361
- Depreciation and amortisation charge		31	26
- Foreign exchange losses		102	18
- Net change in interest receivable accrued on deposits with banks		9	-
- Net change in interest payables		218	48
Operating cash flows before movements in working capital		5,827	3,122
Changes in operating assets and liabilities			
Change in finance lease receivables	8	(14,399)	(8,660)
Change in assets repossessed from terminated leases		579	(423)
Change in prepayments	10	(2,327)	(128)
Change in other assets		459	(18)
Change in trade and other payables		521	84
Change in tax assets and liabilities		(199)	(41)
Change in advances received		(10)	(4)
Cash generated by operations		(9,549)	(6,068)
Income tax paid		-	-
Net cash outflow from operating activities		(9,549)	(6,068)
Cash flows from investing activities			
Purchase of PPE and intangible assets		(84)	(61)
Net cash (outflow)/inflow from investing activities		(84)	(61)
Cash flows from financing activities			
Issue of share capital		3,000	4,000
Proceeds from borrowings	13	7,146	12,159
Principal repayments of borrowings	13	(2,852)	(9,014)
Principal repayments of lease liabilities		(13)	(9)
Net cash inflow from financing activities		7,281	7,136
Effect of foreign exchange rate changes		296	(28)
Effect of changes in expected credit losses		-	59
Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents		(2,056)	1,038
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	7	4,110	3,072
Cash and cash equivalents at the end of the year	7	2,054	4,110
Non-cash movements excluded from the statement of cash flows:			
<i>In thousands of Georgian Lari</i>		2024	2023
Lease receivables settled by assets repossessed from terminated leases		1,286	2,645

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 21 August 2025.

Konstantine Sulamanidze

CEO

Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 47 form an integral part of these financial statements.

Lia Aslanikashvili

CFO

Tbilisi, Georgia

JSC BB LEASING

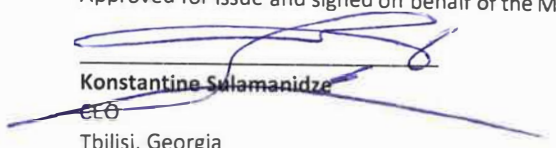
STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	<i>Note</i>	2024	2023
Cash flows from operating activities			
Profit for the year before income tax expense		4,889	2,690
<i>Non-cash adjustments:</i>			
- Allowance for expected credit losses on finance lease receivables	8	254	36
- Allowance/Recovery of expected credit losses on other financial assets		2	(57)
- Impairment of non-financial assets		322	361
- Depreciation and amortisation charge		31	26
- Foreign exchange losses		102	18
- Net change in interest receivable accrued on deposits with banks		9	-
- Net change in interest payables		218	48
Operating cash flows before movements in working capital		5,827	3,122
Changes in operating assets and liabilities			
Change in finance lease receivables	8	(14,399)	(8,660)
Change in assets repossessed from terminated leases		579	(423)
Change in prepayments	10	(2,327)	(128)
Change in other assets		459	(18)
Change in trade and other payables		521	84
Change in tax assets and liabilities		(199)	(41)
Change in advances received		(10)	(4)
Cash generated by operations		(9,549)	(6,068)
Income tax paid		-	-
Net cash outflow from operating activities		(9,549)	(6,068)
Cash flows from investing activities			
Purchase of PPE and intangible assets		(84)	(61)
Net cash (outflow)/inflow from investing activities		(84)	(61)
Cash flows from financing activities			
Issue of share capital		3,000	4,000
Proceeds from borrowings	13	7,146	12,159
Principal repayments of borrowings	13	(2,852)	(9,014)
Principal repayments of lease liabilities		(13)	(9)
Net cash inflow from financing activities		7,281	7,136
Effect of foreign exchange rate changes		296	(28)
Effect of changes in expected credit losses		-	59
Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents		(2,056)	1,038
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	7	4,110	3,072
Cash and cash equivalents at the end of the year	7	2,054	4,110

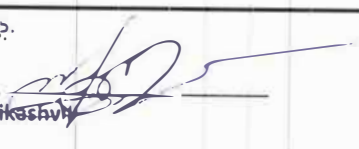
Non-cash movements excluded from the statement of cash flows:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	2024	2023
Lease receivables settled by assets repossessed from terminated leases	1,286	2,645

Approved for issue and signed on behalf of the Management on 21 August 2025:


Konstantine Sulamanidze
CEO

Tbilisi, Georgia


Lia Aslanikashvili
CFO

Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9 to 47 form an integral part of these financial statements.

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024

1. General Information

Organization and operations. These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRS") for the year ended 31 December 2024 for JSC BB Leasing (the "Company").

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

As of 31 December 2024, and 2023, the Company's immediate parent is JSC "BasisBank" incorporated in Georgia under the banking license issued by the National Bank of Georgia ("NBG") in 1993. JSC BasisBank owns three principal subsidiaries: JSC BB Leasing, JSC BB Insurance and Basis Asset Management Holding LLC with 100% share in each - together referred to as "the Group".

As of 31 December 2024, and 2023, ultimate shareholders of the Company were:

<i>Ultimate Shareholders</i>	2024	2023
Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd	91.891%	91.548%
Mr. Mi Zaiqi	6.144%	6.461%
Other minority shareholders	1.965%	1.991%

As of 31 December 2024, the ultimate beneficiaries with more than 5% of ownership were Mr. Mi Zaiqi (directly and indirectly owning 56.266% of shares) are Mi Enhua (with 41.752% of shares) through Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd.

Principal activity. The Company was established to conduct leasing operations in Georgia, targeting both individuals and entrepreneurs. The company offers the customers financial leasing products in:

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

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

Georgian business environment. The Company operates in Georgia, an emerging market with a dynamic and evolving landscape. The legal, tax, and regulatory systems in the country are frequently updated and subject to varying interpretations, which presents both opportunities and challenges for businesses.

Georgia has remained resilient to multiple shocks, stemming from the highly uncertain global environment. Continued strong macroeconomic fundamentals, underpinned by prudent policies and structural reforms, has strengthened resilience, and contributed to more inclusive, job-rich growth. The stability of Georgia's economy largely depends on these reforms and the effectiveness of economic, financial, and monetary measures undertaken by the Government.

**Notes to the Financial Statements
for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)**

These financial statements reflect the management's assessment of the impact of the Georgian business environment on the operations and the financial position of the Company. The future business environment may differ from the management's assessment.

In determining expected credit losses (ECL), the Company relies on well-supported forecasts of macroeconomic conditions. However, as with any forward-looking projections, these estimates are subject to inherent uncertainties, and actual outcomes may differ from what is projected.

2. Basis of Accounting

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

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

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

3. Critical accounting judgements and key sources of estimation uncertainty

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

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

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

ECL measurement. Measurement of ECLs is a significant estimate that involves determination of methodology, models and data inputs. Details of ECL measurement methodology are disclosed in Note 17. The following components have a major impact on credit loss allowance: definition of default, SICR, probability of default ("PD"), exposure at default ("EAD"), and loss given default ("LGD"), as well as models of macro-economic scenarios. The Company regularly reviews and validates the models and inputs to the models to reduce any differences between expected credit loss estimates and actual credit loss experience.

Should expected credit loss allowance on all finance lease receivables be measured at lifetime ECL that is, including those that are currently in Stage 1 measured at 12-months ECL, the expected credit loss allowance would be higher by GEL 335 thousand as of 31 December 2024 (2023: higher by GEL 86 thousand).

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

A change in the weight assigned to base forward looking macro-economic set of assumptions by 10% towards the immediate downside or upside level assumptions would result in an increase or in ECL by GEL 45 thousand at 31 December 2024 (31 December 2023: by GEL 3 thousand).

A 10% increase or decrease in PD estimates would result in an increase or decrease in total expected credit loss allowances of GEL 13 thousand at 31 December 2024 (31 December 2023: GEL 20 thousand).

A 10% increase or decrease in LGD estimates would result in an increase or decrease in total expected credit loss allowances of GEL 49 thousand at 31 December 2024 (31 December 2023: GEL 23 thousand).

4. Material Accounting Policy Information

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

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

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

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

Valuation techniques such as discounted cash flow models or models based on recent arm's length transactions or consideration of financial data of the investees, are used to measure fair value of certain financial instruments for which external market pricing information is not available. Fair value measurements are analysed by level in the fair value hierarchy as follows: (i) level one are measurements at quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities, (ii) level two measurements are valuations techniques with all material inputs observable for the asset or liability, either directly (that is, as prices) or indirectly (that is, derived from prices), and (iii) level three measurements are valuations not based on solely observable market data (that is, the measurement requires significant unobservable inputs). Transfers between levels of the fair value hierarchy are deemed to have occurred at the end of the reporting period. Refer to Note 19.

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

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

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

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

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

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

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

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

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

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

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

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

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

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

The Company applies a three-stage model for impairment, based on changes in credit quality since initial recognition. A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in Stage 1. Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime ECL that results from default events possible within the next 12 months or until contractual maturity, if shorter ("12 Months ECL"). If the Company identifies a significant increase in credit risk ("SICR") since initial recognition, the asset is transferred to Stage 2 and its ECL is measured based on ECL on a lifetime basis, that is, up until contractual maturity but considering expected prepayments, if any ("Lifetime ECL"). Refer to Note 17 for a description of how the Company determines when a SICR has occurred. If the Company determines that a financial asset is credit-impaired, the asset is transferred to Stage 3 and its ECL is measured as a Lifetime ECL.

The Company's definition of credit-impaired assets and definition of default is explained in Note 17. For financial assets that are purchased or originated credit-impaired ("POCI Assets"), the ECL is always measured as a Lifetime ECL. Note 17 provides information about inputs, assumptions and estimation techniques used in measuring ECL, including an explanation of how the Company incorporates forward-looking information in the ECL models.

**Notes to the Financial Statements
for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)**

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

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

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

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

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

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

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

**Notes to the Financial Statements
for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)**

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

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

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

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

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

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

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

**Notes to the Financial Statements
for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)**

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

Financial liabilities – derecognition. Financial liabilities are derecognised when they are extinguished (i.e. when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expires).

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

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

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

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

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

**Notes to the Financial Statements
for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)**

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

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

The ECL is determined in the same way as for loans and advances measured at AC and recognised through an allowance account to write down the receivables' net carrying amount to the present value of expected cash flows discounted at the interest rates implicit in the finance leases. The estimated future cash flows reflect the cash flows that may result from obtaining and selling the assets subject to the lease.

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

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

Borrowed funds. Borrowed funds include long-term lending from international and other financial institutions that are carried at AC.

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

**Notes to the Financial Statements
for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)**

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

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

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

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

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

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

Foreign currency translation. Transactions in foreign currencies are translated to the functional currency of the Company at exchange rates at the dates of the transactions.

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

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

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

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

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

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

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

The basis for judgement is pricing for similar types of transactions with unrelated parties and effective interest rate analysis. Terms and conditions of related party balances are disclosed in Note 20.

5. Adoption of New or Revised Standards and Interpretations

In the current year, the company has applied the below amendments to IFRS Standards and Interpretations issued by the Board that are effective for an annual period that begins on or after January 1, 2024. Their adoption has not had any material impact on the disclosures or on the amounts reported in these financial statements, as discussed below.

**Amendments to IAS 1—
Non-current Liabilities
with Covenants**

The company has adopted the amendments to IAS 1, published in November 2022, for the first time in the current year.

The amendments specify that only covenants that an entity is required to comply with on or before the end of the reporting period affect the entity's right to defer settlement of a liability for at least twelve months after the reporting date (and therefore must be considered in assessing the classification of the liability as current or non-current). Such covenants affect whether the right exists at the end of the reporting period, even if compliance with the covenant is assessed only after the reporting date (e.g. a covenant based on the entity's financial position at the reporting date that is assessed for compliance only after the reporting date).

The IASB also specifies that the right to defer settlement of a liability for at least twelve months after the reporting date is not affected if an entity only has to comply with a covenant after the reporting period. However, if the entity's right to defer settlement of a liability is subject to the entity complying with covenants within twelve months after the reporting period, an entity discloses information that enables users of financial statements to understand the risk of the liabilities becoming repayable within twelve months after the reporting period.

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

This would include information about the covenants (including the nature of the covenants and when the entity is required to comply with them), the carrying amount of related liabilities and facts and circumstances, if any, that indicate that the entity may have difficulties complying with the covenants.

The amendments did not have an impact on the company's statement of financial position, which is presented in order of liquidity.

Amendments to IAS 1 Classification of Liabilities as Current or Non-current

The Company has adopted the amendments to IAS 1, published in January 2020. The amendments affect only the presentation of liabilities as current or non-current in the statement of financial position and not the amount or timing of recognition of any asset, liability, income or expenses, or the information disclosed about those items. The amendments clarify that the classification of liabilities as current or non-current is based on rights that are in existence at the end of the reporting period, specify that classification is unaffected by expectations about whether an entity will exercise its right to defer settlement of a liability, explain that rights are in existence if covenants are complied with at the end of the reporting period, and introduce a definition of 'settlement' to make clear that settlement refers to the transfer to the counterparty of cash, equity instruments, other assets or services. The amendments did not have an impact on company's statement of financial position, which is presented in order of liquidity

Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures titled Supplier Finance Arrangements

The company has adopted the amendments to IAS 7 and IFRS 7 titled Supplier Finance Arrangements for the first time in the current year.

The amendments add a disclosure objective to IAS 7 stating that an entity is required to disclose information about its supplier finance arrangements that enables users of financial statements to assess the effects of those arrangements on the entity's liabilities and cash flows. In addition, IFRS 7 is amended to add supplier finance arrangements as an example within the requirements to disclose information about an entity's exposure to concentration of liquidity risk. The company has adopted the amendments to IFRS 16 for the first time in the current year.

Amendments to IFRS 16 Leases—Lease Liability in a Sale and Leaseback

The amendments to IFRS 16 add subsequent measurement requirements for sale and leaseback transactions that satisfy the requirements in IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers to be accounted for as a sale. The amendments require the seller-lessee to determine 'lease payments' or 'revised lease payments' such that the seller-lessee does not recognise a gain or loss that relates to the right of use retained by the seller-lessee, after the commencement date.

The amendments do not affect the gain or loss recognised by the seller-lessee relating to the partial or full termination of a lease. Without these new requirements, a seller-lessee may have recognised a gain on the right of use it retains solely because of a remeasurement of the lease liability (for example, following a lease modification or change in the lease term) applying the general requirements in IFRS 16. This could have been particularly the case in a leaseback that includes variable lease payments that do not depend on an index or rate

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

6. New Accounting Pronouncements

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

IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information	Disclosure of Sustainability-related Financial Information
IFRS S2 — Climate-related Disclosures	Climate-related Disclosures
Amendments to IAS 21	Lack of exchangeability
IFRS 18	Presentation and Disclosures in Financial Statements
IFRS 19	Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures

The Management does not expect that the adoption of the Standards listed above will have a material impact on the financial statements of the Company in future periods, unless such transactions arise in future periods.

7. Cash and Cash Equivalents

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
Current accounts with credit institutions	2,057	4,110
Less: expected credit loss allowance	(3)	-
Total cash and cash equivalents	2,054	4,110

Credit ratings of cash and cash equivalents were as follows:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
BB+	1	1
BB	-	-
B+	50	4,054
B	2,002	-
Unrated	1	55
Total cash and cash equivalents	2,054	4,110

The table above discloses the credit quality of cash and cash equivalents balances based on external international rating agencies' grades at 31 December 2024 and 31 December 2023. Refer to Note 17 or the description of the credit risk grading system used by the Company. Amounts are presented net of credit loss allowance.

**Notes to the Financial Statements
for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)**

As of 31 December 2024, the Company had no placements (2023: one bank, total amount of GEL 4,054 thousand, including credit loss allowances) with aggregated cash and cash equivalent balances above 10% of equity.

For the purpose of ECL measurement cash and cash equivalents balances are included in Stage 1. Refer to Note 17 for the ECL measurement approach.

Net carrying amount of cash and cash equivalents at 31 December 2024 and 2023 represents the maximum Company's exposure to credit risk on these assets.

Information on related party balances is disclosed in Note 20. Placements on current account with related party (JSC BasisBank) are for day-to-day transactions and do not earn annual interest rate, please refer to Note 20.

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

8. Finance lease receivables

The table below shows net and gross investments in finance lease as of 31 December 2024 and 2023:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
Gross investment in leases	57,643	36,817
Unearned finance income	(16,354)	(10,336)
Finance lease receivables before credit loss allowance	41,289	26,481
Credit loss allowance	(487)	(234)
Finance lease receivables	40,802	26,247

The components of finance lease receivables as at 31 December 2024 and 2023 are as follows:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
Amounts receivable under finance leases		
Year 1	26,206	15,288
Year 2	16,468	10,576
Year 3	9,354	7,054
Year 4	4,169	3,204
Year 5	1,446	695
Onwards	-	-
Undiscounted lease payments	57,643	36,817
Less: unearned finance income	(16,354)	(10,336)
Present value of lease payments receivable	41,289	26,481
Impairment loss allowance	(487)	(234)
Finance lease receivables	40,802	26,247
Undiscounted lease payments analysed as:		
Recoverable after 12 months	31,436	21,529
Recoverable within 12 months	26,207	15,288
Finance lease receivables analysed as:		
Recoverable after 12 months	15,104	12,760
Recoverable within 12 months	25,698	13,487

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

As at 31 December of 2024 and 2023, there were no major customers and significant concentration.

Estimated collateral held as at 31 December 2024 amounts to GEL 77,287 thousand (31 December 2023: GEL 49,250 thousand). Estimates of collateral value are based on the value of collateral assessed at the time of lease origination and generally are not updated. Risks related to the leased asset such as damage caused by various reasons and theft in majority cases are insured.

The movement in finance lease receivables for the years ended 31 December 2024 and 2023 is presented in the following table:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
Opening balance	26,247	17,549
Increase in gross investment in leases due to origination of new finance lease contracts	26,378	14,619
Decrease in gross investment in leases due to repayments received from lessees	(5,551)	(3,417)
Change in unearned finance income	(6,018)	(2,468)
Change in allowance for impairment losses	(254)	(36)
Closing balance	40,802	26,247

Company's pricing policy is market based and reflecting general trend on Georgian financial market in 2024 and 2023. The finance lease arrangements do not include variable payments.

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

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
Auto	31%	32%
Machinery	27%	26%
Other Equipment	26%	27%

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

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
Machinery	29,969	20,913
Auto	27,397	15,452
Other Equipment	277	452
Unearned finance income	(16,354)	(10,336)
Credit loss allowance	(487)	(234)
Finance lease receivables	40,802	26,247

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

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

The table below contains an analysis of the credit risk exposure of investment in leases. The carrying amount of finance lease receivables at 31 December 2024 and 2023 below also represents the Company's maximum exposure to credit risk on these assets:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
Finance lease receivables before credit loss allowance		
- Stage 1	35,059	19,771
- Stage 2	2,590	6,573
- Stage 3	3,640	137
Credit loss allowance:		
- Stage 1	(112)	(139)
- Stage 2	(15)	(61)
- Stage 3	(360)	(34)
Finance lease receivables	40,802	26,247

The table below provides the maturity profile of investment in leases as at 31 December 2024:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Less than 1 year	1-5 years	Total
Gross investment in leases			
- Stage 1	4,381	45,651	50,032
- Stage 2	719	2,801	3,520
- Stage 3	1,510	2,581	4,091
Less: unearned finance lease income			
- Stage 1	(323)	(14,650)	(14,973)
- Stage 2	(41)	(891)	(932)
- Stage 3	(33)	(416)	(449)
Finance lease receivables before credit loss allowance	6,213	35,076	41,289

The table below provides the maturity profile of investment in leases as at 31 December 2023:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Less than 1 year	1-5 years	Total
Gross investment in leases			
- Stage 1	11,150	16,934	28,084
- Stage 2	4,137	4,459	8,596
- Stage 3	0	137	137
Less: unearned finance lease income			
- Stage 1	(1,246)	(7,067)	(8,313)
- Stage 2	(373)	(1,650)	(2,023)
- Stage 3	-	-	-
Finance lease receivables leases before credit loss allowance	13,668	12,813	26,481

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

Movements in the investment in finance leases and related credit loss allowance in 2024 were as follows:

	Credit loss allowance				Net investment in leases before credit loss allowance			
	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total
<i>In thousands of Georgian Lari</i>								
At 1 January 2024	(139)	(61)	(34)	(234)	19,771	6,573	137	26,481
<i>Movements with impact on credit loss allowance:</i>								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	17	(17)	-	-	(2,302)	2,302	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	87	20	(107)	-	(2,918)	(722)	3,640	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 to Stage 3 to Stage 1)	(24)	24	-	-	2,398	(2,398)	-	-
				-				-
New originated	(151)	-	-	(151)	28,426	-	-	28,426
Derecognised during the period	-	-	-	-	-	-	-	-
Net repayments	73	33	34	140	(10,736)	(3,241)	(137)	(14,114)
Changes in models/risk parameters	9	(18)	-	(9)	-	-	-	-
Changes due to stage transfers	16	4	(253)	(233)	-	-	-	-
Total movements with impact on credit loss allowance	27	46	(326)	(253)	14,868	(4,059)	3,503	14,312
FX and other movements	-	-	-	-	420	75	-	495
At 31 December 2024	(112)	(15)	(360)	(487)	35,059	2,589	3,640	41,288

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

Movements in the investment in finance leases and related credit loss allowance in 2023 were as follows:

	Credit loss allowance				Finance lease receivables before credit loss allowance			
	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total
<i>In thousands of Georgian Lari</i>								
At 1 January 2023	(103)	(51)	(44)	(198)	13,966	3,422	359	17,747
<i>Movements with impact on credit loss allowance:</i>								
Transfers:								
- to lifetime (from Stage 1 to Stage 2)	46	(46)	-	-	(4,951)	4,951	-	-
- to credit-impaired (from Stage 1 and Stage 2 to Stage 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- to 12-months ECL (from Stage 2 to Stage 3 to Stage 1)	(1)	1	-	-	49	(49)	-	-
New originated	(124)	-	-	(124)	16,676	-	-	16,676
Derecognised during the period	7	-	26	33	(1,223)	(9)	(215)	(1,447)
Repayments	43	29	2	74	(5,958)	(1,919)	(7)	(7,884)
Changes in models/risk parameters	(8)	2	(18)	(24)	-	-	-	-
Changes due to stage transfers	1	4	-	5	-	-	-	-
Total movements with impact on credit loss allowance	(36)	(10)	10	(36)	4,593	2,974	(222)	7,345
FX and other movements	-	-	-	-	1,212	177	-	1,389
At 31 December 2023	(139)	(61)	(34)	(234)	19,771	6,573	137	26,481

Refer to Note 17 for the ECL measurement approach.

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

The table below contains an analysis of the credit risk exposure of investment in leases by Company's internal ratings at 31 December 2024:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total
- Good	50,032	-	--	50,032
- Special monitoring	-	3,520	-	3,520
- Default	-	-	4,091	4,091
Gross investment in leases	50,032	3,520	4,091	57,643
Unearned finance lease income	(14,973)	(932)	(449)	(16,354)
Credit loss allowance	(112)	(15)	(360)	(487)
Finance lease receivables	34,947	2,573	3,282	40,802

The table below contains an analysis of the credit risk exposure of investment in leases by Company's internal ratings at 31 December 2023:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Stage 1 (12-months ECL)	Stage 2 (lifetime ECL for SICR)	Stage 3 (lifetime ECL for credit impaired)	Total
- Good	28,084			28,084
- Special monitoring		8,596		8,596
- Default			137	137
Gross investment in leases	28,084	8,596	137	36,817
Unearned finance lease income	(8,313)	(2,023)	-	(10,336)
Credit loss allowance	(139)	(61)	(34)	(234)
Finance lease receivables	19,632	6,512	103	26,247

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

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

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
Not past due	32,927	22,198
Past due 1 to 15 days	4,851	3,842
Past due 16 to 30 days	1,708	304
Past due 31 to 60 days	633	-
Past due 61 to 89 days	14	-
Past due equals to 90 or more	1,156	137
Finance lease receivables before credit loss allowance	41,289	26,481
Credit loss allowance	(487)	(234)
Finance lease receivables	40,802	26,247

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

9. Assets repossessed from terminated leases

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2024
Assets repossessed from terminated leases	630	1,408
Total assets repossessed from terminated leases	630	1,408

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

In 2024 the total amount of returned assets on terminated lease contracts amounted to GEL 1,286 thousand (2023: GEL 2,645 thousand), about 76% of the total assets returned to the Company were equipment and machinery used (2023: 76%). The remaining part was composed of passenger cars leased to individuals and legal entities.

In 2024, impairment for assets repossessed from terminated leases amounted to GEL 666 thousand (2023: 341 thousand GEL). Impairment of assets repossessed from terminated leases is the effect of reassessment of their net realisable value as of the reporting date and is presented as Impairment of Assets Repossessed from Terminated Leases in Administrative and Other Operating Expenses. Refer to Note 16.

10. Prepayments

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
Prepayments for the assets to be leased out	2,621	686
Other prepayments	18	14
Total prepayments	2,639	700

11. Tax Liabilities

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
VAT liability	-	87
Property tax payable	338	115
Total tax liabilities	338	202

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

12. Other Assets

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
Assets held to be leased or sold out	47	245
Other receivables	39	34
Total other assets	86	279

13. Borrowed funds

The borrowed funds from credit institutions as at 31 December 2024 and 2023 are as follows:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Currency	Maturity Date	Nominal Interest Rate	31 December 2024	31 December 2023
JSC Pasha Bank	USD	30-Apr-25	9%	4,233	4,053
Hualing ISEZ	USD	22-Oct-25	7%	3,039	-
JSC Pasha Bank	USD	30-Apr-25	9%	2,822	2,434
JSC Pasha Bank	USD	30-Apr-25	9%	2,339	1,295
Bank of Georgia JSC.	USD	06-Sep-27	8%	2,259	-
JSC Pasha Bank	GEL	9-Sep-25	11%	1,012	-
Hualing ISEZ	USD	23-Oct-24	7%	-	2,723
Total borrowed funds				15,704	10,505

As at 31 December 2024, lease portfolio with gross carrying value of GEL 8,585 thousand has been pledged for the loans received from banks as collateral (2023: leasing portfolio with gross carrying value of GEL 10,558 thousand).

Under the loan agreements with JSC Pasha Bank, the Company is required to maintain overdue lease receivables within specified limits. The Company breached this requirement but secured a waiver letter from the lender.

The table below details movement in the Company's borrowings for 2024:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	January 1, 2024	Disbursements	Principal Repayment	Interest Accrued	Interest Payment	Foreign Exchange Adjustment	31 December 2024
Borrowed funds	10,505	7,146	(2,852)	1,020	(801)	686	15,704

The table below details movement in the Company's borrowings for 2023:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	January 1, 2023	Disbursements	Principal Repayment	Interest Accrued	Interest Payment	Foreign Exchange Adjustment	31 December 2023
Borrowed funds	7,245	12,159	(9,014)	741	(693)	67	10,505

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

14. Trade and other payables

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
Employee compensation payables	258	144
Payables for professional services	233	95
Insurance payables	-	57
Other payables	118	5
Total trade and other payables	609	301

15. Share Capital

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Authorised and issued share capital
At 1 January 2023	11,000
New shares issued	4,000
At 31 December 2023	15,000
New shares issued	3,000
At 31 December 2024	18,000

As of 31 December 2024, the total authorised number of ordinary shares is 18,000 thousand (2023: 15,000 thousand), with a par value of GEL 1 per share (2023: GEL 1 per share) and the number of ordinary issued shares is 18,000 thousand (2023: 15,000 thousand shares). All issued ordinary shares are fully paid. Each ordinary share carries one voting right.

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

16. Administrative and Other Operating Expenses

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	2024	2023
Employee benefits	1,506	1,030
Insurance of leased out property	1,852	915
Tax expenses	734	353
Impairment of assets repossessed from terminated leases	322	341
Audit expenses	162	95
Marketing expenses	115	90
Communication expenses	110	59
Depreciation expenses	31	26
Impairment of assets to be leased/sold out	-	20
Other expenses	466	78
Total administrative and other operating expenses	5,298	3,007

As at 31 December 2024 the professional service fees include GEL 162 thousand fees incurred for audit services provided by Auditor/Audit Firm as defined in the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing (2023: GEL 95 thousand).

As of December 31, 2024, total administrative and other operating expenses amounted to GEL 5,298 thousand (2023: GEL 3,007 thousand). The 76% increase in administrative expenses was due to the intensification of leasing activities. As of December 31, 2024, the Finance lease receivables increased by 56% and reached GEL 41,289 thousand (2023: GEL 26,481 thousand).

**Notes to the Financial Statements
for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)**

17. Risk Management

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

Governance framework

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

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

Capital management objectives, policies and approach

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

The capital management objectives are:

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

Credit risk

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

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

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

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

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

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

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

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

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

Master scale credit risk grade	Corporate internal ratings	Corresponding ratings of external international rating agencies (Fitch)	Corresponding PD interval of international rating agencies (Fitch)
Excellent	1 – 2	AAA to BB+	0,01% - 0,45%
Good	3 – 4	BB to B+	0,45% - 2,48%
Satisfactory	5 – 6	B, B-	2,48% - 8,99%
Special monitoring	7 – 8	CCC+ to CC-	8,99% - 99,99%
Default	9	C, D-I, D-II	100%

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

- *Excellent* – strong credit quality with low expected credit risk;
- *Good* – adequate credit quality with a moderate credit risk;
- *Satisfactory* – moderate credit quality with a satisfactory credit risk;

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

- *Special monitoring – facilities that require closer monitoring and remedial management; and*
- *Default – facilities in which a default has occurred.*

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

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

Credit Risk Grade	Credit Quality criteria
Excellent	Not overdue; fully covered with deposit, precious metal or government guarantee
Good	Not more than 30 days past due during last 6 months and collateral (deposit or other) fully covers the loan
Satisfactory	Not more than 31-90 days past due during last 6 months, or if loan was restructured, the event happened more than one year ago and current overdue is less than 31 days past due
Special monitoring	Not more than 31-90 days past due during last 6 months, or if the loan was restructured, the event happened more than one year ago and current overdue is 31-90 days past due
Default	Loan was restructured in last 6 months or overdue in last 6 months is more than 90 days past due

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

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

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

- A client's sources of recurring income will no longer be available due to incurred disappearance of the market that will result in reduction of the client's sales;
- Delays in payments to other creditors;
- Sales of significant assets of the client with loss;

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

- Termination of significant contract (customer or supplier) that generates significant portion of the revenue or purchases in the past;
- A breach of contract and the covenants of a credit contract;
- Initiation of legal proceedings, that may result in significant cash outflow;
- It is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation;
- A crisis of the sector in which the counterparty operates combined with a weak position of the counterparty in this sector.

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

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

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

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

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

The LGD models for secured assets consider forecasts of future underlying asset valuation taking into account sale discounts, time to realization of underlying asset, cross –collateralization and seniority of claim, cost of realization of underlying asset. The calculation is on a discounted cash flow basis, where the cash flows are discounted by the original EIR of the lease contract. Most prevalent collateral type is transportation, although consumer appliances including household electronics serve as collateral in retail segment.

Due to the data limitation as a result of very few defaults, it is not possible to build LGD model yet and weighted average loss given default is derived after analysing all available repayment data on defaulted leasing contracts. All payments regardless of the source of payments: client payments, insurance payments, payments after selling of repossessed assets are taken into account for assessment of final losses. Forecast of losses is done for all open default cases based on available statistics.

In order to incorporate FLI, three possible values of LGD are derived for basic, optimistic and pessimistic scenarios, depending on the cases used for assessment of LGD: only closed defaulted contracts for basic scenario; all defaulted contracts and forecast used for open contracts for optimistic scenario and only cases with repossessed assets, without taking into consideration client repayments for pessimistic scenario.

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

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

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

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

The impact of the relevant economic variables on the PD has been determined by performing statistical regression analysis to understand the impact that the changes in these variables historically had on the default rates. Final PD models have been adjusted with relevant macroeconomic variables, with significant impact on Default rates: i.e. GDP for financial Year 2024.

No macroeconomic adjustments is done for EAD or LGD, as the impact has been assessed as insignificant.

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

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

The most significant forward-looking assumptions that correlate with ECL level and their assigned weights were as follows at 31 December 2024:

Variable	Scenario	Assigned weight	Assumption for:		
			2025	2026	2027
Real GDP Growth rate %	Base	50%	4.90%	5.80%	5.70%
	Upside	25%	7.00%	6.00%	6.00%
	Downside	25%	2.00%	3.00%	5.00%
Real Estate price index in GEL (YoY)	Base	50%	106.00	106.50	105.50
	Upside	25%	107.50	106.50	106.00
GEL/USD Nominal Exchange Rate (YoY)	Base	50%	100.00	100.00	100.00
	Upside	25%	98.00	97.00	100.00
	Downside	25%	115.00	100.00	95.00
Unemployment (%)	Base	50%	14.25	14.00	13.75
	Upside	25%	13.50	13.00	13.00
	Downside	25%	15.50	17.00	16.00

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

The assumptions and assigned weights were as follows at 31 December 2023:

Variable	Scenario	Assigned weight	Assumption for:		
			2024	2025	2026
Real GDP Growth rate %	Base	50%	5.00%	4.50%	5.00%
	Upside	25%	6.50%	5.50%	5.00%
	Downside	25%	3.00%	4.00%	5.00%
Real Estate price index in GEL (YoY)	Base	50%	106.00	105.50	105.50
	Upside	25%	106.50	105.75	105.50
GEL/USD Nominal Exchange Rate (YoY)	Base	50%	100.00	100.00	100.00
	Upside	25%	97.00	98.00	100.00
	Downside	25%	115.00	100.00	95.00
Unemployment (%)	Base	50%	16.71	16.71	16.46
	Upside	25%	16.46	16.21	15.96
	Downside	25%	17.96	18.46	17.96

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

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

Financial Risk

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

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

Notes to the Financial Statements
for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Weighted average effective interest rate %	Less than 1 months GEL	From 1 months to 6 months GEL	From 6 months to 12 months GEL	From 12 months to 5 years GEL	Total GEL	Carrying amount GEL
31 December 2024							
Borrowed funds	9%	16	9,673	4,553	1,770	16,012	15,704
Trade and other payables	0%	944	-	-	-	944	944
Lease liability	0%	-	-	-	-	-	-
Total		960	9,673	4,553	1,770	16,956	16,648
31 December 2023							
Borrowed funds	8%	137	7,913	2,749	-	10,799	10,505
Trade and other payables	0%	301	-	-	-	301	301
Lease liability	14%	1	5	6	1	13	11
Total		439	7,918	2,755	1	11,113	10,817

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

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

	31 December 2024			31 December 2023		
	Amounts expected to be recovered or settled			Amounts expected to be recovered or settled		
	Within 12 months after the reporting period	After 12 months after the reporting period	Total	Within 12 months after the reporting period	After 12 months after the reporting period	Total
<i>In thousands of Georgian Lari</i>						
Assets						
Cash and cash equivalents	2,054	-	2,054	4,110	-	4,110
Finance lease receivables	25,698	15,104	40,802	13,487	12,760	26,247
Assets repossessed from terminated leases	-	630	630	-	1,408	1,408
Right of use Assets	-	-	-	-	9	9
Prepayments	45	2,594	2,639	700	-	700
Property, equipment and intangible assets	-	159	159	-	107	107
Other assets	-	86	86	-	278	279
TOTAL ASSETS	27,797	18,573	46,370	18,297	14,562	32,859
Liabilities						
Borrowed funds	13,445	2,259	15,704	10,505	-	10,505
Trade and other payables	609	-	609	301	-	301
Lease liability	-	-	-	11	-	11
Advances received	-	-	-	10	-	10
VAT liability	-	-	-	87	-	87
Other tax liabilities	338	-	338	115	-	115
TOTAL LIABILITIES	14,392	2,259	16,651	11,029	-	11,029
NET POSITION	13,405	16,314	29,719	7,268	14,562	21,830

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

Market risk

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

Interest rate risk: Interest rate risk arises from the possibility that changes in interest rates will affect the fair value of the financial instruments or the future cash flows on financial instruments. The contractual interest rates of the Company's borrowings are disclosed in Note 0.

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

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

The Company's exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2024 is presented in the table below:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	GEL	USD USD 1 =2.8068 GEL	December 31, 2024 Total
Financial assets			
Cash and cash equivalents	459	1,595	2,054
Finance lease receivables	27,807	12,995	40,802
Total financial assets	28,266	14,590	42,856
Financial liabilities			
Borrowed funds	1,011	14,693	15,704
Trade and other payables	776	168	944
Lease liability	3	-	3
Total financial liabilities	1,790	14,861	16,651
OPEN POSITION	26,476	(271)	26,205

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

The Company's exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2023 is set out below:

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	GEL	USD USD 1 =2.6894 GEL	December 31, 2023 Total
Financial assets			
Cash and cash equivalents	4,105	5	4,110
Finance lease receivables	16,256	9,991	26,247
Total financial assets	20,361	9,996	30,357
Financial liabilities			
Borrowed funds	-	10,505	10,505
Trade and other payables	206	95	301
Lease liability	11	-	11
Total financial liabilities	217	10,600	10,817
OPEN POSITION	20,144	(604)	19,540

The table below details the Company's sensitivity to strengthening/weakening of functional currency against foreign currencies by 20% as at 31 December 2024 and 2023. The analysis was applied to monetary items at the reporting date denominated in respective currencies.

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	At 31 December, 2024 Impact on profit or loss	At 31 December, 2023 Impact on profit or loss
US Dollar strengthening by 20%	1,825	(121)
US Dollar weakening by 20%	(1,825)	121

**Notes to the Financial Statements
for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)**

18. Contingencies and Commitments

Legal proceedings

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

Taxation

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

Tax inspection in BB Leasing has not been carried out yet, thus the open period for tax inspection is 2021-2024.

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

19. Fair Value Disclosures

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

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

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

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

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

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

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

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	31 December 2024				31 December 2023			
	Level 1 fair value	Level 2 fair value	Level 3 fair value	Carrying value	Level 1 fair value	Level 2 fair value	Level 3 fair value	Carrying value
ASSETS								
Cash and cash equivalents	-	2,054	-	2,054	-	4,110	-	4,110
Finance lease receivables	-	-	44,471	40,802	-	-	31,390	26,247
TOTAL FINANCIAL ASSETS	-	2,054	44,471	42,856	-	4,110	31,390	30,357
LIABILITIES								
Borrowed funds	-	15,704	-	15,704	-	10,505	-	10,505
Trade and other payables	-	944	-	944	-	301	-	301
Lease liability	-	-	-	-	-	-	11	11
TOTAL FINANCIAL LIABILITIES	-	16,648	-	16,648	-	10,806	11	10,817

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

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

Notes to the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)

20. Related Party Transactions

a) Key management remuneration

Key management includes Directors (executive).

<i>In thousands of Georgian Lari</i>	Expenses for the year ended 31 December 2024	Accrued Liability as at 31 December 2024	Expenses for the year ended 31 December 2023	Accrued Liability as at 31 December 2023
Salaries and bonuses	461	149	377	122
Insurance	1	-	1	-
Total key management compensation	462	149	378	122

b) Transactions with other related parties

The outstanding balances and related expense and income as for the years ended 31 December 2024 and 2023 with related parties are as follows:

	2024			2023		
<i>In Georgian Lari</i>	Entities Under Common Control*	Parent Company	Key management personnel	Entities Under Common Control*	Parent Company	Key management personnel
Assets						
Cash and cash equivalents	-	50	-	-	4,054	-
Finance lease receivables	-	-	-	-	-	-
Total assets	-	50	-	-	4,054	-
Liabilities						
Borrowed Funds	3,039	-	-	2,723	-	-
Trade and other payables	-	-	-	57	2	-
Lease Liability	-	-	-	-	11	-
Total liabilities	3,039	-	-	2,780	13	-

	2024			2023		
<i>In Georgian Lari</i>	Entities Under Common	Parent Company	Key management	Entities Under Common	Parent Company	Key management
Statement of Profit or Loss						
Finance income from leases	-	-	-	-	-	2
Finance income - Interest income from bank deposits	-	50	-	-	196	-
Insurance of leased out property	(1,769)	-	-	(915)	-	-
Interest expenses	(192)	-	-	(34)	(2)	-
Total (expenses). income	(1,961)	50	-	(949)	194	2

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

**Notes to the Financial Statements
for the Year Ended 31 December 2024 (Continued)**

21. Events after the End of the Reporting Period

There have been no events after the reporting period.

MANAGEMENT REPORT

Letter of General Director

Dear Stakeholders,

As we reflect on the progress made throughout 2024, I am proud to share a year marked by strategic growth, operational enhancements, and meaningful impact. At BB Leasing, our guiding principle remains unchanged: we are here to foster the growth of our clients. Every decision we make and every product we offer is designed to support business development, promote job creation, and contribute to Georgia's socio-economic advancement.

Key Milestones in 2024

2024 has been a landmark year for BB Leasing. One of the most significant achievements was the **acquisition of the leasing portfolio** from a market-exiting operator. Executed in two phases—first acquiring the retail segment, followed by the business portfolio—this transaction has substantially expanded our client base and reinforced our market position.

In parallel, we undertook important **organizational enhancements**, which improved internal coordination and efficiency. These improvements have enabled us to integrate new clients seamlessly and further optimize our day-to-day operations.

Financial Performance in 2024

The year was also characterized by exceptional financial results:

- **Leasing portfolio growth** of 61%, reaching **GEL 43.4 million** (including Pre-lease), up from GEL 26.9 million in 2023.
- **Net earnings** surpassed **GEL 4.9 million**, representing an **82% year-over-year growth**.
- We sustained **strong portfolio quality** through disciplined risk management, even amid rapid expansion.
- We **retained our position as the second-largest player** in the Georgian leasing market and are proactively working to close the gap with the leading competitor.

Commitment to Our Clients

Our continued success is driven by a deep understanding of our clients' evolving needs. In 2024, we built on the foundation laid in previous years by refining and expanding our leasing solutions for both individuals and businesses. Our aim remains to make financial products more accessible and tailored, empowering every client—from small entrepreneurs to large enterprises—with the tools they need to thrive.

Equally important is the collaboration and trust we share with our partners. The joint development of lease-based asset acquisition products has delivered strong results, and we deeply value the feedback and support we receive from our clients, which continuously shape our approach.

Looking Ahead to 2025

As we look forward to 2025, BB Leasing is entering a new phase of innovation and growth. Our strategic focus includes:

- **Enhancing digital capabilities** to deliver a more seamless and accessible customer experience.
- **Expanding supplementary financial services** through deeper integration with our group's banking and insurance offerings.
- **Strengthening our market position** through disciplined execution and client-centric strategies.

None of these achievements would be possible without the dedication of our outstanding team and the ongoing support of our valued stakeholders. Together, we are building a more dynamic, resilient, and inclusive financial environment in Georgia.

We are excited about what the future holds and remain committed to delivering long-term value—for our clients, our partners, and the country's economy.

Sincerely,
Konstantine Sulamanidze
Chief Executive Officer
BB Leasing



Development Strategy

BB Leasing is focused on long-term, sustainable growth and aims to become one of the most modern and reliable financial institutions in Georgia. At the heart of our strategy is a simple goal: to put our clients first understanding their needs and going beyond their expectations with smart, fast, and flexible leasing solutions.

Over the past five years, we've built a strong foundation through consistent growth, innovation, and trust. Our ambition is to become the leader and main innovator in Georgia's leasing market by helping people and businesses access the tools they need to grow.

We serve a wide range of clients—from individuals to small and medium-sized enterprises to large corporations. For retail clients, we focus on making leasing fast, simple, and affordable, helping them save time and access the products they need. For entrepreneurs and legal entities operating in agriculture, construction, manufacturing, healthcare, transportation, and communications, we offer tailored financial solutions supported by sector expertise and timely execution.

We recognize that speed is a key expectation in today's market, and we continually refine our internal processes to reduce delivery times and improve the overall client experience. We actively monitor performance and set clear targets to ensure every interaction is fast, reliable, and efficient.

Small and medium-sized enterprises (SMEs) and corporate clients continue to be the main drivers of our business. These segments are a core part of our identity and success. In 2025, together with our partners, we plan to introduce specific products that are tailored to their operational and financial needs. At the same time, we will be placing increased focus on strengthening our position in the retail leasing segment. Expanding our reach among individual customers is a key objective for the coming year, and we are targeting a notable increase in retail market share by offering more accessible and client-friendly solutions. While retail will become a stronger pillar of our growth strategy, SME and corporate leasing will remain the foundation of our business.

To support our growing and diverse customer base, we are expanding our product offering through international partnerships. One of our key strategic directions is building long-term cooperation with representatives of leading electric vehicle and machinery manufacturers from China. These partnerships will enable our clients to easily lease and import a wide range of electric vehicles and construction equipment directly from Chinese producers. We already offer similar products from representatives of suppliers based in the United States and Europe, and by adding Chinese partners, we can further diversify our offerings, improve pricing, and create more value for our customers.

As part of BB Group, which includes BasisBank and BB Insurance, BB Leasing is positioned to provide integrated financial services that go beyond leasing. Our clients benefit from a one-stop-shop experience, where they can access not only leasing but also banking and insurance products through a single, trusted partner. This synergy enhances convenience, efficiency, and long-term support.

Our collaboration with BasisBank also gives us a robust national sales network, strong brand reputation, and trusted business relationships. These assets allow us to serve clients with speed, flexibility, and quality—principles that are embedded in our group's identity.

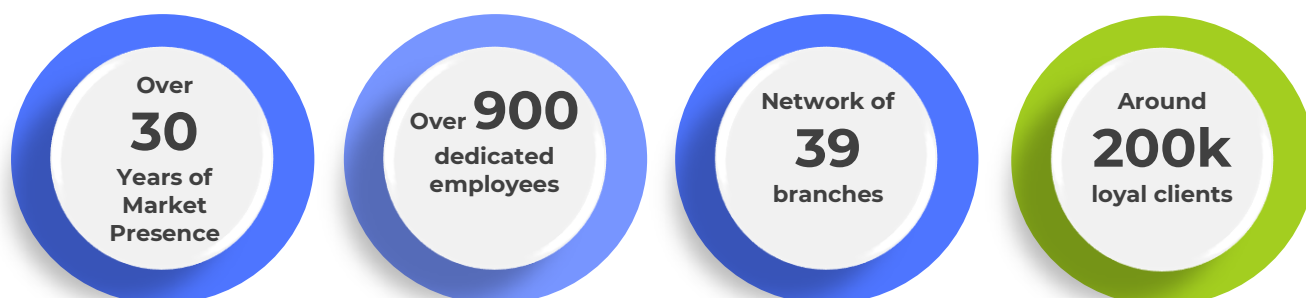
We believe that transparency and responsibility are the foundation of lasting client relationships. Our leasing terms are clear and straightforward, and our financing approach is designed to support sustainable business growth. We also act as a strategic bridge between Georgian and Chinese businesses, facilitating access to international suppliers and fostering deeper economic ties.

Looking ahead, our priorities include enhancing digital services, growing our retail presence, developing new SME and corporate products, deepening partnerships with Chinese manufacturers, and strengthening cross-selling initiatives within the group. We are also committed to social responsibility and talent development—supporting young professionals and cultivating a corporate culture based on innovation, teamwork, and customer focus.

At BB Leasing, we're not just providing financing—we're helping people and businesses move forward with confidence.

Parent company

JSC BasisBank ("BB"), the 100% owner of BB Leasing, is one of the leading financial holdings in Georgia, with over 30 years of market presence. A diversified business and solid institutional foundation are those driving Holdings strong franchise. Basisbank strives to provide banking and financial services to our corporate and individual clients, strengthening their ability to thrive and meeting their individual financial needs.



Basisbank has developed a universal financial holding, covering all client segments in the country specializing in providing financial services to business and retail segments with the 4th biggest Bank in the country as a core entity, and two subsidiaries providing tailored insurance and leasing services.

- ✓ **4th biggest Bank by Assets**
- ✓ **3rd biggest Bank by Business Loans**
- ✓ **4th biggest Bank by Retail Loans**
- ✓ **3rd biggest Bank by Capital**

Basisbank's Strategic Business Lines



With the help of two subsidiaries, BB Insurance and BB Leasing, Basisbank offers tailored banking, insurance, and leasing services to all client segments through Basisbank multi-channel distribution platform. Coordinated functioning of these lines produces synergies to offer broad scale financial services to all client segments. Backed with a solid capital base, balanced with strong financial support from International Partners, Basisbank accumulated superior expertise in doing business and gained a competitive edge on the market in facilitating businesses.

Building on Basisbank competitive strengths, it is committed to driving business growth, sustaining high profitability, and generating strong returns, while creating opportunities for Basisbank's stakeholders and making a positive contribution in the communities where we operate.

Incorporating ESG principles into Basisbank's strategy, culture, and day-to-day activities Basisbank is acting responsibly and sustainably, earning lasting loyalty of Basisbank's clients, partners, and stakeholders.

Basisbank's strategic focus is on strengthening positions in all key areas of retail and business services, with new propositions and superior solutions to build on it's strength as a customer-centric, forward-looking bank, among the top 3 biggest in the country.

History of Basisbank

The story of Basisbank starts in 1993. Founded by a group of visionary mathematicians in Tbilisi, with a single service center, a couple of employees and a modest capital, Basisbank emerged as one of the leading financial institutions in the country, with superior expertise in financial services and acquisitions.

The 1990-ies were tough with its harsh social, economic and political environment in the post-soviet, transition period. Nevertheless, Basisbank team managed to stay afloat and advance with clear strategy and profound results. The company had a clear vision of evolving into a forward-looking bank and was performing around the goal. Rational and pragmatic decision-making, transparent communications with stakeholders, consistency and strategy-orientation were the main success factors of the Bank.

Early 2000s were significant years for Basisbank, fundamental steps and decisions were taken by the shareholders to transform the newly established bank into a solid financial institution:

- a strategy for the development was formulated;
- first steps were taken on establishing partnerships with International Financial Institutions;
- foundation was laid to growth-oriented, core platforms relying solely on internal resources.

The basis formed for a solid future performer, soon attracted foreign investors searching for investment opportunities.

In 2008, 15% of Basisbank's shares were acquired by EBRD, which kick-started organizational re-modelling processes targeting more agile and efficient structure. The primary goal was to establish well-developed policies, and procedures along with the structure, to advance the bank's competitive advantages and gain greater market shares.

In 2012, 90% of Basisbank's shares were acquired by one of the largest private investors in Georgia, Xinjiang Hualing Industry & Trade Co. Ltd (hereinafter Hualing Group), later increasing shareholding to 92%. Bank's progress on the market since the entrance of Hualing Group was considerable and profound result followed soon - the bank had been recording accelerated growth on the market for several succeeding years and upgraded its position from number 11 to the Top 5 biggest commercial banks operating in the country. Along with the speedy growth, sound financials and attractive profitability were retained, together with prudent risk management practices to retain sustainability of the long-term development path. From 2012 till end of 2023 the bank increased its Assets 23 times, its Gross Loans 33 times, Total Equity 20 times and Customer Deposits 22 times.

In 2017 Bank establishes two subsidiaries, BB Insurance and BB Leasing, and continues its strategic ambitions under a holding structure, forming Basisbank Group (BB Group). The holding structure enabled the Bank to synergize its resources and provide a diversified range of financial services to a extended range of customers.

The following years, the Group was focused on executing its strategy and setting towards much more ambitious targets. In 2022 BB Group signed two strategic transactions – acquisition of VTB Bank Georgia's Retail and Business portfolios, Loan Portfolio of GEL 787 million and Deposit Portfolio of GEL 665 million. These acquisitions added business scale, capabilities, workforce and over 136,000 new customers to BB Group. Before the transaction, the Bank's focus was on Business Banking and providing Retail services to the Business owners, but after adding a solid base of Retail clients, remodelled itself to a universal Bank, serving all customer segments. Following the transaction, 24 new branches were added to the network, around 135 thousand clients were acquired and over 350 employees joined Basisbank team. As a result, BB's Assets increased by more than 50%, positioning the Bank as the 4th largest Bank on the market with a market share of 4.4%.

2022 yearly growth rates of Financial Parameters were also historical:



This transaction was well in line with the Bank's growth strategy and ambitious transformation journey of becoming third largest bank in Georgia, although put the bank into the challenge to adapt to a changed scale, processes and clientele, overcome cultural and technological differences.

2023 was another challenging, but also fulfilling year for the Bank. The Strategic Transformation process of becoming a universal bank and covering all client segments and sub-segments, made the bank rethink its operations, processes and adjust strategy for greater growth. Bank started implementing agile structure for strategic directions, to adjust to rapidly changing environment and begin implementing new digital banking solutions.

Today Basisbank Group stands among leading financial institutions in the country, a reputable, trustworthy partner nurturing the loyalty of its clients, partners, employees and shareholders. Our strategic focus is on strengthening positions in all key areas of retail and business services, with new propositions and superior solutions to build on our strength as a top-of-mind customer-centric, forward-looking bank.

Company report

Overview of operating environment

The World Bank expects global growth to hold steady at 2.7% in 2025-2026. Global risks remain tilted to the downside despite the possibility of some upside surprises. Heightened policy uncertainty, adverse trade policy shifts, escalating conflicts, geopolitical tensions, pressures on inflation that could lead to longer-lasting monetary easing than expected, and consequently weaker growth in major economies represent key downside risks to the outlook. On the upside, faster progress on disinflation and stronger demand in key economies could result in greater-than-expected global activity.

Geopolitical tensions continue to pose a critical risk. The global environment is highly uncertain, and the outlook is subject to significant downside risks.

In Georgia, political and social polarization sharply increased after parliamentary elections in October 2024. However, despite political tensions, economic growth remains robust. Strong services sector performance (notably tourism and information and communications technology), construction as well as strong exports were key drivers of solid economic growth for Georgia. Strong credit expansion and economic activity have exceeded expectations, leading to 9.5% economic growth in 2024. So, Georgia proved its resilience to multiple shocks.

NBG's prudent approach to monetary policy, has helped maintaining low and stable inflation in the country, below the target level of 3%. Currently the elevated level of economic growth bears inflationary risks, which are compounded by various supply-side factors and heightened uncertainty at the domestic, regional and global levels. Considering these factors, the NBG remains prudent to maintain a gradual pace of monetary policy normalization.

Public finances remain strong. Robust economic growth has resulted in fiscal overperformance. As of December 2024, the government debt amounted to 35.5% of GDP (estimated). However, amid prolonged political uncertainty, Georgia's external balances have weakened.

The Lari depreciated by approximately 4.4% against the U.S. dollar in 2024, mainly driven by negative market sentiments, prompting the NBG to intervene in the foreign exchange market to stabilize volatility. These interventions resulted in net sales of an estimated \$435 million, contributing to a 25.4% year-on-year decline in foreign currency reserves, which as of December 2024 stand at \$3.4 billion. However, reserves have shown a gradual recovery in the last two months of 2024.

Sovereign Credit Rating

<u>Ratings Company</u>	<u>Long-term Sovereign Credit Rating</u>	<u>Outlook</u>	<u>Dates</u>
S&P	BB	Stable	February, 2025
Fitch Ratings	BB	Negative	May 2025
Moody's	Ba2	Negative	March 2025

Outlook

Domestic political and Geopolitical risks are likely to remain, adverse consequences for economic performance, governance or access to external financing can negatively affect the macroeconomic outlook.

Despite political tensions, Georgian economic outlook is strong. It is expected that economic growth to remain still strong, albeit moderate as compared to 2024. Inflation may gradually increase close to the target in 2025, but it is expected that NBG will maintain a cautious monetary policy stance preventing additional cutting of rates until domestic and Geo-political pressures subside.

Overview of leasing market

The leasing market in Georgia remains relatively underdeveloped, accounting for approximately 1% of GDP. However, it continues to demonstrate strong growth potential, mirroring trends observed in comparable Eastern European economies. By the end of 2024, the total leasing portfolio in Georgia reached approximately GEL 677 million, representing a year-on-year increase of 37%. BB Leasing outperformed the market average with a portfolio growth rate of 62%.

BB Leasing held the second-largest share, with a market presence of approximately 6.3%.

Leasing activity remained concentrated in key sectors such as healthcare, transportation, agriculture, and industrial production. The renewable energy segment, despite its long-term potential, remains largely untapped due to significant capital requirements. BB Leasing has identified new growth opportunities in infrastructure-related projects, particularly those backed by government contracts and international financial institutions. Additionally, the company has continued to expand its footprint in the retail segment, achieving a 15.5% market share in this category.

Profitability in the leasing sector improved substantially in 2024, with the sector's total net profit increasing by 53% compared to the previous year. BB Leasing once again outperformed the industry, achieving a 90% increase in net profitability—well above the market average—demonstrating the effectiveness of its growth strategy, operational efficiency, and risk management framework.

BB Leasing further strengthened its presence in the auto leasing sector through strategic agreements with local vehicle importers. The company's offerings—which include services for vehicle importation, refurbishment, and resale from U.S. auctions—have been a key contributor to portfolio growth. These services are expected to drive a significant increase in retail leasing activity in 2025.

In line with its long-term strategy, BB Leasing is projecting a 20% portfolio growth in 2025. This will be driven by targeted investments in brand development, digital platform enhancements, and further diversification across leasing segments. A key strategic initiative includes forming partnerships with leading Chinese manufacturers of electric vehicles and construction machinery—expanding the company's product range and providing clients with streamlined access to affordable, high-quality equipment. This complements BB Leasing's existing offerings sourced from U.S. and European suppliers and strengthens its position as a gateway to global leasing markets.

In 2024, BB Leasing completed the acquisition of both retail and corporate portfolios from a leasing company exiting the market. This transaction significantly increased the company's client base and portfolio size, reinforcing its market position and diversifying its customer segments. The company continues to explore non-organic growth opportunities, including the potential acquisition of other market players, as part of its long-term consolidation strategy.

Despite ongoing inflationary pressures and macroeconomic uncertainty, BB Leasing remains confident in its strategic direction and ability to deliver strong, sustainable growth.

Performance of 2024

Company Overview

BB Leasing began operations in the first quarter of 2019 and has demonstrated robust growth since. As of 2024, the company's asset volume has risen to GEL 46.4 million, underpinned by a solid equity base of GEL 29.7 million, including a capital injection of GEL 3 million from its shareholder, BasisBank JSC. This ongoing financial commitment reflects the strategic support of Hualing Group and the confidence in BB Leasing's potential for continued expansion.

Market Position and Growth

In 2024, BB Leasing maintained its strong second position in the Georgian leasing market. The company's market share has increased slightly to 6.3%, as a result of continued portfolio growth, which now totals GEL 43.4 million (including pre-leases). The slight increase in market share demonstrates the success of strategic initiatives aimed at enhancing client engagement and strengthening BB Leasing's position within the industry.

The company's turnover with representatives of Chinese construction equipment producers has significantly increased, reflecting the deepening of partnerships with these manufacturers. This enhanced cooperation allows BB Leasing to provide Georgian businesses with access to high-quality Chinese construction equipment under favorable terms, further solidifying the company's competitive edge in this segment.

Product Performance and Development

BB Leasing's diverse portfolio of leasing products continued to evolve in 2024 to meet the changing needs of its clients. Demand remained strong across all product lines, with particularly notable growth in auto import leasing. This growth was supported by improved product terms—most significantly, the reduction of the minimum upfront payment to 10% which was initiated at the end of 2023 has made leasing more accessible to a broader client base and contributing to overall portfolio expansion in 2024.

Products offered by BB leasing are:

- **Vehicle Leasing:** BB Leasing continued to offer competitive and flexible leasing solutions for both individual and corporate clients. With a growing focus on environmentally sustainable transportation, the company provided lease options for both new and used vehicles, sourced locally or imported from the U.S. under favorable conditions. These offerings have remained one of the most in-demand products in the portfolio.
- **Fixed Asset Leasing:** This product remained a key enabler for SME development in 2024. BB Leasing offered tailored repayment schedules aligned with each business's cash flow and seasonal cycles. This flexibility made fixed asset leasing an attractive solution for acquiring or upgrading equipment and machinery in sectors such as agriculture, construction, manufacturing, and services.
- **Leaseback Solutions:** BB Leasing continued to offer leaseback financing of up to GEL 500,000 to legal entities, allowing businesses to unlock liquidity from their existing assets. The company focused on expanding this product's reach through enhanced digital tools and targeted marketing campaigns.
- **APMA Project Leasing:** The partnership with the Agricultural Projects Management Agency (APMA) remained a strategic priority. This collaboration supported agribusinesses by providing tailored leasing solutions for agricultural production and processing, contributing to sector modernization and efficiency.
- **Enterprise Georgia Program:** Cooperation with the Enterprise Georgia initiative continued to play a vital role in supporting entrepreneurship and SME development. BB Leasing provided flexible leasing solutions to help businesses expand operations, re-equip production facilities, and invest in growth.

Market and Economic Environment

The leasing market in Georgia, influenced by broader economic conditions such as inflation, interest rates, and moderate growth, continues to offer opportunities for flexible financing solutions. BB Leasing's strategic positioning, combined with its strong backing by BasisBank and the international support of Hualing Group, enables the company to navigate economic challenges while maintaining sustainable growth.

Partnerships and Geographical Coverage

BB Leasing has strengthened its partnerships with key international manufacturers, especially with Regional partners of Chinese producers of construction equipment. This enhanced cooperation has resulted in increased turnover and provided Georgian businesses with improved access to high-quality equipment, further positioning BB Leasing as a reliable partner for enterprises seeking to modernize their operations.

The company continues to maintain extensive geographical coverage, focusing on key cities such as Tbilisi, Rustavi, Telavi, Gori, Kutaisi, Zugdidi, Batumi, and their surrounding areas.

Technology and Innovation

BB Leasing's focus on digital transformation continues into 2024, with an emphasis on utilizing digital marketing channels, enhancing its website functionality, and improving client engagement through direct marketing. These efforts are aimed at making leasing solutions more accessible and user-friendly for all clients.

Looking Ahead

BB Leasing's growth strategy for the coming years remains centered on reducing the gap with the market leader. The company will continue leveraging its partnerships and product enhancements to sustain its growth trajectory, supported by the solid backing of BasisBank and Hualing Group.

Financial performance

In 2024, BB Leasing continued its solid growth trajectory, further consolidating its position in the market despite a dynamic business environment. The company remains financially robust, demonstrating strength through both stability and expansion. BB Leasing's assets grew to GEL 46.4 million (up from GEL 32.9 million in 2023), with a notable 61% year-on-year (y/y) increase in its finance lease portfolio, which reached GEL 43.4 million (up from GEL 26.9 million in 2023). This performance underscores the company's sustained commitment to growth and operational excellence.

As a subsidiary of BasisBank Group, BB Leasing aligns closely with the Group's strategic objectives, complementing its services through an enhanced range of leasing products. With a customer-centric approach, the company remains focused on long-term partnerships and transparency, which form the foundation for responsible financing practices. BB Leasing's contribution to the Group's profit before tax was GEL 4.9 million, representing 81.7% y/y growth, and further reinforcing its strategic importance to the Group.

Revenue and Income Growth

BB Leasing's revenue continued to be driven primarily by its leasing operations, with finance income from leases reaching GEL 11.2 million, an impressive 90% y/y increase from GEL 5.9 million in 2023. Other revenue streams included GEL 236 thousand from interest on bank deposits and GEL 58 thousand from insurance commissions and other operational income. This diverse income mix reflects the company's focus on maximizing returns across its portfolio.

Risk Management and Asset Quality

The company maintained its strong focus on risk management. The Expected Credit Loss (ECL) provision at the end of the year stood at GEL 487 thousand, reflecting a prudent approach to managing credit risk. BB Leasing continues to closely monitor and recover non-performing assets swiftly. In 2024, repossessed assets from terminated leases decreased marginally to GEL 0.6 million (up from GEL 1.4 million in 2023), with efficient recovery procedures in place to minimize any prolonged impact on the balance sheet.

Profitability and Equity Growth

BB Leasing's net profit increased to GEL 4.9 million in 2024, reflecting a 81.7% growth from GEL 2.7 million in 2023. The company's return on average equity was 19.0%, highlighting the strength of its capital generation capacity. A shareholder capital injection of GEL 3 million bolstered total equity to GEL 29.7 million by year-end, up from GEL 21.8 million in 2023.

Liabilities and Funding

The company's liabilities increased to GEL 16.7 million, a 51% rise from GEL 11.0 million in 2023, driven by a 49.5% increase in borrowings to fund its expanding leasing portfolio. The majority of this funding is sourced from Georgian banks, with borrowings financing 94% of the company's total liabilities. This strong financing support has enabled BB Leasing to continue scaling its operations and meet rising market demand.

CORPORATE GOVERNANCE

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

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

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

The Directorate functions in conformity with the policy stipulated by the Supervisory Board and runs the day-to-day operation of the company. The Directorate consists of the General Director (who supervises the work of the Directorate) and three Deputy General Directors – Commercial, Finance, and Operations. In response to evolving market dynamics and internal growth, in 2024 BB Leasing introduced the role of Chief Operations Officer (COO) to streamline operations and enhance coordination across the company. This strategic addition aligns our structure more closely with our sibling companies within the group, facilitating improved efficiency and integration. These changes have been instrumental in seamlessly incorporating newly acquired clients and optimizing day-to-day operations.

The C-suit management has the right to make decisions on behalf of the company within the scope of their authority and competence, and to act on behalf of the company vis-a-vis the third parties. They are expected to perform their assigned duties in good faith and diligently. If any of them does not fulfil their duty, they are obliged to compensate the company for the damage caused. The Directorate is accountable to the company jointly and individually and directly with all their assets.

Composition of BB Leasing Supervisory Board

Mi Zaiqi - Chairman

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

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

David Tsaava – Member

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

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

General Director of Basisbank since 2011.

2015-2018: Member of the Basisbank Supervisory Board.

Mr. Tsaava has 20 years of experience working in the banking sector. He started career with Basisbank in 2004, on a position of a Lending Expert, and produced gradual career ladder climb by achieving promotion to Deputy General Director, Corporate banking in 2008 and to the General Director in 2010. He Holds PhD degree in Business Administration

Hui Li – Member

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

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

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

Composition of BB Leasing Directorate:

Konstantine Sulamanidze, CEO

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

Konstantine Sulamanidze is an accomplished CEO with extensive leadership experience spanning over 20 years across the banking, insurance, and leasing industries, as well as supervisory agencies within the financial sector. He brings a wealth of expertise and strategic insight to his role at BB Insurance and BB Leasing.

From 2016 to 2018, Konstantine Sulamanidze served as the Head of the Insurance State Supervision Service of Georgia, where he played a pivotal role in shaping regulatory frameworks and ensuring compliance within the insurance sector. Prior to this, he held the position of CEO at Progress Bank from 2008 to 2014, overseeing the bank's operations and strategic direction.

Before his tenure at Progress Bank, Konstantine Sulamanidze held various senior management positions at Bank Republic Societe Generale's group member, culminating in his role as Director of Lending from 2005 to 2008. He also held key management positions at VTB Bank Georgia from 2002 to 2005, contributing to the bank's growth and success during his tenure.

Konstantine Sulamanidze holds a PhD in Finance, underscoring his deep understanding of financial markets and principles. In addition, he earned an MBA degree from Hult International Business School in 2015, further enhancing his strategic management and leadership capabilities.

With his extensive background and expertise, Konstantine Sulamanidze is well-equipped to lead BB Insurance and BB Leasing towards continued growth and success in the dynamic financial landscape.

Lia Aslanikashvili – Deputy CEO, Chief Financial Officer

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

2017-2018: General Director of BB Leasing.

Deputy Director, Finance at Basisbank from 2012 to present.

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

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

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

Malkhaz Kharchilava – Deputy CEO, Chief Commercial Officer

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

Levan Pitiurishvili – Deputy CEO, Chief Operations Office

Before becoming the Chief Operations Officer in 2018 at BB Insurance, Levan Pitiurishvili was Head of Back Office Department in BB Insurance. He has been working in banking business for 15 years. He changed several managerial positions in both JSC Bank Republic and JSC Bank of Georgia, as Head of Back Office Division and as Deputy Head of settlements. He received the Certification of Professional Accountants and Auditors (ACCA) in 2006. Levan Pitiurishvili received a degree in preventive medicine.

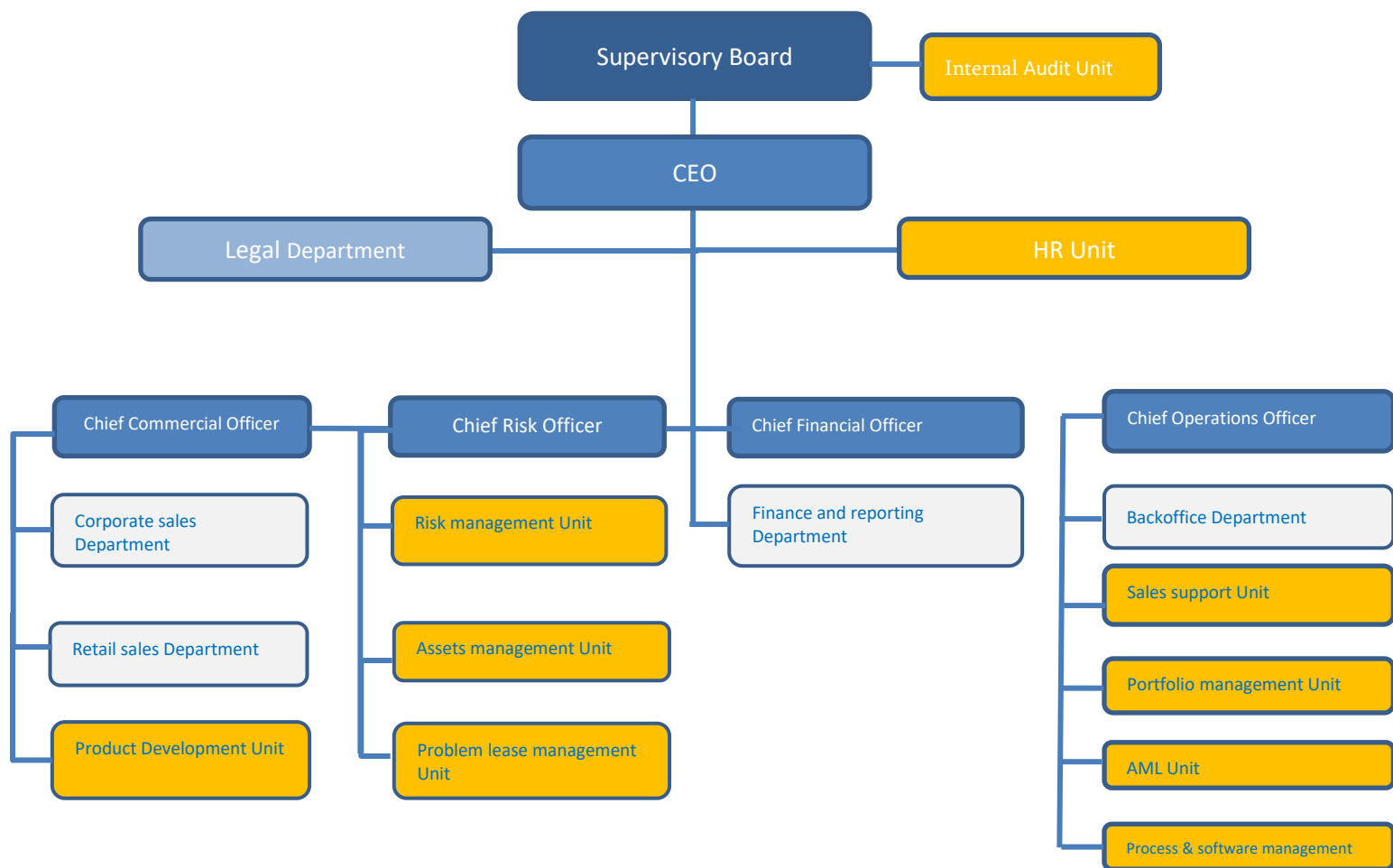
Risk profile and risk management system

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

The committee is required to duly substantiate the non-standard price and exceptional conditions. Price reductions can only be made provided that the profitability of the commercial margin is maintained. The Committee is also required to assess investment risks (lease portfolio structure, concentration and client payments overdue analysis, set limits, etc.). Decisions at each level of the Lease Committee are made by a majority vote of the members. In the event of an equal distribution of votes, the decision is made in favor of the group of the Committee agreed upon by the CEO. The object of the lease in the most cases is a subject to compulsory insurance. This reduces the risks of injury, loss, disappearance or mistreatment. The assessment of the lease object plays an important role in order to insure against risks. During the valuation, the value of the leased item should be determined in such a way that the amount of the leasing investment does not exceed the liquidation value of the item.

Reasonable participation is an important factor in risk insurance, as participation regulates the ultimate risk of the lease object. Post-disbursement monitoring is an important process and is performed within the set timeframe to properly assess the condition of the leased item. BB Insurance, as a member of our group, guarantees insurance of the lease object under favorable terms. Maximum benefits for clients are achieved by receiving a full range of financial services from the same group. Leasing compliance monitoring is an important part of the risk management process. The process includes monitoring the operation of the leased property after the lease and monitoring the repayment process, as well as periodic review of the client's condition to prevent possible problems and/or detect them at an early stage. During the term of the lease agreement, the client is monitored by the Asset Management Manager once every 6 months as a standard. Content of monitoring can be divided into three parts: a) Visual monitoring (taking photos and filing for which the Asset Management Manager is responsible) and b) Technical/functional inspection (monitoring the operating conditions of the leased object and filling out a special form c) Planned remote monitoring for low-risk assets add at the end write that as a result of our risk management approach we have created a very solid portfolio with 0% of PAR by the end of the year 2023. thus outlining our strength

BB Leasing's organisational structure



სს „ბბ ლიზინგი“

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო
სტანდარტებით მომზადებული
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ბბ ლიზინგი“

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და დამტკიცებაზე.....	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....	7
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება.....	8
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები	9-42
1. ზოგადი ინფორმაცია	9
2. აღრიცხვის საფუძველი	10
3. კრიტიკული სააღრიცხვო მსჯელობა და წინასწარი შეფასების გაურკვევლობის მთავარი წყაროები.....	10
4. ინფორმაცია ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ	11
5. ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა	19
6. ახალი გამოცემული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა	20
7. ფული და ფულის ეკვივალენტები	21
8. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	22
9. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	28
10. გადახდილი ავანსები	28
11. საგადასახადო ვალდებულებები	29
12. სხვა აქტივები	29
13. ნასესხები სახსრები	29
14. სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	30
15. სააქციო კაპიტალი	30
16. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	31
17. რისკების მართვა	31
18. გაუთვალისწინებელი გარემოებები და პირობითი ვალდებულებები	40
19. სამართლიანი ღირებულების განმარტებები	40
20. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	41
21. მოვლენები საანგარიშო პერიოდის შემდგომ	42
მმართველობის ანგარიშგება.....	43-56

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

სს „ბბ ლიზინგის“ („კომპანია“) ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, და ამავე თარიღით დასრულებული წლის შესაბამისი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნებს ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- სათანადო ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე; და
- კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დამკვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე.
- მმართველობის ანგარიშში ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაციის განმარტებაზე; და
- მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე ისე, რომ ის თანმიმდევრულად შეესაბამებოდეს წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებასა; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის მენეჯმენტის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2025 წლის 21 აგვისტოს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ლია ასლანიკაშვილი
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ბბ ლიზინგის“ აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „ბბ ლიზინგის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ფინანსური მდგომარეობის, ამავე თარიღით დასრულებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნებს, ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკების მოკლე მონახაზის ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში *“აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე”*. ჩვენ ვმოქმედებდით კომპანიისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი *“პროფესიონალ ბუღალტრთა ეთიკის კოდექსი”* („დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით“) (პბეკ კოდექსი). შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შესაბამებოდა პბეკ კოდექსით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი დრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებლობა ეკისრება ხელმძღვანელობას. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას მმართველობის ანგარიშში, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ჩვენი დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის დასკვნას მის თაობაზე.

ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის ღონისძიებებთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს სხვა ინფორმაციის გაცნობას და ამ პროცესში იმის დადგენას, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის პროცესში მოპოვებული ინფორმაციის არსებითად შეუსაბამო ან სხვაგვარად არსებითად მცდარი. თუ, ამ აუდიტის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ სხვა ინფორმაციაზე ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, დავასკვნით, რომ ამ სხვა ინფორმაციასთან არსებითი სახის შეუსაბამობა არსებობს, ჩვენ ვალდებულები ვართ, განვაცხადოთ ამ ფაქტის შესახებ. ამ თვალსაზრისით არაფერი გვაქვს მოსახსენებელი.

ხელმძღვანელობისა და ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა ვალდებულია, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს ფინანსური ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული ფასს სტანდარტების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით უეცრად იცვლება იხეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა ვალდებულია, შეაფასოს კომპანიის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (უწყვეტი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძვლად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა მიზნად ისახავს კომპანიის ლიკვიდაციას ან საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალური ალტერნატივა.

ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები ვალდებული არიან, თვალყური ადევნონ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმენა, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გამოვუშვათ აუდიტებული რეპორტი რომელიც მოიცავს ჩვენს დასკვნას. საფუძვლიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამაღლოვლად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ ამოვიცნობთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერშემჩნევის რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერშემჩნევის რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმოს პრინციპზე საფუძველზე წარმოების თაობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდევ დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, შინაარსსა და წარმოდგენის ფორმას, მათ შორის განმარტებებს და ასევე იმას, თუ როგორ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების მიერ შესაბამისი ტრანზაქციებისა და მოვლენების ასახვა ინფორმაციის სამართლიანად წარმოდგენის პრინციპს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატიყობინებთ აუდიტის დაგეგმვით შინაარსსა და გარეგნულ, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მიგნებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

ანგარიში სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს მმართველობის ანგარიში კანონის შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით, აუცილებელია ისეთი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები იმის გასარკვევად, თუ რამდენად არის მმართველობის ანგარიში მომზადებული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და შეიცავს თუ არა ამ კანონით განსაზღვრულ ინფორმაციას.

ჩვენ გავაცანით მმართველობის ანგარიშს და ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, ვასკვნით, რომ:

- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშში მოყვანილი ინფორმაცია ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით შეესაბამება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებებს ან აუდიტის პროცესში მოპოვებულ ინფორმაციას; და
- მმართველობის ანგარიში მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით და შესაბამისი მარეგულირებელი ნორმატიული აქტებით გათვალისწინებულ ინფორმაციას.

დავალების პარტნიორი

ჯამალ ჰასანოვი (Reg. # SARAS-A-844170)

შპს “დელოიტი და ტუშის” სახელით

2025 წლის 21 აგვისტო

თბილისი, საქართველო

სს „ბბ ლიზინგი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ქართული ლარი	შენიშვნა	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	0	2,054	4,110
მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან	8	40,802	26,247
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	9	630	1,408
აქტივების გამოყენების უფლება		-	9
გადახდილი ავანსები	10	2,639	700
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები		159	107
სხვა აქტივები	12	86	279
სულ აქტივები:		46,370	32,860
ვალდებულებები			
აღებული სესხები	13	15,704	10,505
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	14	609	301
საიჯარო ვალდებულება		-	11
მიღებული ავანსები		-	10
დღგ ვალდებულება	11	-	87
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები	11	338	115
სულ ვალდებულებები:		16,651	11,029
კაპიტალი			
აქციონერთა კაპიტალი	15	18,000	15,000
გაუნაწილებელი მოგება		11,719	6,831
სულ კაპიტალი:		29,719	21,831
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		46,370	32,860

გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 21 აგვისტო.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ლია ასლანკაშვილი
თბილისი, საქართველო

9-42 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ათასი ქართული ლარი	შენიშვნა	2024	2023
ფინანსური შემოსავალი იჯარებიდან		11,167	5,877
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებზე	8	(254)	(36)
წმინდა საიჯარო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის შემდეგ		10,913	5,841
ფინანსური შემოსავალი - საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან		236	337
სხვა შემოსავალი		58	205
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	6	(5,298)	(3,007)
საპროცენტო ხარჯი		(1,018)	(743)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი სხვა ფინანსურ აქტივებზე		(2)	57
მოგება დაბეგვრამდე		4,889	2,690
მოგების გადასახადი		-	-
წლიური მოგება		4,889	2,690
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		4,889	2,690

გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 21 აგვისტოს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ლია ასლანიკაშვილი
თბილისი, საქართველო

9-42 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

ათასი ქართული ლარი	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს		15,000	4,140	19,140
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	2,690	2,690
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს		15,000	6,830	21,830
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	4,889	4,889
სააქციო კაპიტალის ემისია	15	3,000	-	3,000
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს		18,000	11,719	29,719

გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 21 აგვისტოს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ლია ასლანიკაშვილი
თბილისი, საქართველო

9-42 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ათასი ქართული ლარი	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე		4,889	2,690
<i>არაფულადი კორექტირებები:</i>			
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებზე	8	254	36
- სხვა ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის აღდგენა		2	(57)
- არაფინანსური აქტივების გაუფასურება		322	361
- ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი		31	26
- საკურსო სხვაობით მიღებული ზარალი		102	18
- საბანკო დეპოზიტზე მისაღები პროცენტის მოთხოვნის ცვლილება, წმინდა		9	-
- ცვლილება საპროცენტო ვალდებულებებში, წმინდა		218	48
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე		5,827	3,122
ცვლილება საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში			
ცვლილება ფინანსური იჯარის მოთხოვნებში	8	(14,399)	(8,660)
ცვლილება შეწყვეტილ იჯარებზე დასაკუთრებულ აქტივებში		579	(423)
ცვლილება გადახდილ ავანსებში	10	(2,327)	(128)
ცვლილება სხვა აქტივებში		459	(18)
ცვლილება სავაჭრო და სხვა გადასახდელებში		521	84
ცვლილება საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებში		(199)	(41)
ცვლილება მიღებულ ავანსებში		(10)	(4)
ოპერაციებიდან მიღებული ნაღდი ფული		(9,549)	(6,068)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
წმინდა ფულადი გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		(9,549)	(6,068)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(84)	(61)
წმინდა ფულადი (გადინება) /შემოდინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(84)	(61)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
სააქციო კაპიტალის ემისია		3,000	4,000
შემოსულობები აღებული სესხებიდან	13	7,146	12,159
აღებული სესხების ძირის დაფარვა	13	(2,852)	(9,014)
საიჯარო ვალდებულებების ძირის დაფარვა		(13)	(9)
წმინდა ფულადი შემოდინება ფინანსური საქმიანობიდან		7,281	7,136
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი		296	(28)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილების ეფექტი		-	59
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		(2,056)	1,038
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	7	4,110	3,072
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	2,054	4,110
ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში არშესული არაფულადი ცვლილებები:			
<i>ათასი ქართული ლარი</i>		2024	2023
შეწყვეტილ იჯარებზე დასაკუთრებული აქტივებით დაფარული საიჯარო მოთხოვნები		1,286	2,645

გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 21 აგვისტოს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ლია ასლანიკაშვილი
თბილისი, საქართველო

9-42 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

ორგანიზაცია და ოპერაციები. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად, 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, სს „ბბ ლიზინგისათვის“ („კომპანია“).

კომპანია „ბბ ლიზინგი“ დაარსდა 2017 წლის 27 დეკემბერს და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანოა საქართველოს შემოსავლების სამსახური. საიდენტიფიკაციო კოდი 406233534. კომპანია სააქციო საზოგადოებაა და საქართველოს კანონმდებლობით არის დაფუძნებული.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია იყო სს „ბაზისბანკი“, რომელიც საქართველოში დაარსდა და საბანკო ლიცენზია საქართველოს ეროვნული ბანკისგან („სებ“) 1993 წელს მიიღო. სს „ბაზისბანკი“ სამ მთავარ შვილობილ კომპანიას ფლობს: სს „ბბ ლიზინგს“, სს „ბბ დაზღვევას“ (წარსულში „ჰუალინგ დაზღვევა“), და Basis Asset Management Holding LLC-ს, თითოეულში ის 100% წილის მფლობელია. ეს კომპანიები ერთად მოიხსენიება „ჯგუფად“.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბოლოო აქციონერები იყვნენ:

საბოლოო აქციონერები	2024	2023
Xinjiang Hualing Industry & Trade (ჯგუფი) Co Ltd	91.891%	91.548%
ბ-ნი მი ზაიქი	6.144%	6.461%
სხვა მინორიტარული აქციონერები	1.965%	1.991%

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბოლოო აქციონერები, 5%-ზე მეტი წილით იყვნენ ბ-ნი მი ზაიქი (პირდაპირ და ირიბად ფლობს აქციების 56.266%) და მი ენჭუა (აქციების 41.752%), Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd მეშვეობით.

ძირითადი საქმიანობა. კომპანია დაარსდა საქართველოში სალიზინგო საქმიანობის წარმოებისთვის როგორც ფიზიკური, ისე სამეწარმეო პირთათვის. კომპანია კლიენტებს ფინანსური ლიზინგის შემდეგ პროდუქტებს სთავაზობს:

- ავტოლიზინგი
- უძრავი ქონების ლიზინგი (აღჭურვილობა და სხვა)
- პრეფერენციული სასოფლო-სამეურნეო ლიზინგი (APMA)
- ლიზინგი პროგრამით „აწარმოე საქართველოში“
- გაყიდვა და უკუიჯარა

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

საქართველოს ბიზნესგარემო. კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში, რომელიც არის განვითარებადი ბაზარი, დინამიური და განვითარებადი ლანდშაფტით. ქვეყანაში არსებული სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემები ხშირად ახლდება და ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს, რაც ბიზნესისთვის წარმოადგენს როგორც შესაძლებლობებს, ასევე გამოწვევებს.

საქართველომ მდგრადობა გამოიჩინა რამდენიმე შოკის მიმართ, რომლებიც გლობალური გარემოს გაურკვევლობით იყო წარმოშობილი. განგრძობადი მძლავრი მაკროეკონომიკური ბაზისი, რომელსაც მხარს უბამდა წინდახედული პოლიტიკა და სტრუქტურული რეფორმები, ამყარებს ამ მდგრადობას და ხელს უწყობს უფრო ინკლუზიურ, სამუშაო ადგილებით მდიდარი ზრდის ტენდენციას. ქართული ეკონომიკის სტაბილურობა დიდწილადამა დამოკიდებული ამ რეფორმებზე და მთავრობის მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული ზომების ეფექტურობაზე.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ასახავს კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე ქართული ბიზნეს-გარემოს ზეგავლენის ხელმძღვანელობისეულ შეფასებას. მომავალი ბიზნეს-გარემო მენეჯმენტის შეფასებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) განსაზღვრისას კომპანია ეყრდნობა მაკროეკონომიკური პირობების კარგად დასაბუთებულ პროგნოზებს. თუმცა, როგორც ნებისმიერი მომავალი პროგნოზის შემთხვევაში, ეს შეფასებები ექვემდებარება დამახასიათებელ გაურკვევლობას და ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს პროგნოზირებულისგან.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2. აღრიცხვის საფუძველი

განცხადება შესაბამისობის შესახებ. კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“IFRS-ფასს”) შესაბამისად ისტორიული ღირებულების კონვენციის დაცვით, რომელიც შეცვლილია ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების საწყისი აღიარებისა და შენობების გადაფასების საფუძველზე და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მთავარი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია შენიშვნაში 4.

ფუნქციონირებადი საწარმო. ამ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დროს, მენეჯმენტს გონივრული მოლოდინი აქვს, რომ კომპანიას ადეკვატური რესურსები აქვს საიმისოდ, რომ ფუნქციონირება გააგრძელოს უახლოეს მომავალში. აქედან გამომდინარე, ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა იმ დაშვებით, რომ კომპანია ფუნქციონირებადი საწარმოა და პროგნოზირებად მომავალში მუშაობას გააგრძელებს.

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

3. კრიტიკული სააღრიცხვო მსჯელობა და წინასწარი შეფასების გაურკვევლობის მთავარი წყაროები

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მიხედვით მომზადება მენეჯმენტისგან მსჯელობას, წინასწარი შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას მოითხოვს, რაც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლის და ხარჯების განცხადებულ ოდენობაზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ წინასწარი შეფასებებისგან.

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

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

მსზ გაანგარიშება. მსზ-ის შეფასება მნიშვნელოვანი პროგნოზია, რომელიც მოიცავს მეთოდოლოგიის დადგენას, მოდულების და მონაცემების გამოყენებას. მეთოდოლოგია დეტალურად მოცემულია შენიშვნაში 18. საკრედიტო ზარალის რეზერვზე დიდი ზეგავლენა შემდეგ კომპონენტებს აქვს: დეფოლტის განსაზღვრება, SICR, დეფოლტის ალბათობა, (PD) რისკი დეფოლტის შემთხვევაში (EAD) და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), ასევე მაკროეკონომიკური სცენარის მოდულებს. კომპანია რეგულარულად გადასინჯავს და ამტკიცებს მოდულებს და მათში გამოყენებულ კომპონენტებს, რათა შეამციროს სხვაობა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პროგნოზებსა და საკრედიტო ზარალის ფაქტობრივ გამოცდილებას შორის.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ყველა ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნაზე რომ შეფასდეს არსებობის მთლიანი პერიოდის მსზ-ით (ანუ მათ შორის, რომლებიც ამჟამად 1 ეტაპზეა, 12-თვიანი მსზ-ით გაიზომოს), მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 335 ათასი ლარით უფრო მაღალი იქნებოდა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. (2023 წელი: 86 ათასი ლარით მეტი).

საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ დაშვებათა რიგის მინიჭებული წონის 10%-ით ცვლილება უშუალო დადებით ან უარყოფით მნიშვნელობით გამოიწვევს მსზ-ის ზრდას 45 ათასი ლარით 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 3 ათასი ლარით).

PD-ის შეფასებების 10%-ით ზრდა ან შემცირება გამოიწვევდა მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვების ზრდას ან შემცირებას 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის 13 ათასი ლარით (2023 წლის 31 დეკემბერი: 20 ათასი ლარი).

LGD-ის შეფასებების 10%-იანი ზრდა ან შემცირება გამოიწვევდა მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვების ზრდას ან შემცირებას 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის 49 ათასი ლარით (2023 წლის 31 დეკემბერი: 23 ათასი ლარი).

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

4. ინფორმაცია ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ

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

იმ ფინანსური წარმოებულების ან სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების პორტფელი, რომლებიც ბაზარზე სავაჭროდ არ არის განთავსებული, იანგარიშება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნებოდა წმინდა გრძელვადიანი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვიდან, კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ, ან გადახდილი იქნებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულების) გადაცემისთვის (კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ) გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ ორმხრივ კომერციულ ტრანზაქციაში.

ეს წესი გამოიყენება პერიოდულად სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივების მიმართ, თუ კომპანია: (ა) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ამ ჯგუფის მართვას ახორციელებს კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ან კონკრეტული კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ბიზნესრთეულის წმინდა პოზიციის საფუძველზე, ამ ბიზნესრთეულის ოფიციალური რისკების მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად;

(ბ) ამ საფუძველზე, აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ ინფორმაციას აწვდის ბიზნესრთეულის მთავარ მენეჯერს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, ფინანსური აქტივებით და ფინანსური ვალდებულებებით გამოწვეული კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ბიზნესრთეულის პოზიციის ხანგრძლივობა არსებითად იგივეა.

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

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

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება. მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება ტრანზაქციის ხარჯით კორექტირებული სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიანი ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტით სხვა ხილული საბაზრო ტრანზაქციების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ მიმდინარე ბაზრების ხილულ მაჩვენებლებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ მსუ რეზერვის აღიარება ხდება ფინანსური აქტივებისათვის, რომლების შეფასებაც ხდება ამორტიზებული ღირებულებით.

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

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები. კომპანია ახდენს ფინანსური აქტივების შეფასების კლასიფიკაციას შემდეგი კატეგორიების მიხედვით: FVTPL - სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით, FVOCI - სამართლიანი ღირებულება სხვა შემოსავლის საშუალებით და AC - ამორტიზირებული ღირებულებით. სავალ ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (1) კომპანიის შესაბამისი აქტივების პორტფელის მართვის ბიზნესმოდელზე და (2) აქტივების ფულადი ნაკადის მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს-მოდელი. ბიზნეს-მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს კომპანია აქტივებს, რათა ფულადი ნაკადი აწარმოოს, იმის მიუხედავად, მიზნად აქვს აღებული: (1) აქტივებიდან მიიღოს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულის ნაკადები (“ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით”) თუ (2) მიიღოს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ისე აქტივების გაყიდვიდან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები (“აქტივის ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით”) ან, თუ არც (1) და არც (2) მოდელი არ არის გამოყენებული, მაშინ ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც “სხვა” ბიზნეს-მოდელი და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით (FVTPL).

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

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - საკრედიტო ზარალის რეზერვი მსზ-ისათვის. კომპანია წინასწარ აფასებს მსზ-ს ფინანსური იჯარის ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილ სარისკო პოზიციებზე. კომპანია აფასებს მსზ-ს და აღიარებს კრედიტების დანაკარგების რეზერვებს ყოველ საანგარიშგებო თარიღისათვის. მსზ-ის მაჩვენებელი ასახავს: (ა) მიუკერძოებელ და აღბათობაზე შეწონილ თანხას, რომელიც დგინდება შესაძლო შედეგების მთელი დიაპაზონის შეფასების გზით; (ბ) ფულის დროით ღირებულებას, (გ) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ყოველგვარი დამატებითი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, გასული მოვლენების, არსებული პირობების და სამომავლო პირობების პროგნოზების თაობაზე საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს.

კომპანია გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკის მიხედვით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება 1-ელ ეტაპზე. 1-ელი ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე მსზ ითვლება თანხით, რომელიც უდრის არსებობის მთლიანი პერიოდის მსზ-ის ნაწილს, რომელიც გამომდინარეობს მომდევნო 12 თვეში ან ვადის ბოლომდე (რომელიც უფრო ადრეა) მოსალოდნელი დეფოლტის მოვლენებიდან. („12-თვიანი მსზ“). თუ კომპანია თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას („SICR“), აქტივი მე-2 ეტაპზე გადადის და მისი მსზ ითვლება არსებობის მთლიანი პერიოდის მსზ-ის მიხედვით, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ბოლომდე, მაგრამ მოსალოდნელი გადასახდელი ავანსების, თუ ასეთი არის, გათვალისწინებით („არსებობის მთელი პერიოდის ECL“). იმის გასაგებად, თუ როგორ ადგენს კომპანია, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, იხ. შენიშვნა 18. თუ კომპანია დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი გაუარესებულია, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი მსზ ითვლება, როგორც არსებობის მთელი პერიოდის მსზ.

გაუარესებული საკრედიტო რისკიანი აქტივებისა და დეფოლტის კომპანიისეული დეფინიცია იხილეთ შენიშვნაში 18. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც არის შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, („POCI აქტივები“), მსზ ყოველთვის ითვლება, როგორც არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL. შენიშვნა 18 გვთავაზობს ინფორმაციას მონაცემების, ვარაუდების და საპროგნოზო ტექნიკის შესახებ, რომლებიც ECL-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება, მათ შორის იმის განმარტებას, თუ როგორ შეაქვს კომპანიას საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდულებში.

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

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

ფულის დროითი ღირებულების ელემენტი შეიძლება შეიცვალოს. ფულის შეცვლილი დროითი ღირებულების ეფექტი შეფასდა შესაბამისი ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების საორიენტაციო ისეთ სავალო ინსტრუმენტთან შედარების საშუალებით, რომელსაც SPPI ფულადი ნაკადები აქვს, როგორც თითოეული პერიოდისთვის, ისე კუმულაციურად, ინსტრუმენტის ვადის განმავლობაში. შეფასება ჩატარდა ყველა გონივრულად შესაძლებელი სცენარისთვის, მათ შორის გონივრულად შესაძლებელი ფინანსური სტრესის სიტუაციისთვის, რომელსაც შეიძლება ადგილი ჰქონდეს ფინანსურ ბაზრებზე. კომპანიამ გამოიყენა 10%-იანი ბარიერი იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად განსხვავდება თუ არა საორიენტაციო ინსტრუმენტებთან არსებული სხვაობები. ისეთი ფულადი ნაკადების მქონე სცენარის შემთხვევაში, რომლებიც მნიშვნელოვნად განსხვავდება საორიენტაციო მაჩვენებლისაგან, შეფასებული ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადები არ არის SPPI და ინსტრუმენტის აღრიცხვა ხდება მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით.

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

ინსტრუმენტები, რომლებმაც ვერ გაიარეს SPPI ტესტი, აღირიცხება მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები - გაანგარიშების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით ასახული, გარდა, 1) მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება დერივატივებზე, რეალიზაციისთვის განკუთვნილ ფინანსურ ვალდებულებებზე (მაგ. ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციებზე), შემსყიდველის მიერ აღიარებულ ვალდებულებებზე ბიზნესკომბინაციაში და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ასეთად აღიარდება თავდაპირველი აღიარებისას და 2) ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებების და სასესხო ვალდებულებებისა.

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

კომპანიასა და კომპანიის სავალო ინსტრუმენტების თავდაპირველი კრედიტორებს შორის ძირითადად განსხვავებული პირობების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების პირობების ძირითადი მოდიფიკაციები აღიარდება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები ძირითადად განსხვავდება, თუ ახალი პირობებით, ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, მათ შორის გადახდილი საკომისიოები, მიღებული და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული საკომისიოების გამოკლებით, სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებისგან. ამასთან, გასათვალისწინებელია სხვა

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორცაა ინსტრუმენტის ვალუტა, საპროცენტო განაკვეთის ტიპების ცვლილება, ინსტრუმენტის ახალი კონვერსიის მახასიათებლები და სესხების დათქმების ცვლილება. თუ სავალო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა ან პირობების მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც ამოწურული, შესაბამისი ხარჯები და საკომისიოები აღიარდება, როგორც ამოწურვისას მიღებული მოგების ან ზარალის ნაწილი. თუ ურთიერთგაცვლა და მოდიფიკაცია არ აღიარდება ამოწურვად, ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება გაწეული ხარჯებით და საკომისიოებით და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების არსებობის დარჩენილ პერიოდზე.

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

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

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

ფული და ფულის ეკვივალენტები. ფული და ფულის ეკვივალენტები ის მუხლებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება დადგენილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების მეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებებს და რეპო და უკურეპო ხელშეკრულებებს სხვა ბანკებთან, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომლებიც შეზღუდულია სამ თვეზე მეტი ხნით, ამოღებულია კატეგორიიდან „ფული და ფულის ეკვივალენტები“ როგორც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, ისე ფულადი ნაკადების მოძრაობის განცხადების მიზნებისთვის. ფული და ფულის ეკვივალენტები ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება, რადგან: 1) ისინი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებადაა განკუთვნილი და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და 2) ისინი არ არის მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხული.

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

ბრუტო მისაღებ შემოსავალსა და მიმდინარე ღირებულებას შორის სხვაობა წარმოადგენს გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალს. ეს შემოსავალი აღიარდება ლიზინგის ვადის განმავლობაში წმინდა ინვესტიციის მეთოდის გამოყენებით (დაბეგვრამდე). ის ასახავს უკუგების მუდმივ პერიოდულ განაკვეთს. ლიზინგის მოლაპარაკებასთან და მოწყობასთან უშუალოდ დაკავშირებული დამატებული ხარჯები ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლის თავდაპირველ გაანგარიშებაში შედის და აკლდება ლიზინგის ვადის განმავლობაში აღიარებული შემოსავლის თანხას. ლიზინგიდან მიღებული ფინანსური შემოსავალი მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში ჩაიწერება ცალკე მუხლად.

მსზ იმგვარადვე განისაზღვრება, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით გაანგარიშებული სესხების და ავანსებისთვის და აღიარდება სარეზერვო ანგარიშის საშუალებით - ნაწილობრივ ჩამოიწერება მისაღები შემოსავლების წმინდა საბალანსო თანხა შეფარდებული მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებასთან და დისკონტირებული ფინანსური ლიზინგის თანხმლები საპროცენტო განაკვეთებით. მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადები ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც შეიძლება შედეგად მოჰყვეს ლიზინგს დაქვემდებარებული აქტივების შეძენას ან გაყიდვას.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

გადახდილი ავანსები. გადახდილი ავანსები, ძირითადად, მოიცავს ავანსებს, რომლებიც გადახდილია გასაყიდი ან ლიზინგით გასაცემი აქტივებისთვის და აღირიცხება თვითღირებულებისა და გაუფასურების რეზერვის სხვაობით. თუ ავანსის ანაზღაურებადი თანხა ნაკლებია მის საბალანსო ღირებულებაზე, ავანსის საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. სხვაობა, რომელიც არის გაუფასურების ზარალი, აღიარებულია, როგორც ხარჯი მოგებაში ან ზარალში იმ წელს, რომელშიც ის წარმოიშობა. წინასწარი გადახდების გაუფასურება ფასდება ინდივიდუალურად.

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

დამატებული ღირებულების გადასახადი („დღგ“). გაყიდვებთან დაკავშირებულ გამავალ დამატებული ღირებულების გადასახადს საგადასახადო ორგანოებს უხდიათ (ა) კლიენტისგან მოთხოვნის ანაზღაურებისას ან (ბ) კლიენტებისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების დროს. შემომავალი დღგ, როგორც წესი, ანაზღაურდება გამავალი დღგ-თი დღგ-ს ფაქტურის მიღებისას. საგადასახადო ორგანოები კომპანიებს ნებას რთავენ, დღგ-ზე ანგარიშსწორება აწარმოონ ნეტო საფუძველზე. დამატებული ღირებულების გადასახადები, რომლებიც უკავშირდება იჯარის წინასწარ გადახდას, აღირიცხება კლიენტებისგან მიღებული ავანსების სახით, შესაბამისი დღგ-ის თანხები გადაირიცხება ლიზინგის დაწყების თარიღისთვის გადასახდელ დღგ-ში.

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

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

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

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

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე გარდა შემდეგისა: 1) ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურდა (მე-3 ეტაპის), რომლებზეც საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დარიცხვით, მსზ რეზერვის გარეშე და 2) ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, რომელთათვისაც საწყისი საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ერიცხება ამორტიზებულ ღირებულებას.

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

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

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

საკურსო სხვაობები, რომლებიც გადაანგარიშებისას წარმოიშობა, აღიარდება მოგება-ზარალში.

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

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

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

განსჯის საფუძველი დაუკავშირებელ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებზე ფასის დადგენა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზია. შენიშვნაში 21 ნაჩვენებია დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების პირობები.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

5. ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

მიმდინარე წლის განმავლობაში კომპანიამ გამოიყენა ფასს სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების საბჭოს მიერ გამოშვებული შემდეგი შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2024 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ ძალაში შესულ პერიოდებზე. ამ შესწორებების მიღებას არ ჰქონია მნიშვნელოვანი ეფექტი წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ თანხებზე ან აქ გაკეთებულ განმარტებებზე.

შესწორებები სტანდარტში ბასს 1 - გრძელვადიანი ვალდებულებები დათქმებით

კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად გამოიყენა ბასს 1 სტანდარტის 2022 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული შესწორებები.

შესწორებები აკონკრეტებს, რომ პირის უფლებაზე, ვალდებულების დაფარვა გადაავადოს საანგარიშო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვით, მოქმედებს მხოლოდ ის დათქმები, რომელთა შესრულება პირს ევალება საანგარიშო პერიოდის ბოლო დღეს ან ბოლომდე (და ამდენად, უნდა მხედველობაში იქნეს მიღებული ვალდებულების მიმდინარედ ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციისას). ამგვარი დათქმები განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა უფლება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მაშინაც კი, როდესაც დათქმის შესრულების სტატუსის შეფასება შესაძლებელია მხოლოდ საანგარიშო პერიოდის შემდეგ (მაგალითად, საანგარიშო დღეს ფინანსურ მდგომარეობაზე დაფუძნებული დათქმა, რომლის შესრულება ფასდება მხოლოდ საანგარიშო დღის შემდეგ).

ბასსს აგრეთვე აკონკრეტებს, რომ საანგარიშო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვით ვალდებულების დაფარვის გადავადების უფლებაზე არ მოქმედებს ის ფაქტი, რომ პირს დათქმის შესრულება მხოლოდ საანგარიშო პერიოდის შემდეგ ევალება. თუმცა, თუ პირის უფლება, გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა დამოკიდებულია საანგარიშო პერიოდის გასვლიდან თორმეტი თვის განმავლობაში დათქმების შესრულებაზე, მაშინ პირმა უნდა განმარტოს ის ინფორმაცია, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს, გააცნობიერონ იმის რისკი, რომ ვალდებულებების დაფარვა სავალდებულო ხდება საანგარიშო პერიოდის დასრულებიდან თორმეტი თვის განმავლობაში.

ამაში შედის ინფორმაცია დათქმების (მათ შორის, დათქმების ბუნების თაობაზე და იმის შესახებ, თუ როდის ხდება სავალდებულო მათი შესრულება), შესაბამისი ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებისა და ფაქტებისა და გარემოებების შესახებ, რაც მიუთითებს, რომ პირს შეიძლება ჰქონდეს ამ დათქმების შესრულების სირთულე. შესწორებებს ზეგავლენა არ ჰქონია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც ლიკვიდურობის მიხედვითაა წარმოდგენილი.

შესწორებები სტანდარტში ბასს 1 - „ვალდებულებათა კლასიფიკაცია მიმდინარედ ან გრძელვადიანად“

კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად დანერგა ბასს 1 სტანდარტის 2020 წლის იანვარში გამოქვეყნებული შესწორებები. ეს შესწორებები ეხება მხოლოდ ვალდებულებების წარმოდგენას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მიმდინარედ ან გრძელვადიანად და არა რომელიმე აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯების ოდენობასა თუ აღიარების დროს ან ამ მუხლების შესახებ განმარტებულ ინფორმაციას. შესწორებები განმარტავს, რომ ვალდებულებათა კლასიფიკაცია მიმდინარედ ან გრძელვადიანად ეფუძნება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ უფლებებს, აკონკრეტებს, რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს მოლოდინი, გამოიყენებს თუ არა პირი უფლებას, გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა, განმარტავს, რომ უფლებები არსებობს, თუ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დათქმები კმაყოფილება და იმის ასახსნელად, რომ დაფარვა ნიშნავს კონტრაქტისათვის ფულის, კაპიტალის ინსტრუმენტების, სხვა აქტივების გადაცემას ან მომსახურების გაწევას, შემოაქვს დაფარვის კონკრეტული განსაზღვრება.

შესწორებებს ზეგავლენა არ ჰქონია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც ლიკვიდურობის მიხედვითაა წარმოდგენილი.

შესწორებები სტანდარტებში ბასს 7 „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებების განმარტებები“

შესწორებები სტანდარტში ფასს 16 - იჯარა - საიჯარო ვალდებულება გაყიდვისა და უკუიჯარის შემთხვევებში

კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად დაწერა შესწორებები სტანდარტებში ბასს 7 „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებებით დასაბუთებული განმარტებები“.

ამ შესწორებებით ბასს 7 სტანდარტს ემატება განმარტება, რომელიც ამბობს, რომ პირი ვალდებულია, განმარტოს ინფორმაცია მიმწოდებლის ფინანსურ გარიგებებთან დაკავშირებით, თუ ეს ინფორმაცია ეხმარება ფინანსური ანგარიშგებების მომხმარებლებს იმ ეფექტის შეფასებაში, რაც ამ გარიგებებს აქვს პირის ვალდებულებებსა და ფულად ნაკადებზე. გარდა ამისა, შეიცვალა ფასს 7 და მას დაემატა მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებები, როგორც ლიკვიდურობის რისკის კონცენტრაციის შესახებ ინფორმაციის განმარტების მოთხოვნის მაგალითი.

კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად დაწერა შესწორებები სტანდარტში ფასს 16.

ამ შესწორებით, გაყიდვისა და უკუიჯარის იმ ტრანზაქციებს, რომლებიც ფასს 15 სტანდარტით „მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი“ აკმაყოფილებს გაყიდვის კრიტერიუმებს, დაემატა შემდგომი შეფასების მოთხოვნა. ამ შესწორებებით, გამყიდველი-მოიჯარე ვალდებულია, „საიჯარო გადახდები“ ან „კორექტირებული საიჯარო გადახდები“ იჯარის დაწყების შემდეგ იმგვარად დაადგინოს, რომ მან არ აღიაროს მოგება ან ზარალი, რომელიც უკავშირდება მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებას.

შესწორებები არ მოქმედებს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ აღიარებულ მოგებასა თუ ზარალზე, რომელიც უკავშირდება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულ შეწყვეტას. ამ ახალი მოთხოვნების გარეშე, გამყიდველ-მოიჯარეს შეიძლება ეღიარებინა მოგება მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებაზე მხოლოდ საიჯარო ვალდებულების გადაფასების გამო, რაც ფასს 16 სტანდარტის ზოგადი მოთხოვნა იყო (ეს შეიძლება მომხდარიყო, მაგალითად, იჯარის მოდიფიკაციის ან იჯარის პირობების ცვლილების შედეგად). ეს, კერძოდ, ხდება ისეთ უკუიჯარაში, რომელიც მოიცავს ცვლად საიჯარო გადახდებს, რაც ინდექსზე ან განაკვეთზე არ არის დამოკიდებული.

6. ახალი გამოცემული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისათვის კომპანია არ იყენებს შემდეგ ახალ და რედაქტირებულ, გამოქვეყნებულ მაგრამ ძალაში ჯერ არშესულ ფასს-ებს:

ფასს 1 „მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის განმარტების ზოგადი მოთხოვნები“

ფასს S2 - კლიმატთან დაკავშირებული განმარტებები შესწორება სტანდარტში ბასს 21

ფასს 18

ფასს 19

მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის განმარტება

კლიმატთან დაკავშირებული განმარტებები ვალუტის გაცვლის შესაძლებლობის ნაკლებობა ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და მასში მოცემული განმარტებები

შვილობილი საწარმოები საჯარო

ანგარიშვალდებულების გარეშე: განმარტებები

კომპანიის ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების ამოქმედება მნიშვნელოვან ზეგავლენას მოახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

7. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
მიმდინარე ანგარიშები	2,057	4,110
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(3)	-
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,054	4,110

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგებია:

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
BB+	1	1
B+	50	4,054
B	2,002	-
ურეიტინგო	1	55
სულ	2,054	4,110

ზემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საერთაშორისო საკრედიტო სააგენტოების რეიტინგებზე დაყრდნობით. იხილეთ შენიშვნა 17 ან კომპანიის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკების ქულების სისტემის აღწერა. თანხები წარმოდგენილია საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის გარეშე.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ ჰქონია განთავსებული ბანკებში ისეთი თანხები (2023: ერთი ბანკი, სულ 4,054 ათასი ლარი, საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ჩათვლით), რომელთა აგრეგირებული ნაშთი კაპიტალის 10% აღემატებოდა.

მსუ გაანგარიშების მიზნით ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები 1-ელ ეტაპს მიეკუთვნება. მსუ გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ შენიშვნაში 17.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს კომპანიის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე.

ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ მოცემულია შენიშვნაში 20. დაკავშირებულ მხარესთან (სს ბაზისბანკი) მიმდინარე ანგარიშზე განთავსებული ყოველდღიური ოპერაციებისთვისაა და მათ არ ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი. იხ. შენიშვნა 20.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

8. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსურ ლიზინგში წმინდა და ბრუტო ინვესტიციები 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
მთლიანი ინვესტიცია ლიზინგში	57,643	36,817
გამომუშავებული ფინანსური შემოსავალი	(16,354)	(10,336)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე	41,289	26,481
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(487)	(234)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები	40,802	26,247

ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნების კომპონენტები 2024 და 2024 წლების 31 მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები თანხები		
1-ელი წელი	26,206	15,288
მე-2 წელი	16,468	10,576
მე-3 წელი	9,354	7,054
მე-4 წელი	4,169	3,204
მე-5 წელი	1,446	695
5 წლის შემდეგ	-	-
არადისკონტირებული ლიზინგის გადახდები	57,643	36,817
გამოკლებული: გამომუშავებული ფინანსური შემოსავალი	(16,354)	(10,336)
ლიზინგის მოთხოვნების მიმდინარე ღირებულება	41,289	26,481
გაუფასურების ზარალის ანარიცხი	(487)	(234)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები	40,802	26,247
არადისკონტირებული ლიზინგის გადახდების ანალიზი:		
ამოღება 12 თვის შემდეგ	31,436	21,529
ამოღება 12 თვის განმავლობაში	26,207	15,288
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნების ანალიზი:		
ამოღება 12 თვის შემდეგ	15,104	12,760
ამოღება 12 თვის განმავლობაში	25,698	13,487

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მსხვილი კლიენტები და მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია არ ყოფილა.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფლობილი უზრუნველყოფის შეფასებული ღირებულება 77,287 ათასი ლარი იყო (2023 წლის 31 დეკემბერს: 49,250 ათასი). გირაოს ღირებულების წინასწარი შეფასება ეფუძნება გირაოს ღირებულებას, რომელიც ლიზინგის წარმოშობისას შეფასდა, და როგორც წესი, განახლებას არ განიცდის.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ლიზინგით გაცემულ აქტივთან დაკავშირებული რისკები, როგორიცაა სხვადასხვა მიზეზით გამოწვეული დაზიანება და ქურდობა, უმეტეს შემთხვევაში, დაზღვეულია.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის, ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნების ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
საწყისი ნაშთი	26,247	17,549
ზრდა ლიზინგში მთლიან ინვესტიციაში ფინანსური ლიზინგის ახალი ხელშეკრულებების წარმოშობის გამო	26,377	14,619
კლება ლიზინგში მთლიან ინვესტიციაში მოიჯარეთაგან მიღებული გადახდების გამო	(5,551)	(3,417)
ცვლილება გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალში	(6,018)	(2,468)
ცვლილება გაუფასურების ზარალის ანარიცხში	(253)	(36)
საბოლოო ნაშთი	40,802	26,247

კომპანიის საფასო პოლიტიკა ბაზარზეა აგებული და 2024 და 2023 წლების საქართველოს ფინანსური ბაზრის ზოგად ტენდენციას ასახავს. ფინანსური ლიზინგის შესახებ შეთანხმება არ გულისხმობს ცვლად დაფარვებს.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნების საშუალო შეწონილ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთებს:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ავტომანქანები	31%	32%
მანქანა-დანადგარები	27%	26%
სხვა აღჭურვილობა	26%	27%

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის ანალიზი სექტორების მიხედვით:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
მანქანა-დანადგარები	29,969	20,913
ავტო	27,397	15,452
სხვა აღჭურვილობა	277	452
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(16,354)	(10,336)
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(487)	(234)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	40,802	26,247

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში გაკეთებული ინვესტიციების საკრედიტო რისკის პოზიციის ანალიზს. ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნების საბალანსო ღირებულება 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასევე აჩვენებს კომპანიის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე.

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე:		
- 1-ელი ეტაპი	35,059	19,771
- მე-2 ეტაპი	2,590	6,573
- მე-3 ეტაპი	3,640	137
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი:		
- 1-ელი ეტაპი	(112)	(139)
- მე-2 ეტაპი	(15)	(61)
- მე-3 ეტაპი	(360)	(34)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები	40,802	26,247

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის ვადიანობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	1 წელზე ნაკლები	1-5 წელი	სულ
მთლიანი ინვესტიცია ლიზინგში			
- 1-ელი ეტაპი	4,381	45,651	50,032
- მე-2 ეტაპი	719	2,801	3,520
- მე-3 ეტაპი	1,510	2,581	4,091
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან			
- 1-ელი ეტაპი	(323)	(14,650)	(14,973)
- მე-2 ეტაპი	(41)	(891)	(932)
- მე-3 ეტაპი	(33)	(416)	(449)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე	6,213	35,076	41,289

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის ვადიანობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	1 წელზე ნაკლები	1-5 წელი	სულ
მთლიანი ინვესტიცია ლიზინგში			
- 1-ელი ეტაპი	11,150	16,934	28,084
- მე-2 ეტაპი	4,137	4,459	8,596
- მე-3 ეტაპი	0	137	137
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან			
- 1-ელი ეტაპი	(1,246)	(7,067)	(8,313)
- მე-2 ეტაპი	(373)	(1,650)	(2,023)
- მე-3 ეტაპი	-	-	-
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე	13,668	12,813	26,481

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციის ცვლილება და შესაბამისი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2024 წელს ასეთი იყო:

ათასი ქართული ლარი	საკრედიტო ზარალის ანარიცხი				წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე			
	მე-2 ეტაპი		მე-3 ეტაპი		1-ე ეტაპი		მე-3 ეტაპი	
	1-ელი ეტაპი (12-თვიანი მსზ)	(მთელი პერიოდის მსზ SICR-თვის)	მთელი პერიოდის მსზ კრედიტ-ფუჭებულისთვის)	სულ	1-ელი ეტაპი (12-თვიანი მსზ)	(მთელი პერიოდის მსზ SICR-თვის)	მთელი პერიოდის მსზ კრედიტ-ფუჭებულისთვის)	სულ
2024 წლის 1 იანვარს	(139)	(61)	(34)	(234)	19,771	6,573	137	26,481
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე :								
გადატანა:								
- მთელი პერიოდის მსზ-ში (1-ელი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე)	17	(17)	-	-	(2,302)	2,302	-	-
- კრედიტ-გაფუჭებულში (1-ელი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე და მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	87	20	(107)	-	(2,918)	(722)	3,640	-
- 12-თვიან მსზ-ში (მე-2 ეტაპიდან და მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე)	(24)	24	-	-	2,398	(2,398)	-	-
				-				-
ახალწარმოშობილი გაუქმებული პერიოდის განმავლობაში წმინდა გადახდები	(151)	-	-	(151)	28,426	-	-	28,426
ცვლილება მოდულებში / რისკის პარამეტრებში	-	-	-	-	-	-	-	-
ცვლილება ეტაპის შეცვლის გამო	73	33	34	140	(10,736)	(3,241)	(137)	(14,114)
	9	(18)	-	(9)	-	-	-	-
	16	4	(253)	(233)	-	-	-	-
სულ ცვლილება საკრედიტო ზარალის ანარიცხზე ეფექტით:	27	46	(326)	(253)	14,868	(4,059)	3,503	14,312
საკურსო სხვაობის და სხვა	-	-	-	-	420	75	-	495
2024 წლის 31 დეკემბერს	(112)	(15)	(360)	(487)	35,059	2,589	3,640	41,288

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციის ცვლილება და შესაბამისი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2023 წელს ასეთი იყო:

ათასი ქართული ლარი	საკრედიტო ზარალის ანარიცხი				წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე			
	მე-2 ეტაპი		მე-3 ეტაპი		I-2 ეტაპი		მე-3 ეტაპი	
	1-ელი ეტაპი (12-თვიანი მსზ)	(მთელი პერიოდის მსზ SICR-თვის)	(მთელი პერიოდის მსზ კრედიტ-ფუჭებულისთვის)	სულ	1-ელი ეტაპი (12-თვიანი მსზ)	(მთელი პერიოდის მსზ SICR-თვის)	(მთელი პერიოდის მსზ კრედიტ-ფუჭებულისთვის)	სულ
2023 წლის 1 იანვარს	(103)	(51)	(44)	(198)	13,966	3,422	359	17,747
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე :								
გადატანა:								
- მთელი პერიოდის მსზ-ში (1-ელი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე)	46	(46)	-	-	(4,951)	4,951	-	-
- კრედიტ-გაფუჭებულში (1-ელი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე და მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	-	-	-	-	-	-	-	-
- 12-თვიან მსზ-ში (მე-2 ეტაპიდან და მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე)	(1)	1	-	-	49	(49)	-	-
ახალწარმოშობილი გაუქმებული პერიოდის განმავლობაში წმინდა გადახდები	(124)	-	-	(124)	16,676	-	-	16,676
ცვლილება მოდულებში / რისკის პარამეტრებში	7	-	26	33	(1,223)	(9)	(215)	(1,447)
ცვლილება ეტაპის შეცვლის გამო	43	29	2	74	(5,958)	(1,919)	(7)	(7,884)
	(8)	2	(18)	(24)	-	-	-	-
	1	4	-	5	-	-	-	-
სულ ცვლილება საკრედიტო ზარალის ანარიცხზე ეფექტით:	(36)	(10)	10	(36)	4,593	2,974	(222)	7,345
საკურსო სხვაობის და სხვა	-	-	-	-	1,212	177	-	1,389
2023 წლის 31 დეკემბერს	(139)	(61)	(34)	(234)	19,771	6,573	137	26,481

მსზ შეფასების მიდგომა იხილეთ შენიშვნაში 17.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის საკრედიტო რისკის პოზიციას კომპანიის შიდა რეიტინგებით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	მე-2 ეტაპი (მთელი პერიოდის მსხმს)		მე-3 ეტაპი (მთელი პერიოდის მსხმს)		სულ
	1-ელი ეტაპი (12-თვიანი მსხმს)	2-ე ეტაპი (12-თვიანი მსხმს)	3-ე ეტაპი (12-თვიანი მსხმს)	4-ე ეტაპი (12-თვიანი მსხმს)	
- კარგი	50,032	-	-	-	50,032
- საგანგებო მონიტორინგს დაქვემდებარებული	-	3,520	-	-	3,520
- დეფოლტი	-	-	4,091	-	4,091
მთლიანი ინვესტიცია ლიზინგში	50,032	3,520	4,091	-	57,643
გამომუშავებული ფინანსური ლიზინგის შემოსავალი	(14,973)	(932)	(449)	-	(16,354)
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(112)	(15)	(360)	-	(487)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნა	34,947	2,573	3,282	-	40,802

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის საკრედიტო რისკის პოზიციას კომპანიის შიდა რეიტინგებით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	მე-2 ეტაპი (მთელი პერიოდის მსხმს)		მე-3 ეტაპი (მთელი პერიოდის მსხმს)		სულ
	1-ელი ეტაპი (12-თვიანი მსხმს)	2-ე ეტაპი (12-თვიანი მსხმს)	3-ე ეტაპი (12-თვიანი მსხმს)	4-ე ეტაპი (12-თვიანი მსხმს)	
- კარგი	28,084	-	-	-	28,084
- საგანგებო მონიტორინგს დაქვემდებარებული	-	8,596	-	-	8,596
- დეფოლტი	-	-	137	-	137
მთლიანი ინვესტიცია ლიზინგში	28,084	8,596	137	-	36,817
გამომუშავებული ფინანსური ლიზინგის შემოსავალი	(8,313)	(2,023)	-	-	(10,336)
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(139)	(61)	(34)	-	(234)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნა	19,632	6,512	103	-	26,247

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ვადაგადაცილებული დღეების ანალიზი ასეთია:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ვადის გადაცილების გარეშე	32,927	22,198
1-15 დღე ვადაგადაცილება	4,851	3,842
16-30 დღე ვადაგადაცილება	1,708	304
31-60 დღე ვადაგადაცილება	633	-
61-89 დღე ვადაგადაცილება	14	-
90 ან მეტი დღე ვადაგადაცილება	1,156	137
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნა საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე	41,289	26,481
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(487)	(234)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნა	40,802	26,247

9. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	630	1,408
სულ შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	630	1,408

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

2024 წელს შეწყვეტილი სალიზინგო ხელშეკრულებებიდან დაბრუნებულმა აქტივებმა სულ 1,286 ათასი ლარი შეადგინა (2023: 2,645 ათასი ლარი), კომპანიაში დაბრუნებული აქტივების 76% გამოყენებული აღჭურვილობა და მანქანა-დანადგარები იყო (2023: 76%). დანარჩენი შეადგენდა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე ლიზინგით გაცემულ მსუბუქ მანქანებს.

2024 წელს შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება 666 ათას ლარს შეადგენდა (2023: 341 ათასი ლარი). შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება საანგარიშგებო თარიღისთვის მათი წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების გადაფასების შედეგია. იგი წარმოდგენილია მუხლში „ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები“, როგორც „შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება“. იხილეთ შენიშვნა 17.

10. გადახდილი ავანსები

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ლიზინგით გასაცემ აქტივებზე წინასწარ გადახდილი თანხები	2,621	686
სხვა ავანსები	18	14
სულ ავანსები	2,639	700

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

11. საგადასახადო ვალდებულებები

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
დღგ ვალდებულება	-	87
გადასახდელი ქონების გადასახადი	338	115
სულ საგადასახადო ვალდებულებები	338	202

12. სხვა აქტივები

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
იჯარით გასაცემი ან გასაყიდი აქტივები	47	245
სხვა მოთხოვნები	39	34
სულ სხვა აქტივები	86	279

13. ნასესხები სახსრები

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები შემდეგია:

ათასი ქართული ლარი	ვალუტა	დაფარვის თარიღი	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
სს „პაშა ბანკი“	USD	30-აპრ-25	9%	4,233	4,053
Hualing ISEZ	USD	22-ოქტ-25	7%	3,039	-
სს „პაშა ბანკი“	USD	30-აპრ-25	9%	2,822	2,434
სს „პაშა ბანკი“	USD	30-აპრ-25	9%	2,339	1,295
საქართველოს ბანკი	USD	06-სექ-27	8%	2,259	-
სს „პაშა ბანკი“	GEL	9-სექ-25	11%	1,012	-
Hualing ISEZ	USD	23-ოქტ-24	7%	-	2,723
სულ ნასესხები სახსრები				15,704	10,505

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 8,585 ათასი ლარის ბრუტო საბალანსო ღირებულების მქონე სალიზინგო პორტფელი ბანკებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფად იყო გამოყენებული (2023: სალიზინგო პორტფელი ბრუტო საბალანსო ღირებულებით 10,558 ათასი ლარი).

სს „პაშა ბანკთან“ დადებული სასესხო ხელშეკრულებებით, კომპანია ვალდებულია, შეინარჩუნოს ვადაგადაცილებული ლიზინგის მოთხოვნების მოცულობა განსაზღვრული ლიმიტის ფარგლებში. კომპანიამ დაარღვია ეს მოთხოვნა, მაგრამ უზრუნველყო კრედიტორისგან ვეივერის წერილის მიღება.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს კომპანიის ნასესხები სახსრების ცვლილებებს 2024 წელს:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 1 იანვარი	გაცემა	ძირი თანხის დაფარვა	დარიცხული პროცენტი	პროცენტის გადახდა	კორექტირება ვალუტის კურსზე	2024 წლის 31 დეკემბერი
ნასესხები სახსრები	10,505	7,146	(2,852)	1,020	(801)	686	15,704

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს კომპანიის ნასესხები სახსრების ცვლილებებს 2023 წელს:

ათასი ქართული ლარი	2023 წლის 1 იანვარი	გაცემა	ძირი თანხის დაფარვა	დარიცხული პროცენტი	პროცენტის გადახდა	კორექტირება ვალუტის კურსზე	2023 წლის 31 დეკემბერი
ნასესხები სახსრები	7,245	12,159	(9,014)	741	(693)	67	10,505

14. სავაჭრო და სხვა გადასახდელები

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
თანამშრომელთა ანაზღაურების გადასახდელები	258	144
გადასახდელები პროფესიულ მომსახურებაზე	233	95
სადაზღვევო გადასახდელები	-	57
სხვა გადასახდელები	118	5
სულ სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	609	301

15. სააქციო კაპიტალი

ათასი ქართული ლარი	ავტორიზებული და გამოშვებული სააქციო კაპიტალი
2023 წლის 1 იანვარს	11,000
ახალი აქციების გამოშვება	4,000
2023 წლის 31 დეკემბერს	15,000
ახალი აქციების გამოშვება	3,000
2024 წლის 31 დეკემბერს	18,000

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჩვეულებრივი აქციების სრული ავტორიზებული რაოდენობაა 18,000 ათასი (2023: 15,000 ათასი), ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი აქციაზე (2023: 1 ლარი თითო აქციაზე) და ჩვეულებრივი გამოშვებული აქციების რაოდენობა არის 18,000 ათასი. (2023: 15,000 ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია სრულად არის გადახდილი. ყოველ ჩვეულებრივ აქციას აქვს ერთი ხმის უფლება.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

16. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ქართული ლარი	2024	2023
დაქირავებულ პირთა ბენეფიტები	1,506	1,030
ლიზინგით გაცემული ქონების დაზღვევა	1,852	915
საგადასახადო ხარჯები	734	353
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება	322	341
აუდიტის ხარჯები	162	95
მარკეტინგული ხარჯები	115	90
კავშირგაბმულობის ხარჯები	110	59
ცვეთის ხარჯი	31	26
ლიზინგით გასაცემი / გასაყიდი აქტივების გაუფასურება	-	20
სხვა ხარჯები	466	79
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	5,298	3,007

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პროფესიული მომსახურების ხარჯები მოიცავს 162 ათასი ლარს, რომელიც გაწეულია აუდიტის და აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული სხვა პროფესიული სერვისებისთვის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მიხედვით (2023: 95 ათასი ლარი).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მთლიანმა ადმინისტრაციულმა და სხვა საოპერაციო ხარჯებმა შეადგინა 5,298 ათასი ლარი (2023: 3,007 ათასი ლარი). ადმინისტრაციული ხარჯების 76%-იანი ზრდა გამოწვეულია სალიზინგო საქმიანობის გააქტიურებით. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები გაიზარდა 56%-ით და შეადგინა 41,289 ათასი ლარი (2023: 26,481 ათასი ლარი).

17. რისკების მართვა

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

მმართველობის სისტემა

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

კომპანიის აღმასრულებელი მენეჯმენტი რეგულარულ შეხვედრებს მართავს, სადაც ამტკიცებს კომერციულ და მარეგულირებელ პოლიტიკებს და საკუთარ საორგანიზაციო მოთხოვნებს ამ პოლიტიკებში. პოლიტიკა განსაზღვრავს კომპანიის მიერ რისკების გამოვლენას და ინტერპრეტაციას, ლიმიტების სტრუქტურას, რითაც უზრუნველყოფს აქტივების სათანადო ხარისხსა და ღირვრსიფიკაციას და სტრატეგიის შესაბამისობას კომპანიის მიზნებთან, აკონკრეტებს საანგარიშგებო მოთხოვნებს.

კაპიტალის მართვის ამოცანები, პოლიტიკა და მიდგომა

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

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის ამოცანებია:

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

საკრედიტო რისკი

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

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

დაგვიანებული და ვადაგადაცილებული დაფარვებით გამოწვეული შესაძლო დანაკარგების ალბათობის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით, კომპანია ახორციელებს კრედიტების განხილვას. რისკების მართვისა და საკრედიტო დეპარტამენტი კლიენტის პროფილს აშუალებს ყველა შესაძლო და არსებული კლიენტის დამოუკიდებელი შეფასების საფუძველზე. კლიენტის პროფილი მოიცავს ძლიერი და სუსტი მხარეების ანალიზს.

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

- უზრუნველყოფს, რომ კომპანიას ჰქონდეს საკრედიტო რისკის სათანადო პრაქტიკა და პოლიტიკა კლიენტის რეიტინგის შესადგენად და, ასევე ჰქონდეს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა, რათა სათანადოდ განსაზღვროს ადეკვატური პოტენციური საკრედიტო რისკი კომპანიის განცხადებული პოლიტიკის და პროცედურების თანახმად.
- გამოავლენს, აფასებს და ზომავს საკრედიტო რისკს მთელი კომპანიის მასშტაბით, ცალკეული ინსტრუმენტიდან პორტფელის დონემდე.
- ქმნის საკრედიტო პოლიტიკას, რათა კომპანია დაიცავს გამოვლენილი რისკებისგან, რაც მოიცავს მოთხოვნებს მეიჯარისგან ლიზინგის აქტივის მიღებასთან, მეიჯარეების მძლავრი მუდმივი საკრედიტო შეფასებასთან და შიდა რისკების ლიმიტების პოზიციების მუდმივ კონტროლთან დაკავშირებით.
- ზღუდავს პოზიციას კონცენტრაციებს აქტივის ტიპის, კონტრაქტების, გეოგრაფიული ადგილმდებარეობის და ა.შ. მიხედვით.
- აწესებს კონტროლის მძლავრ სისტემას, რომელიც ეხება საკრედიტო საშუალებათა დამტკიცების და განახლების ავტორიზაციის სტრუქტურას.
- ავითარებს და აყალიბებს კომპანიის მიერ მსზ-ის შეფასების პროცესს, მათ შორის საკრედიტო რისკის მონიტორინგს, საპროგნოზო ინფორმაციის გათვალისწინებასა და მსზ-ის გაანგარიშების მეთოდს.
- უზრუნველყოფს, რომ კომპანიას ჰქონდეს მსზ-ის შეფასება-გაანგარიშების მოდელების წარმოებისა და ვალიდაციისთვის საჭირო პოლიტიკა და პროცედურები.
- აყალიბებს საკრედიტო რისკის აღრიცხვის, შეფასების და გაანგარიშების ჯანსაღ პროცესს, რომელიც მას უზრუნველყოფს საერთო სისტემების, ინსტრუმენტებისა და მონაცემების მძლავრი ბაზით და საშუალებას აძლევს, შეაფასოს საკრედიტო რისკი და აღრიცხოს მსზ. სტრუქტურულ ქვედანაყოფებს უზრუნველყოფს კონსულტაციით, თანმიმდევრული მეგზურობით და სპეციალისტის ექსპერტიზით, რათა საკრედიტო რისკის მართვის საუკეთესო პრაქტიკა მთელ კომპანიაში გავრცელდეს.

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

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

საკრედიტო რისკის დონე მთავარი შკალით	შიდა-კორპორაციული რეიტინგები	გარე საერთაშორისო სააგენტოების შესაბამისი რეიტინგები („ფიტიჩი“)	საერთაშორისო სააგენტოების („ფიტიჩი“) დეფოლტის ალბათობის შესაბამისი ინტერვალი
შესანიშნავი	1 – 2	AAA-BB+	0,01% - 0,45%
კარგი	3 – 4	BB-B+	0,45% - 2,48%
დამაკმაყოფილებელი	5 – 6	B, B-	2,48% - 8,99%
საგანგებო კონტროლი	7 – 8	CCC+-CC-	8,99% - 99,99%
დეფოლტი	9	C, D-I, D-II	100%

მთავარი შკალის თითოეული ქულა აღნიშნავს გადახდისუნარიანობის კონკრეტულ ხარისხს:

- შესანიშნავი - კრედიტუნარიანობის მაღალი ხარისხი დაბალი მოსალოდნელი საკრედიტო რისკით;
- კარგი - კრედიტუნარიანობის საკმარისი ხარისხი ზომიერი საკრედიტო რისკით;
- დამაკმაყოფილებელი - კრედიტუნარიანობის ზომიერი ხარისხი დამაკმაყოფილებელი საკრედიტო რისკით;
- სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული - საკრედიტო რესურსი, რომელიც უფრო ყურადღებით კონტროლსა და გამოსასწორებელ ქმედებას მოითხოვს; და
- დეფოლტი - საკრედიტო რესურსი, რომელზეც მოხდა დეფოლტი.

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

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

საკრედიტო რისკის ხარისხი	კრედიტუნარიანობის ხარისხის კრიტერიუმები
შესანიშნავი	ვადაგადაცილების გარეშე; სრულად უზრუნველყოფილი დეპოზიტით, ძვირფასი ლითონით ან სახელმწიფო გარანტიით
კარგი	30 დღემდე ვადაგადაცილება ბოლო 6 თვის განმავლობაში და სრულად უზრუნველყოფილი (დეპოზიტი ან სხვა) სესხი
დამაკმაყოფილებელი	31-90 დღის ვადაგადაცილება ბოლო 6 თვის განმავლობაში ან თუ რესტრუქტურირებულია, ეს მოხდა ერთზე მეტი წლის წინ და ამჟამინდელი ვადაგადაცილება 31 დღეზე ნაკლებია
საგანგებო კონტროლი	31-90 დღის ვადაგადაცილება ბოლო 6 თვის განმავლობაში ან თუ რესტრუქტურირებულია, ეს მოხდა ერთზე მეტი წლის წინ და ამჟამინდელი ვადაგადაცილება 31-90 დღის ფარგლებშია
დეფოლტი	სესხის რესტრუქტურირაცია მოხდა ბოლო 6 თვის განმავლობაში ან ბოლო 6 თვეში გადაცილებული დღეების რაოდენობა 90-ზე მეტია

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

დეფოლტის მოვლენა: იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა დეფოლტის მოვლენა, ხდება მთელი რიგი რაოდენობრივი და ხარისხობრივი ასპექტების გაანალიზება. ამჟამად, ივარაუდება, რომ დეფოლტის მოვლენა დაფიქსირდება, როდესაც ფინანსური აქტივები 90 დღეზე მეტ ხანს არის ვადაგადაცილებული ან ფინანსური აქტივის მიმართ განხორციელდა სტრუქტურული რესტრუქტურისაგან. კლიენტების გადახდისუნარიანობის (ITR) შესაფასებლად ხდება სხვა ხარისხობრივი ფაქტორების ანალიზი (ITR). ქვემოთ მოყვანილი სია არ არის ამომწურავი:

- მსესხებლის მუდმივი შემოსავლის წყარო აღარ იქნება ხელმისაწვდომი ბაზრის გაქრობის გამო, რაც გამოიწვევს მსესხებლის გაყიდვების შემცირებას;
- სხვა კრედიტორებისათვის გადახდების შეფერხება;
- მსესხებლის მნიშვნელოვანი აქტივების გაყიდვა ზარალით;
- მნიშვნელოვანი ხელშეკრულების შეწყვეტა (კლიენტი ან მიმწოდებელი), რომელიც წარსულში შემოსავლების ან შესყიდვების მნიშვნელოვან ნაწილს გამოიმუშავებდა;
- ხელშეკრულებისა და საკრედიტო ხელშეკრულების დათქმები;
- ისეთი სამართლებრივი პროცესების დაწყება, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ფულადი სახსრების მნიშვნელოვანი გადინება;
- იმის ალბათობის გაჩენა, რომ მსესხებელი გადავა გაკოტრების რეჟიმში ან სხვა ფინანსურ რეორგანიზაციას განიცდის;
- სექტორის კრიზისი, როცა კონტრაპენტი სექტორში სუსტი პოზიციის მქონე კონტრაპენტთან კომბინაციამ ოპერირებს.

მსზ-ის გაანგარიშება: მსზ არის შემდეგი საკრედიტო რისკის პარამეტრების ნამრავლების ჯამი:

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

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

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

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

უზრუნველყოფილი აქტივებისთვის, LGD მოდელები ითვალისწინებს ლიზინგის აქტივის სამომავლო გადაფასების პროგნოზებს და ამ კონტექსტში გაყიდვების დისკონტებს, შესაბამისი აქტივის რეალიზაციის დროს, ჯვარედინ გირაოთი უზრუნველყოფას და მოთხოვნის ხანდაზმულობას, შესაბამისი აქტივის რეალიზაციის ხარჯს. კალკულაცია დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მიხედვით წარმოებს, სადაც ფულადი ნაკადები დისკონტირდება ლიზინგის ხელშეკრულების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (EIR). უზრუნველყოფის ყველაზე დომინანტური ტიპია ტრანსპორტირება, თუმცა, საცალო სეგმენტში უზრუნველყოფად გამოიყენება სამომხმარებლო ელექტრონიკა, მათ შორის, საოჯახო ტექნიკა.

დეფოლტების ძალზე მცირე რაოდენობით გამოწვეული მონაცემთა სიმცირის გამო, LGD მოდელის აგება ჯერ შეუძლებელია და დეფოლტირებულ ლიზინგის კონტრაქტებზე დაფარვის ყველა მონაცემის გაანალიზების შემდეგ მიიღება საშუალო შეწონილი ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში. საბოლოო ზარალის შესაფასებლად ხდება ყველა გადახდის გათვალისწინება მათი წყაროს მიუხედავად: კლიენტების გადახდები, დაზღვევის თანხები, დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვით მიღებული თანხები. ზარალის პროგნოზირება ხდება ყველა ღია დეფოლტირებულ შემთხვევაზე, არსებული სტატისტიკის საფუძველზე.

პერსპექტიული ინფორმაციის ასახვის მიზნით, საბაზისო, ოპტიმისტური და პესიმისტური სცენარებისათვის მიიღება LGD-ის სამი შესაძლო მნიშვნელობა, მის შეფასებაში გამოყენებული შემთხვევების გათვალისწინებით: მხოლოდ დახურული დეფოლტირებული კონტრაქტები საბაზისო სცენარისათვის; ყველა დეფოლტირებული კონტრაქტი და ღია კონტრაქტების პროგნოზი ოპტიმისტური სცენარისთვის; და მხოლოდ დასაკუთრებული აქტივების შემთხვევები პესიმისტური სცენარისათვის, კლიენტის მიერ განხორციელებული გადახდების გათვალისწინებლად.

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

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

მსზ მოდელებში, კერძოდ დეფოლტის ალბათობის შეფასებაში, კომპანია ასევე იყენებს საპროგნოზო ინფორმაციას. ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზებს („საბაზისო ეკონომიკური სცენარი“, „ოპტიმისტური ეკონომიკური სცენარი“ და „პესიმისტური ეკონომიკური სცენარი“) საქართველოს ეროვნული ბანკი აქვეყნებს და მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური განვითარების საუკეთესო შეფასებას იძლევა. კომპანიამ გამოავლინა გარკვეული ძირითადი ეკონომიკური ცვლადები, რომლებიც დაკავშირებულია საკრედიტო რისკებთან და მსზ-თან.

შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა PD-ზე განისაზღვრა სტატისტიკური რეგრესიის ანალიზის შესრულებით, რათა გავიგოთ რა გავლენა ჰქონდა ისტორიულად ამ ცვლადებში მომხდარ ცვლილებებს დეფოლტის მაჩვენებლებზე. საბოლოო PD მოდელები კორექტირდება შესაბამისი მაკროეკონომიკური ცვლადებით, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს დეფოლტის მაჩვენებლებზე ანუ 2024 ფინანსური წლის მთლიანი შიდა პროდუქტი.

EAD ან LGD მაჩვენებლების მისაღებად მაკროეკონომიკური კორექტირება არ ხდება, რადგან ზეგავლენა უმნიშვნელოდაა მიჩნეული.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

2024 წლის 31 დეკემბერს ყველაზე მნიშვნელოვანი საპროგნოზო დაშვებები, რომლებიც უკავშირდება მსზ-ის დონეს და მათზე მინიჭებულ წონები შემდეგი იყო:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული წონა	დაშვება შემდეგი პერიოდებისთვის:		
			2025	2026	2027
მმპ რეალური ზრდის განაკვეთი, %	საბაზისო	50%	4.90%	5.80%	5.70%
	აღმავალი	25%	7.00%	6.00%	6.00%
	დაღმავალი	25%	2.00%	3.00%	5.00%
უძრავი ქონების ფასი ინდექსი ლარში (წლიური ცვლილება)	საბაზისო	50%	106.00	106.50	105.50
	აღმავალი	25%	107.50	106.50	106.00
GEL/USD ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური ცვლილება)	საბაზისო	50%	100.00	100.00	100.00
	აღმავალი	25%	98.00	97.00	100.00
	დაღმავალი	25%	115.00	100.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზისო	50%	14.25	14.00	13.75
	აღმავალი	25%	13.50	13.00	13.00
	დაღმავალი	25%	15.50	17.00	16.00

2023 წლის 31 დეკემბერს დაშვებები და მინიჭებული წონები იყო:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული წონა	დაშვება შემდეგი პერიოდებისთვის:		
			2024	2025	2026
მმპ რეალური ზრდის განაკვეთი, %	საბაზისო	50%	5.00%	4.50%	5.00%
	აღმავალი	25%	6.50%	5.50%	5.00%
	დაღმავალი	25%	3.00%	4.00%	5.00%
უძრავი ქონების ფასი ინდექსი ლარში (წლიური ცვლილება)	საბაზისო	50%	106.00	105.50	105.50
	აღმავალი	25%	106.50	105.75	105.50
GEL/USD ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური ცვლილება)	საბაზისო	50%	100.00	100.00	100.00
	აღმავალი	25%	97.00	98.00	100.00
	დაღმავალი	25%	115.00	100.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზისო	50%	16.71	16.71	16.46
	აღმავალი	25%	16.46	16.21	15.96
	დაღმავალი	25%	17.96	18.46	17.96

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

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

აქტივებზე მოსალოდნელი დანაკარგების რეზერვები აკლდება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებას.

ფინანსური რისკი

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

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

ათასი ქართული ლარი	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი %	1 თვეზე ნაკლები GEL	1-6 თვე GEL	6-12 თვე GEL	12 თვე-5 წელი GEL	სულ GEL	საბალანსო ღირებულება GEL
2024 წლის 31 დეკემბერი							
ნასესხები სახსრები	9%	16	9,673	4,553	1,770	16,012	15,704
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	0%	944	-	-	-	944	944
საიჯარო ვალდებულება	0%	-	-	-	-	-	-
სულ		960	9,672	4,553	1,770	16,956	16,648
2023 წლის 31 დეკემბერი							
ნასესხები სახსრები	8%	137	7,913	2,749	-	10,799	10,505
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	0%	301	-	-	-	301	301
საიჯარო ვალდებულება	14%	1	5	6	1	13	11
სულ		439	7,918	2,755	1	11,113	10,817

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

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი			2023 წლის 31 დეკემბერი		
	მოსალოდნელი ამოღება ან ანგარიშსწორება			მოსალოდნელი ამოღება ან ანგარიშსწორება		
	საანგარიშო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში	საანგარიშო პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ	საანგარიშო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში	საანგარიშო პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,054	-	2,054	4,110	-	4,110
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები	25,698	15,104	40,802	13,487	12,760	26,247
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	-	630	630	-	1,408	1,408
აქტივების გამოყენების უფლება	-	-	-	-	9	9
გადახდილი ავანსები	45	2,594	2,639	700	-	700
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	-	159	159	-	107	107
სხვა აქტივები	-	86	86	-	279	279
სულ აქტივები	27,797	18,573	46,370	18,297	14,562	32,859
ვალდებულებები						
ნასესხები სახსრები	13,445	2,259	15,704	10,505	-	10,505
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	944	-	944	301	-	301
საიჯარო ვალდებულება	-	-	-	11	-	11
მიღებული ავანსები	-	-	-	10	-	10
დღგ ვალდებულება	-	-	-	87	-	87
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები	3	-	3	115	-	115
სულ ვალდებულებები	14,392	2,259	16,651	11,029	-	11,029
წმინდა პოზიცია	13,405	16,314	29,719	7,268	14,562	21,830

საბაზრო რისკი

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი: საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა იმ ალბათობისგან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას მოახდენს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე ან ფინანსური ინსტრუმენტების მომავალ ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე. კომპანიის ნასესხები სახსრების სახელმძღვანელო საპროცენტო განაკვეთები გამჟღავნებულია შენიშვნაში 13.

კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე ზეგავლენას ახდენს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების რყევები. ასეთი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟა შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი ცვლილებების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი. მენეჯმენტი აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთის რისკის პოზიციას და საპროცენტო განაკვეთის გადაფასების შეუსაბამობას, რომელიც შეიძლება განხორციელდეს. საპროცენტო განაკვეთის რისკის სამართავად, კომპანია პერიოდულად აფასებს ზარალის შესაძლო ოდენობას, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას ბაზარზე არსებული პირობების არასასურველი ცვლილებებისგან.

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

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია კომპანიის პოზიცია გაცვლითი კურსის რისკის მიმართ 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	GEL	USD 2024 წლის 31 დეკემბერი USD 1 =2.8068 GEL	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	459	1,595	2,054
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	27,807	12,995	40,802
სულ ფინანსური აქტივები	28,266	14,590	42,856
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	1,011	14,693	15,704
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	776	168	944
საიჯარო ვალდებულება	3	-	3
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,790	14,861	16,651
ღია პოზიცია	26,476	(271)	26,205

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია კომპანიის პოზიცია გაცვლითი კურსის რისკის მიმართ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	GEL	USD 2023 წლის 31 დეკემბერი USD 1 =2.6894 GEL	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,105	5	4,110
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	16,256	9,991	26,247
სულ ფინანსური აქტივები	20,361	9,996	30,357
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	-	10,505	10,505
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	206	95	301
საიჯარო ვალდებულება	11	-	11
სულ ფინანსური ვალდებულებები	217	10,600	10,817
ღია პოზიცია	20,144	(604)	19,540

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს კომპანიის მგრძნობელობას უცხოური ვალუტების მიმართ ფუნქციური ვალუტის 20%-ით გამყარების / გაუფასურებისადმი 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. მდგომარეობით. ანალიზი ასევე გავრცელდა ანგარიშგების დღეს არსებულ შესაბამის ვალუტებში დენომინირებულ ფულად მუხლებზე.

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
	ზეგავლენა მოგება-ზარალზე	ზეგავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით	1,825	(121)
აშშ დოლარის გაუფასურება 20%-ით	(1,825)	121

18. გაუთვალისწინებელი გარემოებები და პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

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

დაბეგვრა

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

„ბბ ლიზინგის“ საგადასახადო შემოწმება ჯერ არ ჩატარებულა, ასე რომ, საგადასახადო ინსპექციისთვის ღია პერიოდი 2021-2024 წლებია.

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

19. სამართლიანი ღირებულების განმარტებები

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა მათი განმარტების მიზნით. კომპანიას მუდმივად არ აქვს სამართლიანი ღირებულებით ნაანგარიშები ფინანსური აქტივები ან ვალდებულებები.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას კომპანია შეძლებისდაგვარად მაქსიმალურად იყენებს ბაზრის დაკვირვებად მონაცემებს.

- სამართლიან ღირებულებებს კატეგორიები ენიჭება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის მიხედვით, რაც შეფასების ტექნიკის ამოსავალი მონაცემებიდან გამომდინარეობს:
- დონე 1 - კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე იდენტური აქტივების ან ვალდებულებებისათვის;
 - დონე 2 – პირველ დონეზე შესული კოტირებული ფასებისგან განსხვავებული ისეთი ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც დაკვირვებადია პირდაპირ (როგორც ფასები) ან ირიბად (ფასებიდან გამომდინარე); და
 - დონე 3 – აქტივის ან ვალდებულების ისეთი ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზო მონაცემებს (არაზილუი მონაცემები).

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი				2023 წლის 31 დეკემბერი			
	პირველი				პირველი			
	ირველი დონის სამართლიანი ღირებულება	მეორე დონის სამართლიანი ღირებულება	მესამე დონის სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო სამართლიანი ღირებულება	დონის მეორე დონის სამართლიანი ღირებულება	მესამე დონის სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	
აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	2,054	-	2,054	-	4,110	-	4,110
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები	-	-	44,471	40,802	-	-	31,390	26,247
სულ ფინანსური აქტივები	-	2,054	44,471	42,856	-	4,110	31,390	30,357
ვალდებულებები								
ნასესხები სახსრები	-	15,704	-	15,704	-	10,505	-	10,505
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	-	944	-	944	-	301	-	301
საიჯარო ვალდებულება	-	-	-	-	-	-	11	11
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	16,648	-	16,648	-	10,806	11	10,817

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

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

20. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

(a) უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება

უმაღლესი ხელმძღვანელობა მოიცავს დირექტორებს.

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ხარჯები	დარიცხული ვალდებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ხარჯები	დარიცხული ვალდებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ხელფასები და პრემიები	461	149	377	122
დაზღვევა	1	-	1	-
სულ უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	462	149	378	122

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ბ) ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების ნაშთები და შესაბამისი ხარჯებისა და შემოსავლის პუნქტები შემდეგია:

ქართული ლარი	2024			2023		
	პირები ერთობლივ კონტროლქვეშ *	მშობელი კომპანია	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	პირები ერთობლივ კონტროლქვეშ *	მშობელი კომპანია	უმაღლესი ხელმძღვანელობა
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	50	-	-	4,054	-
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
სულ აქტივები	-	50	-	-	4,054	-
ვალდებულებები						
ნასესხები სახსრები	3,039	-	-	2,723	-	-
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	-	-	-	57	2	-
საიჯარო ვალდებულება	-	-	-	-	11	-
სულ ვალდებულებები	3,039	-	-	2,780	13	-

ქართული ლარი	2024			2023		
	პირები ერთობლივ კონტროლქვეშ	მშობელი კომპანია	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	პირები ერთობლივ კონტროლქვეშ	მშობელი კომპანია	უმაღლესი ხელმძღვანელობა
მოგება-ზარალის ანგარიშგება						
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან	-	-	-	-	-	2
ფინანსური შემოსავალი - საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან	-	50	-	-	196	-
ლიზინგით გაცემული ქონების დაზღვევა	(1,769)	-	-	(915)	-	-
საპროცენტო ხარჯი	(192)	-	-	(34)	(2)	-
სულ (ხარჯები) / შემოსავალი	(1,961)	50	-	(949)	194	2

* კომპანიები აქციონერის ან მისი მშობელი კომპანიის საბოლოო კონტროლქვეშ

21. მოვლენები საანგარიშო პერიოდის შემდგომ

საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ მოვლენებს ადგილი არ ჰქონია.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში

მმართველობის ანგარიში
გენერალური დირექტორის წერილი

ძვირფასო აქციონერებო,

ვიხსენებთ რა 2024 წლის განმავლობაში განცდილ პროგრესს, სიამაყით აღვნიშნავ, რომ ეს იყო სტრატეგიული ზრდით, საოპერაციო მუშაობის გაუმჯობესებისა და შინაარსითა და მნიშვნელობით გამორჩეული წელი. „ბბ ლიზინგი“ ჩვენი სახელმძღვანელო პრინციპი უცვლელია - ჩვენი დანიშნულებაა კლიენტების ზრდის ხელშეწყობა. თითოეული მიღებული გადაწყვეტილება, თითოეული შემოთავაზებული პროდუქტი მიზნად ისახავს ბიზნესის განვითარებაში დახმარებას, სამუშაო ადგილების შექმნის წახალისებასა და საქართველოს სოციალურ-ეკონომიკურ წინსვლაში წვლილის შეტანას.

2024 წლის საკვანძო მომენტები

2024 წელი „ბბ ლიზინგისათვის“ გადამწყვეტი წელი იყო. ერთერთი ყველაზე გამორჩეული მიღწევა იყო ბაზრიდან გამავალი ოპერატორისგან **ლიზინგის პორტფელის შესყიდვა**. ტრანზაქცია ორ ფაზად განხორციელდა - ჯერ საცალო სეგმენტი შევისყიდეთ, შემდეგ კი - ბიზნეს-პორტფელი და მან ფუნდამენტურად გააფართოვა კლიენტების ბაზა და გაგვიძლიერა პოზიცია ბაზარზე.

პარალელურად, წამოვიწყეთ მნიშვნელოვანი **ორგანიზაციული სტრუქტურის დახვეწა**, რამაც გააუმჯობესა შიდა კოორდინაცია და შედეგიანობა. ამ წამოწყებამ საშუალება მოგვცა, უზრუნველგვეყო სტრუქტურაში ახალი კლიენტების მარტივად ინტეგრირება და მიგვეძლია ყოველდღიური ოპერაციების მეტი ოპტიმიზებისათვის.

ეს წელი აგრეთვე გამოიჩინა განსაკუთრებული ფინანსური შედეგებით:

- **ლიზინგის პორტფელის 61%-იანი ზრდა, 43.4 მილიონ ლარამდე** (პრე-ლიზინგის ჩათვლით), 2023 წლის 26.9 მილიონი ლარიდან.
- **წმინდა შემოსავალმა** გადააჭარბა **4.9 მილიონ ლარს**, რაც **წლიურ 82%-იან ზრდას** შეადგენს.
- დისციპლინირებული რისკის მართვით, სწრაფი გაფართოების ფონზე შევინარჩუნეთ **პორტფელის მაღალი ხარისხი**.
- ქართულ ლიზინგის ბაზარზე **შევინარჩუნეთ სიდიდით მეორე მოთამაშის პოზიცია** და პროაქტიულად ვმუშაობთ წამყვან კონკურენტთან დისტანციის შენარჩუნებაზე.

ერთგულება კლიენტების მიმართ

ჩვენი უწყვეტი წარმატების მამოძრავებელი ძალა კლიენტების მზარდ მოთხოვნილებათა სიდრმისეული ცოდნაა. 2024 წელს ჩვენ გავაგრძელეთ წინა წლებში ჩაყრილი საფუძვლის ამოშენება და როგორც ფიზიკურ პირებს, აგრეთვე ბიზნესებს დავეხვეწეთ და გავუფართოვეთ ლიზინგის გადაწყვეტილებები. ჩვენი მიზანი კვლავად ფინანსური პროდუქტების მეტი ხელმისაწვდომობისა და ინდივიდუალურ საჭიროებებზე მორგების უზრუნველყოფაა. ეს საშუალებას მისცემს მცირე მეწარმისგან დაწყებულს და დიდი საწარმოთი დამთავრებულს, ისარგებლოს იმ ინსტრუმენტებით, რაც მას ზრდასა და განვითარებას მოუტანს.

არანაკლები მნიშვნელობისაა პარტნიორობთან თანამშრომლობა და ურთიერთნდობა. აქტივების სალიზინგო შესყიდვის პროდუქტების ერთობლივმა განვითარებამ მყარი შედეგები მოგვითანა. ასევე გულთ ვაფასებთ კლიენტებისგან მიღებულ უკუკავშირსა და მხარდაჭერას, რაც მუდმივად ემსახურება სწორი მიდგომების ფორმირებას.

რას ველით 2025 წლისგან

2025 წლის დადგომასთან ერთად „ბბ ლიზინგი“ ინოვაციისა და ზრდის ახალ ფაზაში შედის. ჩვენი სტრატეგიული ფოკუსი ეთმობა შემდეგს:

- **ციფრული შესაძლებლობების გაძლიერება** კლიენტისათვის მომსახურების დაუბრკოლებლად და მარტივად გასაწევად.
- **დამატებითი ფინანსური სერვისების გაფართოება** ჩვენი ჯგუფის საბანკო და სადაზღვევო შეთავაზებების მჭიდრო ინტეგრირების მიზნით.
- **ბაზარზე პოზიციის გამყარება** დისციპლინირებული მოქმედებისა და კლიენტზე ორიენტირებული სტრატეგიების მეშვეობით.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

არც ერთი ეს მიღწევა არ იქნებოდა შესაძლებელი ჩვენი შესანიშნავი გუნდის გარეშე, რასაც ემატება ჩვენ ძვირფას პარტნიორთა და სხვა დაინტერესებულ პირთა მუდმივი მხარდაჭერა. ერთად, ჩვენ ყველანი საქართველოში ვქმნით უფრო დინამიურ, გამძლე და ინკლუზიურ ფინანსურ გარემოს.

ჩვენ დიდი ხალისით ვუყურებთ მომავალს და ერთგულნი ვრჩებით გრძელვადიანი ფასეულობის შექმნის მიზნისა, რომელიც მიემართება ჩვენს კლიენტებს, პარტნიორებსა და ქვეყნის ეკონომიკას.

პატივისცემით
კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
„ბბ ლიზინგი“

კომპანიის პროფილი და სტრატეგია

განვითარების სტრატეგია

„ბბ ლიზინგი“ ესწრაფვის ბაზარზე მდგრად განვითარებასა და წინსვლას. მისი ამოცანაა, საქართველოში იქცეს თანამედროვე და სტაბილურ ფინანსურ ინსტიტუტად. მისი სტრატეგიის ცენტრში ერთი მარტივი მიზანია: კლიენტი იყოს მისი ამოსავალი წერტილი - ესმოდეს კლიენტის საჭიროებები და გონივრული, სწრაფი და მოქნილი ლიზინგის გადაწყვეტილებების შეთავაზებით გადააჭარბოს მის მოლოდინებს.

ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში კომპანიამ შეძლო მყარი საფუძვლის შექმნა, რაც გულისხმობს თანმიმდევრულ ზრდას, ინოვაციებსა და ნდობას. ჩვენი ამბიციია, გავხდეთ საქართველოს ლიზინგის ბაზრის ლიდერი და მთავარი ნოვატორი და ამ გზაზე დავეხმაროთ ადამიანებსა და ბიზნესებს მათთვის საჭირო ინსტრუმენტებით სარგებლობაში.

„ბბ ლიზინგი“ ემსახურება კლიენტთა ფართო სპექტრს - როგორც ფიზიკურ პირებს, ისე მცირე და საშუალო ბიზნესსა და მსხვილ კორპორაციებს. საცალო კლიენტებს ისეთ პროდუქტებს ვთავაზობთ, რომლებიც იოლი პროცესებისა და ხელსაყრელი ფასების გამო კლიენტებისთვის სარგებლის მომტანი და დროის დაშოგავია. სოფლის მეურნეობის, მშენებლობის, მრეწველობის, ჯანდაცვის, ტრანსპორტის და კომუნიკაციების სფეროებში დასაქმებულ კერძო მეწარმეებს და იურიდიულ პირებს „ბბ ლიზინგი“ მათზე მორგებული ფინანსური გადაწყვეტილებებით უზრუნველყოფს, რომლებიც სექტორული ცოდნითა და დროული შესრულებითაა გამაგრებული.

ჩვენ გვყავს, რომ მომსახურების სისწრაფე დღევანდელ ბაზარზე ერთერთი მთავარი მოთხოვნაა და რეგულარულად ვაუმჯობესებთ შიდა პროცესებს, რათა შევამციროთ ჩვენი საბოლოო პროდუქტების მიწოდების დრო და გავაუმჯობესოთ კლიენტის მიერ მიღებული ზოგადი გამოცდილება. ჩვენ აქტიურად ვაფასებთ ჩვენი საქმიანობის შედეგებს და ვადგენთ მიზნებს, რათა თითოეული ინტერაქცია გავხადოთ სწრაფი, სანდო და შედეგიანი.

ჩვენი ბიზნესის მთავარი მამოძრავებელი ძალა კვლავაც მცირე და საშუალო საწარმოები (SME) და კორპორატიული კლიენტებია. ეს სეგმენტები ჩვენი იდენტობისა და წარმატების ამოსავალი წერტილია. 2025 წელს, პარტნიორობთან ერთად ვგეგმავთ ისეთი კონკრეტული პროდუქტების დანერგვას, რაც სწორედ მათ საოპერაციო და ფინანსურ საჭიროებებზე იქნება მორგებული. იმავდროულად, მეტ ყურადღებას დავუთმობთ საცალო ლიზინგის სეგმენტში პოზიციის გაძლიერებას. ფიზიკურ პირებში წვდომის გაფართოება მომავალი წლის ერთერთი ძირეული ამოცანაა და უფრო მარტივი და კლიენტისთვის კომფორტული გადაწყვეტილებების შეთავაზებით, საცალო ბაზარზე შესამჩნევ ზრდას ვისახავთ მიზნად. მაგრამ თუმცა საცალო სექტორი ზრდის სტრატეგიის უფრო მნიშვნელოვანი ღერძი იქნება, SME და კორპორაციული ლიზინგი კვლავაც ჩვენი ბიზნესის ფუნდამენტი უნდა იყოს.

მზარდი და მრავალფეროვანი კლიენტთა ბაზის მხარდასაჭერად ვაფართოებთ პროდუქტების დიაპაზონს საერთაშორისო პარტნიორობების მეშვეობით. ერთერთი სტრატეგიული მიმართულებაა გრძელვადიანი თანამშრომლობების აგება წამყვან ელექტრო-მანქანებისა და მანქანა-დანადგარების ჩინურ მწარმოებლებთან. აღნიშნული პარტნიორობები საშუალებას მისცემს ჩვენს კლიენტებს, ადვილად იქირაონ და გასაყიდად შემოიყვანონ ელექტრო-ავტომობილებისა და სამშენებლო ტექნიკის ფართო სპექტრი პირდაპირ ჩინელი მწარმოებლებისგან. მსგავსი პროდუქტები აშშ და ევროპელი მომწოდებლებისგან უკვე გვაქვს და ჩინელი პარტნიორების დამატებით კიდევ უფრო გავამრავალფეროვნებთ შეთავაზებებს, გავაუმჯობესებთ ფასებს და კლიენტებს მეტ ფასეულობას მოვუტანთ.

ჩვენ „ბბ ჯგუფის“ ნაწილი ვართ. მასში აგრეთვე შედიან „ბაზის-ბანკი“ და „ბბ დაზღვევა“. ამდენად, „ბბ ლიზინგს“ კარგი შესაძლებლობები აქვს, კლიენტებს ლიზინგის მიღმა ინტეგრირებული ფინანსური მომსახურებები შესთავაზოს. ჩვენი კლიენტი ისარგებლებს ერთი ფანჯრის პრინციპით და მიიღებს არა მხოლოდ ლიზინგურ, არამედ საბანკო და სადაზღვევო პროდუქტებსაც ერთი, მისი ნდობით აღჭურვილი პარტნიორისგან. ამგვარი სინერგიის წყალობით მომსახურება ხდება უფრო მოხერხებული, მაღალშედეგიანი და გრძელვადიან მხარდაჭერაზე დაფუძნებული.

„ბაზის-ბანკთან“ თანამშრომლობა ასევე გვაძლევს წვდომას მეტად სიცოცხლისუნარიან, მთელი ქვეყნის მომცველ გაყიდვების ქსელზე, ძლიერი ბრენდის რეპუტაციასა და დიდი ნდობით მოსარგებლე ბიზნეს-ურთიერთობებზე. ეს აქტივები საშუალებას გვაძლევს კლიენტს შევთავაზოთ მეტი სისწრაფე, მეტი მოქნილობა და უკეთესი ხარისხი. ეს ის პრინციპებია, რომლებიც ჩვენი ჯგუფის იდენტობაშია ჩაბეჭდილი.

დარწმუნებულნი ვართ, რომ გამჭვირვალობა და პასუხისმგებლობა კლიენტთან გრძელვადიანი ურთიერთობის საფუძველია. ჩვენთან ლიზინგის პირობები მკაფიო და სწორხაზოვანია, დაფინანსებისადმი მიდგომა კი მიზნად ისახავს ბიზნესის მდგრადი ზრდის მხარდაჭერას. ჩვენ ასევე ვასრულებთ სტრატეგიული ხიდის როლს ქართულ და ჩინურ ბიზნესებს შორის, ვამარტივებთ წვდომას საერთაშორისო მომწოდებლებზე და ვადრმავებთ ეკონომიკურ კავშირებს.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

მომავლის დაგეგმვისას ჩვენს პრიორიტეტებს შორისაა ციფრული სერვისების გაუმჯობესება, საცალო სეგმენტში დაკავებული პოზიციის გაზრდა, ახალი SME და კორპორაციული პროდუქტების შემუშავება, ჩინელ მწარმოებლებთან პარტნიორობების გაღრმავება და ჯგუფის შიგნით ჯვარედინი ინიციატივების გაძლიერება. კვლავ ვართ სოციალური პასუხისმგებლობისა და ტალანტების განვითარების პრინციპების ერთგულნი - ვეხმარებით ახალგაზრდა პროფესიონალებს და ვზრდით კორპორაციულ კულტურას, რომელიც ინოვაციებს, გუნდურ მუშაობასა და კლიენტზე ორიენტირებას ეფუძნება.

ჩვენ არა მხოლოდ ვიძლევიტ დაფინანსებას - ჩვენ ვეხმარებით ადამიანებსა და ბიზნესებს მომავლის გზაზე თავდაჯერებით სვლაში.

მშობელი კომპანია

სს „ბაზისბანკი“ („ბბ“), რომელიც „ბბ ლიზინგის“ 100%-იანი წილის მფლობელია, საქართველოს ერთერთი წამყვანი ფინანსური ჰოლდინგია, და 30 წელიწადზე მეტია, ბაზარზეა წარმოდგენილი. ჰოლდინგის ძლიერ ფრანშიზას მამოძრავებელი ძალაა დივერსიფიცირებული ბიზნესი და მყარი ინსტიტუციური საფუძვლები. „ბაზისბანკი“ მოწოდებულია, საბანკო და ფინანსური მომსახურება გაუწიოს ჩვენს კორპორაციულ და ინდივიდუალურ კლიენტებს, და ამით გააძლიეროს მათი სიცოცხლისუნარიანობა და დააკმაყოფილოს მათი ინდივიდუალური ფინანსური საჭიროებები.



„ბაზისბანკმა“ განავითარა უნივერსალური ფინანსური ჰოლდინგი. ის მოიცავს კლიენტების ყველა სეგმენტს ქვეყანაში და სპეციალიზდება ბიზნესებისა და საცალო სეგმენტებისათვის ფინანსური სერვისების გაწევაში. ის საქართველოში სიდიდით მეოთხე ბანკია, და ჰყავს ორი შვილობილი კომპანია, რომელიც კლიენტებს სთავაზობს მათზე მორგებულ სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებებს.



მე-4 აქტივების სიდიდით



მე-3 ბიზნეს-სესხებით



მე-4 საცალო სესხებით



მე-3 კაპიტალის მოცულობით

„ბაზისბანკის“ სტრატეგიული ბიზნეს-ხაზები



ორი შვილობილი კომპანიის, „ბბ დაზღვევისა“ და „ბბ ლიზინგის“ დახმარებით და მრავალარხიანი სადისტრიბუციო პლატფორმის საშუალებით, კლიენტთა ყველა სეგმენტს „ბაზისბანკი“ მათზე მორგებულ საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებას სთავაზობს. ამ ბიზნესხაზების კოორდინირებული ფუნქციონირება ქმნის იმ სინერგიას, რომელიც კლიენტთა ყველა სეგმენტისთვის ფართომასშტაბიანი ფინანსური სერვისების შეთავაზებას ემსახურება.

მყარი კაპიტალის ფუნდამენტისა და საერთაშორისო პარტნიორობის მძლავრი ფინანსური მხარდაჭერის წყალობით, „ბაზისბანკმა“ ბრწყინვალე ცოდნა დააგროვა ბიზნესის კეთების კუთხით და ბიზნესის ხელშეწყობის საქმეში ბაზარზე კონკურენტული უპირატესობა მოიპოვა.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

სწორედ ამ კონკურენტული ძლიერი მხარეების გათვალისწინებით, ბანკი მოწოდებულია, იქცეს ბიზნესის ზრდის მამოძრავებელ ძალად, შეინარჩუნოს მაღალი მოგებიანობა და უზრუნველყოს მაღალი უკუგების მიღება და, იმავდროულად გაუფართოვოს შესაძლებლობები თავის პარტნიორებს და დადებითი წვლილი შეიტანოს მასშინძელი გარემოს განვითარებაში.

სტრატეგიაში, კულტურასა და ყოველდღიურ საქმიანობაში ESG (გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი) პრინციპების დანერგვით, ბანკი მოქმედებს უფრო მეტი პასუხისმგებლობითა და მდგრადობით და იძენს კლიენტების, პარტნიორებისა და სხვა მონაწილე მხარეების ხანგრძლივ ერთგულებასა და ნდობას.

ბანკის სტრატეგიული ფოკუსი ეთმობა საცალო და ბიზნესის სერვისების ყველა ძირითად ასპექტში პოზიციების გამყარებას, ახალი ინიციატივებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას, რაც მის კლიენტზე ორიენტირებულ, მომავალში მომზირალ მიდგომასთან ერთად, ბანკს შეიყვანს საქართველოს სამ უმსხვილეს ბანკს შორის.

„ბაზისბანკის“ ისტორია

„ბაზისბანკი“ 1993 წელს თბილისში დააფუძნეს საკუთარი ხედვის მქონე მათემატიკოსებმა, რომელთაც ჯერ ერთი სერვის-ცენტრი გახსნეს, სულ რამდენიმე თანამშრომლითა და მოკრძალებული კაპიტალით. საბოლოო ჯამში, „ბაზისბანკი“ გახდა ქვეყანაში მოქმედი ერთერთი წამყვანი ფინანსური ინსტიტუტი, ფინანსურ სერვისებსა და შესყიდვებში დამოკიდებული ბრწყინვალე საქსპერტო ცოდნით.

მეოცე საუკუნის 90-იანი წლების პოსტსაბჭოთა, გარდამავალი პერიოდი, თავისი შეუბრალებელი სოციალური, ეკონომიკური და პოლიტიკური გარემოთი, მძიმე გამოდგა. თუმცა, „ბაზისბანკმა“ შეძლო გადარჩენა და წინსვლა. ამ გზაზე მან მკაფიო სტრატეგია და ფუნდამენტური შედეგები აჩვენა. კომპანიას ჰქონდა ნათელი ხედვა, თუ როგორ უნდა ქვეყნიერებას მომავლის ბანკად და ამ მიზნისაკენ მიდიოდა. წარმატება რამდენიმე ფაქტორმა განაპირობა, რომელთა შორის იყო გადაწყვეტილებათა მიღების რაციონალური და პრაგმატული პროცესი, გამჭვირვალე კომუნიკაცია დაინტერესებულ პირებთან, თანმიმდევრულობა და სტრატეგიაზე ორიენტირებულობა.

2000-იანების პირველი წლები ბანკისთვის მნიშვნელოვანი აღმოჩნდა. ამ დროს აქციონერებმა ფუნდამენტური ზომები და გადაწყვეტილებები მიიღეს ახლად გახსნილი ბანკის სოლიდურ ფინანსურ ინსტიტუტად ტრანსფორმაციის მიზნით:

- შემუშავდა განვითარების სტრატეგია
- პირველი ნაბიჯები გადაიდგა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან პარტნიორობათა დასამყარებლად
- საფუძველი ჩაეყარა ზრდაზე ორიენტირებულ, ძირეულ პლატფორმებს, მხოლოდ შიდა რესურსების გამოყენებით

მომავალში პოტენციურად სოლიდურ ორგანიზაციად ჩამოყალიბების ბაზისმა მალე მიიზიდა საინვესტიციო შესაძლებლობათა მაძებარი უცხოელი ინვესტორები.

2008 წელს, „ბაზისბანკის“ აქციების 15% შეიძინა EBRD-მ, რამაც დასაბამი მისცა ორგანიზაციულ რემოდელირების პროცესებს. ამ დროს მთავარი მიზანი იყო დახვეწილი პოლიტიკების, სტრუქტურისა და პროცედურების შემუშავება, ბანკის კონკურენტული უპირატესობების გაძლიერება და ბაზარზე მოპოვებული წილის გაზრდა.

2012 წელს, ბაზისბანკის აქციების 90% შეიძინა საქართველოში ერთ-ერთმა უმსხვილესმა კერძო ინვესტორმა, შინჯიანგ „ჰუალინგ ინდასტრი & ტრეიდ (გრუპ) კო ლტდ“ (შემდგომში ჰუალინგ ჯგუფი), რომელმაც მოგვიანებით წილი 92%-მდე გაზარდა. ბანკის პროგრესი ბაზარზე ჰუალინგ ჯგუფის შემოსვლის შემდეგ მნიშვნელოვანი იყო და შედეგებიც მალე დადგა - რამდენიმე წინა წლის განმავლობაში ბანკი ბაზარზე სწრაფ ზრდას უჩვენებდა და თუ ადრე სიდიდით მე-11 კომერციული ბანკი იყო, მალე ხუთეულში შევიდა. სწრაფ ზრდასთან ერთად, შენარჩუნდა ჯანსაღი ფინანსური მიდგომები და მიმზიდველი რენტაბელობა, ისევე, როგორც რისკების მართვის ფრთხილი პრაქტიკა, გრძელვადიანი განვითარების გზის მდგრადობის შესანარჩუნებლად. 2012 წლიდან 2023 წლამდე ბანკის აქტივები გაიზარდა 23-ჯერ, მთლიანი სესხები - 33-ჯერ, მთლიანი კაპიტალი 20-ჯერ, ხოლო კლიენტების ლეპოზიტები - 22-ჯერ.

2017 წელს ბანკმა დააფუძნა ორი შვილობილი - „ბბ დაზღვევა“ და „ბბ ლიზინგი“ და გააგრძელა სტრატეგიული ამბიციებით სვლა უკვე ჰოლდინგის ფარგლებში (ბაზისბანკის ჯგუფი „ბბ ჯგუფი“). ჰოლდინგის სტრუქტურამ მას საშუალება მისცა, მიედო რესურსების სინერგია და კლიენტების უფრო ფართო სპექტრისთვის გაეწია მრავალფეროვანი ფინანსური მომსახურებები.

მომდევნო წლებში ჯგუფი ფოკუსირდებოდა სტრატეგიის აღსრულებასა და უფრო ამბიციური მიზნების დასახვაზე. 2022 წელს „ბბ ჯგუფმა“ გააფორმა ორი სტრატეგიული ტრანზაქცია - „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ საცალო და ბიზნესის პორტფელები, 787 მილიონი ლარის ღირებულების სესხების პორტფელი და 665 მილიონი ლარის ოდენობის

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

დეპოზიტების პორტფელი. ამ შესყიდვების შედეგად, ბანკის მასშტაბი, შესაძლებლობები და სამუშაო ძალა გაიზარდა და „ბბ ჯგუფს“ 136,000 ახალი კლიენტი შეემატა. ტრანზაქციამდე ბანკი კონცენტრირდებოდა ბიზნესის საბანკო მომსახურებაზე და ბიზნესის მფლობელთათვის საცალო მომსახურებების გაწევაზე, მაგრამ მას შემდეგ, რაც საცალო კლიენტების სოლიდური ბაზა შეიძინა, გადაიქცა უნივერსალურ ბანკად, რომელიც კლიენტების ყველა სეგმენტს ემსახურება. ტრანზაქციის შემდეგ, ქსელს შეემატა 24 ადგილობრივი ფილიალი, ბანკს დაემატა 135 ათასი კლიენტი და 350-ზე მეტი თანამშრომელი. შედეგად, „ბაზისბანკის“ აქტივები 50%-ზე მეტით გაიზარდა და ის ბაზარზე 4.4%-იანი წილით სიდიდით მე-4 ბანკი გახდა.

შედეგად, ბაზისბანკი ბაზარზე მე-4 ბანკი გახდა, გაზარდა რა მთლიანი აქტივები, სასესხო პორტფელი და მომხმარებელთა ბაზა 135 ათასზე მეტი ახალი კლიენტის, 24 ახალი ლოკაციისა და 350-ზე მეტი ახალი თანამშრომლის შეძენით.

2022 წლის ასევე ისტორიული აღმოჩნდა ფინანსური პარამეტრების ზრდის მაჩვენებლები :



ეს ტრანზაქცია შეესაბამებოდა ბანკის ზრდის სტრატეგიას და საქართველოში მესამე ბანკის სტატუსის მიღების ამბიციურ გზას. თუმცა, ბანკს, მის შედეგად, ახალი გამოწვევა გაუჩნდა: ის უნდა მისადაგებოდა ახალ მასშტაბებს, პროცესებსა და კლიენტურას, გადაეღებინა კულტურული და ტექნოლოგიური განსხვავებები.

2023 წელი კიდევ ერთი გამოწვევებით სავსე, მაგრამ ნაყოფიერი წელი იყო ბანკისთვის. უნივერსალურ ბანკად გარდაქმნის სტრატეგიული ტრანსფორმაციის პროცესმა და ყველა კლიენტის სეგმენტისა და ქვესეგმენტის მოცვამ, ბანკს გადააზრებინა ოპერაციები, პროცესები და სტრატეგია უფრო დიდი ზრდისთვის გადააწყობა. ბანკმა დაიწყო მოქნილი სტრუქტურის დანერგვა სტრატეგიული მიმართულებებისთვის, სწრაფად ცვლებად გარემოსთან ადაპტაციისთვის და შეუდგა ახალი ციფრული საბანკო გადაწყვეტილებების დანერგვას.

ამჟამად „ბაზისბანკის ჯგუფი“ ქვეყნის წამყვან ფინანსურ ინსტიტუტთა შორისაა. ის სანდო, მაღალი რეპუტაციის პარტნიორია, რომელიც ზრუნავს კლიენტების ერთგულებაზე, პარტნიორებზე, თანამშრომლებსა და აქციონერებზე. ჩვენი სტრატეგიული ფოკუსი ეთმობა საცალო და ბიზნესის სერვისების ყველა ძირითად ასპექტში პოზიციების გამყარებას, ახალი ინიციატივებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას, რაც გაზრდის როგორც კლიენტზე ორიენტირებულ, მომავალში მომზირალი ბანკის სტატუსს.

კომპანიის ანგარიში

საოპერაციო გარემოს მიმოხილვა

მსოფლიო ბანკის შეფასებით, 2025-2026 წლებში გლობალური ზრდა სტაბილურად შენარჩუნდება 2.7%-ზე. გლობალური რისკები გაუარესების ტენდენციას აჩვენებს, შემცირების რამდენიმე მოულოდნელი შესაძლებლობის მიუხედავად. პოლიტიკის გაზრდილი გაურკვევლობა, პოლიტიკის უარყოფითი ცვლილება, გამძაფრებული კონფლიქტები, გეოპოლიტიკური დაძაბულობა, ინფლაციაზე ზეწოლა, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს მოსალოდნელზე უფრო ხანგრძლივი მონეტარული შემსუბუქება, და შესაბამისად, სუსტი ზრდა მსოფლიოს ეკონომიკურად წამყვან ქვეყნებში, წარმოადგენს პროგნოზის ძირითად უარყოფით რისკებს. დადებითი მხრივ, დეინფლაციაზე უფრო სწრაფმა პროგრესმა და ძლიერმა მოთხოვნამ მსოფლიოს ეკონომიკურად წამყვან ქვეყნებში შეიძლება გამოიწვიოს მოსალოდნელზე მეტი გლობალური აქტივობა.

გეოპოლიტიკური დაძაბულობა კვლავ წარმოადგენს კრიტიკულ რისკს. გლობალური გარემო მეტად გაურკვეველია და პროგნოზი ექვემდებარება მნიშვნელოვან უარყოფით რისკებს.

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

საქართველოში პოლიტიკური და სოციალური პოლარიზაცია მკვეთრად გაიზარდა 2024 წლის ოქტომბრის საპარლამენტო არჩევნების შემდეგ. თუმცა, პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, ეკონომიკური ზრდა კვლავ მყარია. მომსახურების სექტორის ძლიერი შედეგები (განსაკუთრებით ტურიზმი და ინფორმაციული და საკომუნიკაციო ტექნოლოგიები), მშენებლობა და ასევე ძლიერი ექსპორტი იყო საქართველოს მყარი ეკონომიკური ზრდის ძირითადი მამოძრავებლები. ძლიერმა საკრედიტო ექსპანსიამ და ეკონომიკურმა აქტივობამ გადააჭარბა მოლოდინებს, რამაც 2024 წელს 9.5%-იანი ეკონომიკური ზრდა განაპირობა. ამრიგად, საქართველომ დაამტკიცა თავისი მდგრადობა მრავალი შოკის მიმართ.

საქართველოს ეროვნული ბანკის გონივრულმა მიდგომამ მონეტარული პოლიტიკისადმი, ხელი შეუწყო დაბალი და სტაბილური ინფლაციის შენარჩუნებას ქვეყანაში, სამიზნე დონე 3%-ზე ქვემოთ. ამჟამად ეკონომიკური ზრდის მაღალი დონე ატარებს ინფლაციურ რისკებს, რომლებიც გამომდინარეობს სხვადასხვა მიწოდების მხარის ფაქტორებითა და გაზრდილი გაურკვევლობით შიდა, რეგიონულ და გლობალურ დონეზე. ამ ფაქტორების გათვალისწინებით, სებ რჩება ფრთხილი, რათა შეინარჩუნოს მონეტარული პოლიტიკის ნორმალიზაციის დინამიკა ტემპი.

სახელმწიფო ფინანსები კვლავ ძლიერია. მყარმა ეკონომიკურმა ზრდამ გამოიწვია ფისკალური გადაჭარბება. 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, სამთავრობო ვალი შეადგენდა მშპ-ს 35.5%-ს (შეფასებით). თუმცა, გახანგრძლივებული პოლიტიკური გაურკვევლობის პირობებში, საქართველოს საგარეო ბალანსი შესუსტდა.

2024 წელს ლარი აშშ დოლართან მიმართებაში დაახლოებით 4.4%-ით გაუფასურდა, რაც ძირითადად გამოწვეული იყო ბაზრის ნეგატიური განწყობებით, რამაც სებ-ს უბიძგა სავალუტო ბაზარზე ჩარევისკენ მერყეობის სტაბილიზაციის მიზნით. ამ ჩარევებმა გამოიწვია დაახლოებით 435 მილიონი დოლარის წმინდა გაყიდვა, რამაც წვლილი შეიტანა უცხოური ვალუტის რეზერვების 25.4%-იან წლიურ კლებაში, რომელიც 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით 3.4 მილიარდ დოლარს შეადგენს. თუმცა, რეზერვებმა თანდათანობით აღდგენა აჩვენა 2024 წლის ბოლო ორი თვის განმავლობაში.

სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი

სარეიტინგო სააგენტო

გრძელვადიანი სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი

პერსპექტივა

თარიღები

S&P

BB

სტაბილური

2025 წლის თებერვალი

Fitch Ratings

BB

უარყოფითი

2025 წლის მაისი

Moody's

Ba2

უარყოფითი

2025 წლის მარტი

სამომავლო პერსპექტივა

ადგილობრივი და გეოპოლიტიკური რისკები სავარაუდოდ შენარჩუნდება. ეკონომიკური მაჩვენებლების, მმართველობის ან გარე დაფინანსების უარყოფითმა ცვლილებამ შეიძლება ნეგატიურად იმოქმედოს ქვეყნის მაკროეკონომიკურ პერსპექტივებზე.

პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკური პერსპექტივა ძლიერია. მოსალოდნელია ეკონომიკური ზრდის შენარჩუნება მაღალ დონეზე, 2024 წელთან შედარებით ნაკლებ დონეზე. ინფლაცია შეიძლება 2025 წელს თანდათანობით გაიზარდოს და მიუახლოვდეს სამიზნე მაჩვენებელს. თუმცა, მოსალოდნელია, რომ სებ კვლავ ფრთხილ მონეტარულ პოლიტიკას გააგრძელებს და არ შეამცირებს განაკვეთებს, სანამ ადგილობრივი და გეოპოლიტიკური რისკები არ შემცირდება.

ლიზინგის ბაზრის მიმოხილვა

ქართული ლიზინგის ბაზარი შედარებით მცირეა და მშპ-ის დაახლოებით 1%-ს შეადგენს, თუმცა მას აღმოსავლეთ ევროპის ბაზრების მსგავსად, ზრდის მნიშვნელოვანი პოტენციალი გააჩნია. 2024 წლის ბოლოსთვის, საქართველოს ლიზინგის საერთო პორტფელი დაახლოებით 677 მილიონი ლარით შეფასდა, რაც წლიური 37%-იან ზრდას შეადგენს. „ბბ ლიზინგმა“ ბაზრის საშუალო მაჩვენებელზე უკეთესი შედეგი უჩვენა - მისი პორტფელი 62%-ით გაიზარდა.

„ბბ ლიზინგი“ დაახლოებით 6.3%-იან წილს ფლობდა და მეორე ადგილზე იყო.

ჯანმრთელობის დაცვა, ტრანსპორტი, სოფლის მეურნეობა და წარმოება კვლავ ლიზინგის აქტიურ სექტორებად რჩება. განახლებადი ენერგიის სექტორი, გრძელვადიანი პოტენციალის მიუხედავად, კაპიტალის მაღალი მოთხოვნის გამო ჯერ კიდევ განუვითარებელია. ბბ ლიზინგმა საგზაო ინფრასტრუქტურის პროექტებში პოტენციური შესაძლებლობები დასახა, რომლებიც მთავრობის კონტრაქტებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მხარდაჭერით უფრო

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

მეტად ვითარდება. გარდა ამისა, კომპანია აგრძელებს პოზიციების გაფართოებას საცალო სეგმენტში და ამ კატეგორიაში ბაზრის 15.5%-იანი წილი უკავია.

2024 წელს ლიზინგის სექტორის რენტაბელობა მნიშვნელოვნად გაიზარდა (სექტორის მთლიანი წმინდა მოგება 53%-ით გაიზარდა). „ბბ ლიზინგმა“ ისევ დარგის საშუალო მაჩვენებელზე უკეთესი შედეგი დადო და წმინდა რენტაბელობა 90%-ით გაიზარდა, რაც მისი ზრდის სტრატეგიის, ოპერაციული ქმედითობისა და რისკის მართვის პრინციპების ეფექტურობაზე მიუთითებს.

ადგილობრივი ავტომობილთმფლობელებთან დადებული შეთანხმებების საშუალებით ბბ ლიზინგმა პოზიცია ავტოლიზინგის სექტორშიც გააძლიერა. კომპანიის მიერ ამოქმედებული სერვისები, რომლებიც ავტომობილების იმპორტს, რემონტსა და აშშ-ის აუქციონებიდან მათ ხელახლა გაყიდვას უკავშირდება, მის პორტფელის ზრდაზე დადებითად აისახა. 2025 წელს მოსალოდნელია ამ სერვისების წყალობით საცალო ლიზინგის საქმიანობის მნიშვნელოვანი ზრდა.

გრძელვადიანი სტრატეგიის შესაბამისად, ბბ ლიზინგი 2025 წლისთვის პორტფელის 20%-იან ზრდას პროგნოზირებს. ამ ზრდის ძირითად სტრატეგიებს ბრუნდის განვითარებაზე ფოკუსირება, ციფრული სერვისების გაუმჯობესება და ლიზინგის სეგმენტების დივერსიფიცირება წარმოადგენს. ერთერთი სტრატეგიული მიმართულებაა გრძელვადიანი თანამშრომლობების აგება წამყვან ელექტრო-მანქანებისა და მანქანა-დანადგარების ჩინურ მწარმოებლებთან. აღნიშნული პარტნიორობები აფართოებს კომპანიის პროდუქტების დიაპაზონს და წვდომას აძლევს კლიენტებს დაბალფასიან, მაღალი ხარისხის მანქანა-დანადგარებზე. მსგავსი პროდუქტები აშშ და ევროპელი მომწოდებლებისგან კომპანიას უკვე აქვს და აძლიერებს მის, როგორც ლიზინგის გლობალურ ბაზრებთან დამაკავშირებელი ცენტრის პოზიციას.

2024 წელს „ბბ ლიზინგმა“ დაასრულა ბაზრიდან გამსვლელი ლიზინგური კომპანიისგან კორპორაციული და საცალო პორტფელის შესყიდვა. ამ ტრანზაქციამ მნიშვნელოვნად გაიზარდა კომპანიის კლიენტურა და პორტფელის ზომა, გააძლიერა საბაზრო პოზიცია და მისცა კლიენტთა ბაზის დივერსიფიცირების საშუალება მისცა, რაც მოიცავს ბაზრის სხვა მოთამაშეთა პოტენციური შესყიდვას, რაც გრძელვადიანი კონსოლიდაციის სტრატეგიის ნაწილია.

მიმდინარე ინფლაციური წნეხისა და მაკროეკონომიკური გაურკვევლობის მიუხედავად, „ბბ ლიზინგი“ განუხრელად იცავს სტრატეგიულ მიმართულებას და სჯერა, რომ მას აქვს უნარი, მიაღწიოს მძლავრ და მდგრად ზრდის მაჩვენებელს.

2024 წლის შედეგები

კომპანიის მიმოხილვა

„ბბ ლიზინგმა“ ოპერირება დაიწყო 2019 წლის პირველ კვარტალში და მას შემდეგ ძლიერი ზრდა აჩვენა. 2024 წლის მდგომარეობით, კომპანიის აქტივების მოცულობა 46.4 მილიონ ლარამდე გაიზარდა, რაც 29.7 მილიონი ლარის სოლიდური კაპიტალის ბაზას ემყარება, მათ შორის 3 მილიონი ლარის კაპიტალის ინექცია მისმა აქციონერმა, სს „ბაზისბანკმა“ განაწორცილა. ეს მუდმივი ფინანსური ვალდებულება „ჰუალინგ ჯგუფის“ სტრატეგიული მხარდაჭერის და „ბბ ლიზინგის“ მუდმივი გაფართოების პოტენციალის მიმართ ნდობის გამოხატულებაა.

საბაზრო პოზიცია და ზრდა

2024 წელს „ბბ ლიზინგმა“ საქართველოს სალიზინგო ბაზარზე ძლიერი მეორე პოზიცია შეინარჩუნა. პორტფელის მუდმივი ზრდის შედეგად, კომპანიის ბაზრის წილი ოდნავ, 6.3%-მდე გაიზარდა, რომელიც ახლა 43.4 მილიონ ლარს შეადგენს. ბაზრის წილის მცირე ზრდა სტრატეგიული ინიციატივების წარმატებას აჩვენებს, რომლებიც კლიენტთა ჩართულობის გაძლიერებისა და ინდუსტრიაში „ბბ ლიზინგის“ პოზიციის განმტკიცებისკენაა მიმართული.

მნიშვნელოვნად გაიზარდა კომპანიის ბრუნვა სამშენებლო ტექნიკის ჩინელ მწარმოებლებთან, რაც ამ მწარმოებლებთან პარტნიორობის გაღრმავებას ასახავს. ეს გაფართოებული თანამშრომლობა „ბბ ლიზინგს“ საშუალებას აძლევს ქართულ ბიზნესს, წვდომა მოიპოვოს მაღალი ხარისხის ჩინურ სამშენებლო აღჭურვილობაზე ხელსაყრელი პირობებით, რაც კიდევ უფრო გააძლიერებს ამ სეგმენტში კომპანიის კონკურენტულ უპირატესობას.

პროდუქტების შედეგები და განვითარება

2024 წელს „ბბ ლიზინგის“ სალიზინგო პროდუქტების მრავალფეროვანი პორტფელი კვლავაც ვითარდებოდა, კლიენტების მუდმივად ცვლადი საჭიროებების დაკმაყოფილების მიზნით. მოთხოვნა პროდუქციის ყველა სფეროში მცირედად გაიზარდა. განსაკუთრებით აღსანიშნავია ავტომობილების იმპორტის ლიზინგის მატება. ზრდას პროდუქტის გაუმჯობესებული პირობებიც განაპირობებდა - რაც მთავარია, კლიენტის სავალდებულო პირველი შენატანის 10%-მდე

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

შემცირების გამო, რაც 2023 წლის ბოლოს იქნა შემოტანილი. ამ გაფართოებამ პროდუქტი უფრო ხელმისაწვდომი გახადა კლიენტების ფართო სპექტრისთვის და ხელი შეუწყო პორტფელის ზრდას 2024 წლის განმავლობაში.

ამჟამად „ბბ ლიზინგის“ პროდუქტებია:

- ავტოლიზინგი:** „ბბ ლიზინგი“ აგრძელებს ავტომობილების ლიზინგის კონკურენტუნარიანი და მოქნილი ვარიანტების შეთავაზებას კერძო პირების და ბიზნესებისთვის, სადაც აქცენტი ეკოლოგიურ სატრანსპორტო გადაწყვეტებზე კეთდება. კლიენტებს შეუძლიათ ახალი ან მეორადი მანქანების ლიზინგით სარგებლობა ადგილობრივი ბაზრიდან ან აშშ-დან ხელსაყრელი პირობებით. ეს შეთავაზება პორტფელში ერთერთ ყველაზე მიმზიდველ პროდუქტად რჩება.
- ძირითადი საშუალებების ლიზინგი:** მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების (SMEs) ზრდის ძირითად მამოძრავებელ ფაქტორად რჩება. „ბბ ლიზინგი“ სთავაზობს გადახდის მოქნილ გრაფიკს, რომელიც შეიძლება მორგებული იყოს კლიენტის შემოსავლების ციკლზე ან ბიზნესის სეზონურობაზე, რაც მას მიმზიდველ ვარიანტად აქცევს იმ ბიზნესებისთვის, რომლებიც ცდილობენ განაახლონ ან შეიძინონ მანქანები და აღჭურვილობა ისეთ სექტორებში, როგორებიცაა სოფლის მეურნეობა, მშენებლობა, მრეწველობა და სერვისები.
- უკუალიზინგი:** „ბბ ლიზინგი“ განაგრძობს იურიდიული პირებისთვის უკუალიზინგის გადაწყვეტების შეთავაზებას, მაქსიმალური ოდენობით 500,000 ლარი, რაც მათ აძლევს არსებული აქტივებიდან ლიკვიდურობის გამოთავისუფლების საშუალებას. გაძლიერებული ციფრული ინსტრუმენტებისა და მიზნობრივი მარკეტინგის არხების საშუალებით კომპანია კვლავ ამ პროდუქტის გაზრდაზე ზრუნავს, რათა ფართო აუდიტორიას მისწვდეს.
- APMA პროექტის ლიზინგი** ანუ სასოფლო-სამეურნეო ტექნიკის ლიზინგი: სოფლის მეურნეობის პროექტების მართვის სააგენტოსთან (APMA) თანამშრომლობა კვლავ გადამწყვეტ როლს ასრულებს აგროლიზინგის პროდუქტების განვითარებაში, რომელიც სოფლის მეურნეობის წარმოებასა და გადამამუშავებელ საწარმოებს ემსახურება. ამ პროდუქტით კომპანიას წვლილი შეაქვს სოფლის მეურნეობის სექტორის მოდერნიზაციასა და შედეგიანობის ამაღლებაში.
- ლიზინგი პროექტის „აწარმოე საქართველოში“ ფარგლებში:** პროგრამასთან „აწარმოე საქართველოში“ თანამშრომლობა კვლავ უაღრესად მნიშვნელოვანია მეწარმეობისა და მცირე და საშუალო ბიზნესის გაფართოების მხარდასაჭერად. „ბბ ლიზინგი“ გადამწყვეტ როლს თამაშობს მოქნილი სალიზინგო გადაწყვეტების მიწოდებაში, რათა ბიზნესს დაეხმაროს გაფართოებაში, საწარმოო პროცესების ხელახლა აღჭურვაში თუ ზრდაში ინვესტირებაში.

ბაზარი და ეკონომიკური გარემო

საქართველოში ლიზინგის ბაზარი, რომელზეც გავლენას ახდენს უფრო ფართო ეკონომიკურ პირობები, როგორიცაა ინფლაცია, საპროცენტო განაკვეთები და ზომიერი ზრდა, კვლავაც სთავაზობს მომხმარებელს დაფინანსების მოქნილი გადაწყვეტილებებს. „ბბ ლიზინგის“ სტრატეგიული პოზიციონირება, „ბაზისბანკის“ ძლიერ დახმარებასთან და „ჰუალინგ ჯგუფის“ საერთაშორისო მხარდაჭერასთან ერთად, კომპანიას საშუალებას აძლევს, მდგრადი ზრდის შენარჩუნებით გაუმკლავდეს ეკონომიკურ გამოწვევებს.

პარტნიორობები და გეოგრაფიული დაფარვა

„ბბ ლიზინგმა“ გააძლიერა პარტნიორობა წამყვან საერთაშორისო მწარმოებლებთან, განსაკუთრებით სამშენებლო ტექნიკის ჩინური მწარმოებლების რეგიონალურ პარტნიორებთან. ამ გაღრმავებულმა თანამშრომლობამ გამოიწვია ბრუნვის გაზრდა და ქართული ბიზნესი უზრუნველყო მაღალი ხარისხის აღჭურვილობაზე გაუმჯობესებული ხელმისაწვდომობით, რაც კომპანიას იმ საწარმოების სანდო პარტნიორად აქცევს, რომლებიც თავიანთი ოპერაციების მოდერნიზებას ცდილობენ.

კომპანია ინარჩუნებს ფართო გეოგრაფიული დაფარვა, ფოკუსირებულია ძირითად ქალაქებზე, როგორიცაა თბილისი, რუსთავი, თელავი, გორი, ქუთაისი, ზუგდიდი, ბათუმი და მათი მიმდებარე ტერიტორიები.

ტექნოლოგია და ინოვაცია

„ბბ ლიზინგის“ ციფრულ ტრანსფორმაციაზე ფოკუსირება გაგრძელდება 2024 წელს. აქცენტი კეთდება ციფრული მარკეტინგის არხების გამოყენებაზე, ვებსაიტის ფუნქციონალის გაძლიერებაზე და პირდაპირი მარკეტინგის საშუალებით კლიენტთა ჩართულობის გაუმჯობესებაზე. ეს ძალისხმევა მიზნად ისახავს სალიზინგო გადაწყვეტების მეტი ხელმისაწვდომობის და ყველა კლიენტისთვის გამოყენების მეტი სიმარტივის უზრუნველყოფას.

სამომავლო ხედვა

„ბბ ლიზინგის“ მომავალი წლების ზრდის სტრატეგია ორიენტირებული რჩება ბაზრის ლიდერთან არსებული ჩამორჩენის შემცირებაზე. „ბაზისბანკის“ და „ჰუალინგ ჯგუფის“ მყარი მხარდაჭერით, კომპანია გააგრძელებს პარტნიორობისა და პროდუქტის გაუმჯობესებას, რათა შეინარჩუნოს ზრდის ტრაექტორია.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

ფინანსური შედეგები

2024 წელს „ბბ ლიზინგმა“ განაგრძო ზრდის მყარი კურსით სვლა და დინამიური ბიზნეს გარემოს მიუხედავად, ბაზარზე თავისი პოზიცია კიდევ უფრო გააძლიერა. კომპანია კვლავ ფინანსურად ძლიერია და ძალას ავლენს როგორც სტაბილურობის, ისე გაფართოების გზით. „ბბ ლიზინგის“ აქტივები 46.4 მლნ ლარამდე გაიზარდა (2023 წლის 32.9 მლნ ლარიდან), ფინანსური ლიზინგის პორტფელში შესამჩნევია 61%-იანი (წ/წ) ზრდა დაფიქსირდა წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით, რომელმაც 43.4 მლნ ლარს მიაღწია (2023 წ: 26.9 მილიონი ლარი). ეს შედეგი ხაზს უსვამს ზრდისა და საოპერაციო სრულყოფილებისადმი კომპანიის მდგრად ერთგულებას.

როგორც ბაზისბანკის ჯგუფის შვილობილი კომპანია, „ბბ ლიზინგი“ განუხრელად ასრულებს ჯგუფის სტრატეგიულ მიზნებს და მის მომსახურებას სალიზინგო პროდუქტების გაფართოებული ასორტიმენტის მეშვეობით ავსებს. მომხმარებელზე ორიენტირებული მიდგომით, კომპანია კვლავ გრძელვადიან პარტნიორობასა და გამჭვირვალობაზე აკეთებს აქცენტს, რაც პასუხისმგებლიანი დაფინანსების პრაქტიკის საფუძველია. „ბბ ლიზინგის“ წვლილი ჯგუფის დაბეგრამდე მოგებაში 4.9 მილიონი ლარი იყო, რაც 81.7%-იან წლიურ ზრდას წარმოადგენს და ჯგუფისთვის მის სტრატეგიულ მნიშვნელობას კიდევ უფრო აძლიერებს.

შემოსავლებისა და მოგების ზრდა

„ბბ ლიზინგის“ შემოსავალს ძირითადად კვლავ მისი სალიზინგო ოპერაციები განაპირობებდა, სადაც ლიზინგიდან ფინანსურმა შემოსავალმა 11.2 მილიონ ლარს მიაღწია, რაც 2023 წლის 5.9 მილიონი ლარიდან მთამბეჭდავი 90%-იანი წლიური ზრდაა. სხვა შემოსავლების ნაკადები მოიცავდა 236 ათას ლარს საბანკო დეპოზიტების პროცენტიდან, ხოლო სადაზღვევო კომისიებიდან და სხვა საოპერაციო შემოსავლებიდან შემოსავალმა 58 ათასი ლარი შეადგინა. შემოსავლის ეს მრავალფეროვანი ნაწილი კომპანიის პორტფელში შემოსავლის მაქსიმიზაციაზე ფოკუსირებას ასახავს.

რისკების მართვა და აქტივების ხარისხი

კომპანია კვლავაც დიდ ყურადღებას უთმობდა რისკების მართვას. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) რეზერვი წლის განმავლობაში შეადგენდა 487 ათას ლარს, რაც საკრედიტო რისკის მართვის მიმართ გონივრულ მიდგომას ასახავს. „ბბ ლიზინგი“ აგრძელებს უმოქმედო აქტივების მჭიდრო მონიტორინგს და სწრაფად ამოღებას. 2024 წელს, შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები ზღვრულად შემცირდა 0.6 მილიონ ლარამდე (2023 წლის 1.4 მილიონი ლარიდან); ამოღების ეფექტურმა პროცედურებმა მინიმუმამდე დაიყვანა ნებისმიერი გახანგრძლივებული გავლენა ბალანსზე.

მომგებიანობა და კაპიტალის ზრდა

2024 წელს „ბბ ლიზინგის“ წმინდა მოგება 4.9 მილიონ ლარამდე გაიზარდა, რაც 2023 წლის 2.7 მილიონი ლარიდან 81.7%-იან ზრდას ასახავს. კომპანიის უკუგება საშუალო კაპიტალზე იყო 19%, რაც ხაზს უსვამს მისი კაპიტალის გენერირების შესაძლებლობებს. 3 მილიონი ლარის სააქციო კაპიტალის ინექციამ მთლიანი კაპიტალი 29.7 მილიონ ლარამდე გაზარდა, რაც 2023 წელს 21.8 მილიონი ლარი იყო.

ვალდებულებები და დაფინანსება

კომპანიის ვალდებულებები 16.7 მლნ ლარამდე გაიზარდა, რაც 2023 წლის 11 მლნ ლარიდან 51%-იანი ზრდაა და კომპანიის გაზრდილი სალიზინგო პორტფელის დასაფინანსებლად სესხების 49.5%-იანი ზრდითაა გამოწვეული. ამ დაფინანსების უმეტესი ნაწილი ქართული ბანკებიდან მოდის, სესხები კომპანიის მთლიანი ვალდებულებების 94%-ს აფინანსებს. ამ მძლავრმა დაფინანსებამ „ბბ ლიზინგს“ საშუალება მისცა, გაეგრძელებინა თავისი ოპერაციების მასშტაბირება და ბაზრის მზარდი მოთხოვნის დაკმაყოფილება.

კორპორაციული მმართველობა

„ბბ ლიზინგის“ მართვის ორგანოებია აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი.

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

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

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

დირექტორატი საქმიანობას წარმართავს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული საქმიანობის პოლიტიკის შესაბამისად, ახორციელებს კომპანიის ყოველდღიურ ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობას. დირექტორატი შედგება გენერალური დირექტორისა (რომელიც ხელმძღვანელობს დირექტორატის მუშაობას) და გენერალური დირექტორის სამი მოადგილისგან - კომერციული, ფინანსების და ოპერაციული მიმართულებებით. ბაზრის განვითარებად დინამიკასა და შიდა ზრდაზე საპასუხოდ 2024 წელს „ბბ ლიზინგმა“ დაწერა საოპერაციო დირექტორის თანამდებობა, რომელიც ამარტივებს ოპერაციებს და აუმჯობესებს კოორდინაციას კომპანიის შიგნით. ამ სტრატეგიული ცვლილებით, კომპანიის სტრუქტურა უფრო გაუთანაბრდა ჯგუფში დობილი კომპანიების სტრუქტურებს, აამაღლა შედეგიანობა და მოახდინა ყოველდღიური ოპერაციების ოპტიმიზება. გენერალური დირექტორის და გენერალური დირექტორის მოადგილეების ხელმძღვანელობის და სრული წარმომადგენლობითი უფლებამოსილება გულისხმობს მათი უფლებამოსილების და კომპეტენციის ფარგლებში კომპანიის სახელით გადაწყვეტილებების მიღების და კომპანიის სახელით მესამე პირებთან ურთიერთობაში გამოსვლის უფლებას. მათ კეთილსინდისიერად და გულმოდგინედ უნდა შეასრულონ დაკისრებული ამოცანები. თუ რომელიმე მათგანი არ შეასრულებს თავის მოვალეობას, იგი ვალდებულია კომპანიას აუნაზღაუროს მიყენებული ზარალი. დირექტორატი კომპანიის წინაშე პასუხს აგებს სოლიდარულად და ინდივიდუალურად, მთელი თავისი აქტივებით, პირდაპირ და უშუალოდ.

ბბ ლიზინგის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

მი ზაიქი - თავმჯდომარე

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

მი ზაიქიმ ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხი კალიფორნიის უნივერსიტეტში მიიღო. 2011 წლიდან დღემდე მი ზაიქი სინძიანგ ჰუალინგ ვაჭრობის და ინდუსტრიის ჯგუფის, ანუ ჰუალინგ ჯგუფის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორის მოადგილე და ჰუალინგ ჯგუფის საქართველოს ფილიალის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორია. 2010-2011 წლებში ის ჰუალინგის უძრავი ქონების განვითარების კომპანიაში დირექტორის ასისტენტად მუშაობდა, 2005-2006 წლებში კი ჰუალინგის სასტუმროში გენერალური მენეჯერის ასისტენტი იყო.

დავით ცაავა - წევრი

„ბბ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2017 წლის დეკემბრიდან.

ამავე პერიოდიდან დღემდე „ბაზისბანკის“ სხვა შვილობილი კომპანიის: „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

„ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორი 2011 წლიდან.

2015-2018: „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

დავით ცაავას საფინანსო სფეროში მუშაობის 20-წლიანი გამოცდილება აქვს. ბაზისბანკში კარიერა 2004 წელს საკრედიტო ოფიცრის პოზიციიდან დაიწყო, ნელნელა ავიდა კარიერულ კიბეზე და 2008 წელს გახდა კორპორაციული სესხების განყოფილებას ხელმძღვანელი გენერალური დირექტორის მოადგილის რანგში, ხოლო 2010 წელს - გენერალური დირექტორი. აქვს ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი.

ლი ხვეი - წევრი

სს „ბბ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის პარალელურად ლი ხვეი არის სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით და „ბაზისბანკის“ სხვა შვილობილი კომპანიის, „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

2015-2018: სს „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. 2005-2012 წლებში იყო ურუმჩის კომერციული ბანკის საკრედიტო დეპარტამენტში კრედიტების დამტკიცების მიმართულების

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

ხელმძღვანელი. სხვადასხვა დროს იყო ურუმჩის საკრედიტო კოოპერატივების საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელის მოადგილე და დირექტორის მოადგილე იყო. ლი ხუის ჩინეთის ფინანსური უნივერსიტეტის ბუღალტრული აღრიცხვის ბაკალავრის ხარისხი აქვს.

„ბბ ლიზინგის“ დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა

კონსტანტინე სულამანიძე, გენერალური დირექტორი

სს „ბბ ლიზინგის“ და სს „ბბ დაზღვევის“ გენერალური დირექტორი. კონსტანტინე სულამანიძეს საბანკო, სადაზღვევო და ლიზინგის სფეროებში, ასევე ფინანსური სექტორის საზედამხებველო სააგენტოებში მმართველობით პოზიციებზე მუშაობის 22 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება აქვს. 2018 წლიდან დღემდე არის მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯორჯიან კრედიტის“ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი და საქართველოს საერთაშორისო არბიტრაჟის ცენტრის საბჭოს წევრი. 2016-2018 წლებში ხელმძღვანელობდა დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხებველობის სამსახურს. 2008-2014 წლებში იყო „პროგრეს ბანკის“ გენერალური დირექტორი. 2005-2008 წლებში მაღალ თანამდებობებზე, მათ შორის გენერალური დირექტორის მოადგილედ (დაკრედიტების მიმართულებით) მუშაობდა „ბანკ რესპუბლიკაში“, რომელიც საერთაშორისო საბანკო ჯგუფის, „სოსიეტე ჟენერალის“ წევრი იყო. 2002-2005 წლებში მუშაობდა სხვადასხვა მენეჯერულ თანამდებობებზე „ვითიბი ბანკში“. კონსტანტინე სულამანიძეს აქვს ფინანსებისა და საბანკო საქმის დოქტორის ხარისხი. 2015 წელს ჰალტის საერთაშორისო ბიზნეს-სკოლაში (ბოსტონი, აშშ; ლონდონი, გაერთიანებული სამეფო) მოიპოვა ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი.

კონსტანტინე სულამანიძე არის შემდგარი გენერალური დირექტორი 20 წელზე მეტი ლიდერული გამოცდილებით ისეთ სფეროებში, როგორებიცაა საბანკო საქმე, დაზღვევა და ლიზინგი, აგრეთვე ფინანსურ სექტორში სამეთვალყურეო სამსახურებში. ის „ბბ დაზღვევასა“ და „ბბ ლიზინგში“ დაკავებულ თანამდებობებზე სიღრმისეული ცოდნითა და სტრატეგიული ხედვებით მოვიდა.

2016-2018 წლებში კონსტანტინე სულამანიძე მუშაობდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხებველობის სამსახურის უფროსად, სადაც მან გადამწყვეტი როლი შეასრულა მარეგულირებელი სტრუქტურის ჩამოყალიბებასა და დაზღვევის სექტორში საკანონმდებლო შესაბამისობის მიღწევის საქმეში. იქამდე, 2008-2014 წლებში ის გენერალური დირექტორი იყო „პროგრეს ბანკში“, მეთვალყურეობდა ბანკის ოპერაციებს და სტრატეგიულ მიმართულებას.

„პროგრეს ბანკამდე“ კონსტანტინე სულამანიძეს უმაღლესი სახელმძღვანელო თანამდებობები ეკავა „სოსიეტე ჟენერალის“ ჯგუფის წევრ, „ბანკ რესპუბლიკაში“ და ბოლოს, 2005-2008 წლებში იყო დაკრედიტების დირექტორი. 2002-2005 წლებში ეკავა უმაღლესი თანამდებობები „ვითიბი ბანკ ჯორჯიაში“ და მისი იქ მუშაობის პერიოდში თავისი წვლილი შეიტანა ბანკის ზრდასა და წარმატებაში.

კონსტანტინე სულამანიძეს აქვს დოქტორის ხარისხი ფინანსებში, რაც ხაზს უსვამს ფინანსური ბაზრებისა და საქმიანობის პრინციპების მისი სიღრმისეული ცოდნას. გარდა ამისა, 2015 წელს მან ჰალტის საერთაშორისო ბიზნეს სკოლიდან მოიპოვა ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი, რამაც კიდევ უფრო აამაღლა სტრატეგიული მართვისა და ლიდერობის შესაძლებლობები.

კონსტანტინე სულამანიძე კარგად არის შეიარაღებული ვრცელი სამუშაო გამოცდილებითა და ექსპერტული ცოდნით, რომ მან ატაროს „ბბ დაზღვევასა“ და „ბბ ლიზინგს“ დინამიურ ფინანსურ ლანდშაფტში მიმდინარე ზრდისა და წარმატების მიზნებისაკენ.

ლია ასლანიკაშვილი - გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსური დირექტორი

2018 წლის დეკემბრიდან დღემდე: „ბბ ლიზინგის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე.

2017-2018 წლებში: „ბბ ლიზინგის“ გენერალური დირექტორი.

„ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით 2012 წლიდან დღემდე.

2017 წლიდან 2023 წლის მარტამდე: „ბბ დაზღვევის“ ფინანსური დირექტორი.

ლია ასლანიკაშვილს საბანკო სექტორში მუშაობის 24-წლიანი გამოცდილება აქვს. 1999-2002 წლებში „ბაზისბანკის“ საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერი იყო. 2002-2005 წლებში, ამავე დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა. 2005-2008 წლებში ანგარიშსწორების დეპარტამენტს ჩაუდგა სათავეში, 2007-2008 წლებში კი ხაზინის დეპარტამენტის უფროსი გახდა. 2008-2012 წლებში ის „ბაზისბანკის“ ფინანსური დირექტორის პოზიციაზე დაინიშნა.

ლია ასლანიკაშვილს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო ეკონომიკურ ურთიერთობათა მაგისტრის ხარისხი აქვს მინიჭებული.

მალხაზ ხარჩილაძე - გენერალური დირექტორის მოადგილე, კომერციული დირექტორი

„ბბ ლიზინგის“ დირექტორის მოადგილეობამდე (2018 წლის დეკემბრიდან) მალხაზ ხარჩილაძე „ბაზისბანკის“ ბიზნესის დეპარტამენტში აგრობიზნესის ჯგუფს ხელმძღვანელობდა (2017-2018). 2015-2016 წლებში „ბაზისბანკის“ მარკეტინგის და პროდუქტების განვითარების მენეჯერი იყო და აგრო-დეპარტამენტს უძღვებოდა. 2007 წლიდან 2014 წლის ჩათვლთ მალხაზ ხარჩილაძე პროკრედიტ ბანკში საკრედიტო, მარკეტინგის და აგრობიზნესის სფეროებში მუშაობდა. მას საბანკო სფეროში მუშაობის 13 წლიანი გამოცდილება აქვს. მალხაზ ხარჩილაძემ ეკონომიკის თეორიაში ბაკალავრის ხარისხი თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელმწიფო უნივერსიტეტში მიიღო, გამოყენებით ფსიქოლოგიაში მაგისტრის ხარისხი კი - საქართველოს საზოგადოებრივ საქმეთა ინსტიტუტში (GIPA).

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება)

მმართველობის ანგარიში

ლევან პიტიურიშვილი - გენერალური დირექტორის მოადგილე, ოპერაციების დირექტორი

2018 წელს „ბბ დაზღვევაში“ ოპერაციების დირექტორობამდე, ლევან პიტიურიშვილი იყო „ბბ დაზღვევის“ ბექ-ოფისის დეპარტამენტის უფროსი. საბანკო ბიზნესში 15 წელია მუშაობს. უმუშავია სს „ბანკ რესპუბლიკასა“ და სს „საქართველოს ბანკში“ სხვადასხვა მენეჯერულ თანამდებობაზე, როგორც ბექ-ოფისის განყოფილების უფროსსა და ანგარიშსწორების განყოფილების უფროსის მოადგილეს. 2006 წელს მიიღო პროფესიონალ ბუღალტერთა და აუდიტორთა სერტიფიკატი. მას სამეცნიერო ხარისხი აქვს პრევენციულ მედიცინაში.

რისკის პროფილი და რისკების მართვის სისტემა

„ბბ ლიზინგი“ რისკების მართავს სპეციალური კომიტეტის მეშვეობით. ლიზინგის კომიტეტი თავის საქმიანობას მოქმედი კანონმდებლობითა და ბანკის შიდა სამართლებრივი აქტებით ახორციელებს. კომიტეტი საკრედიტო განაცხადზე გადაწყვეტილებას იღებს ორ დონეზე. კომიტეტის დონეებია: სალიზინგო კომპანიის დირექტორატი (გასაცემ თანხაზე, რომელიც ნაკლებია 100 000 აშშ დოლარის ექვივალენტზე ლარში) და სამეთვალყურეო საბჭო (გასაცემ თანხაზე, რომელიც აღემატება 100 000 აშშ დოლარის ექვივალენტს ლარში).

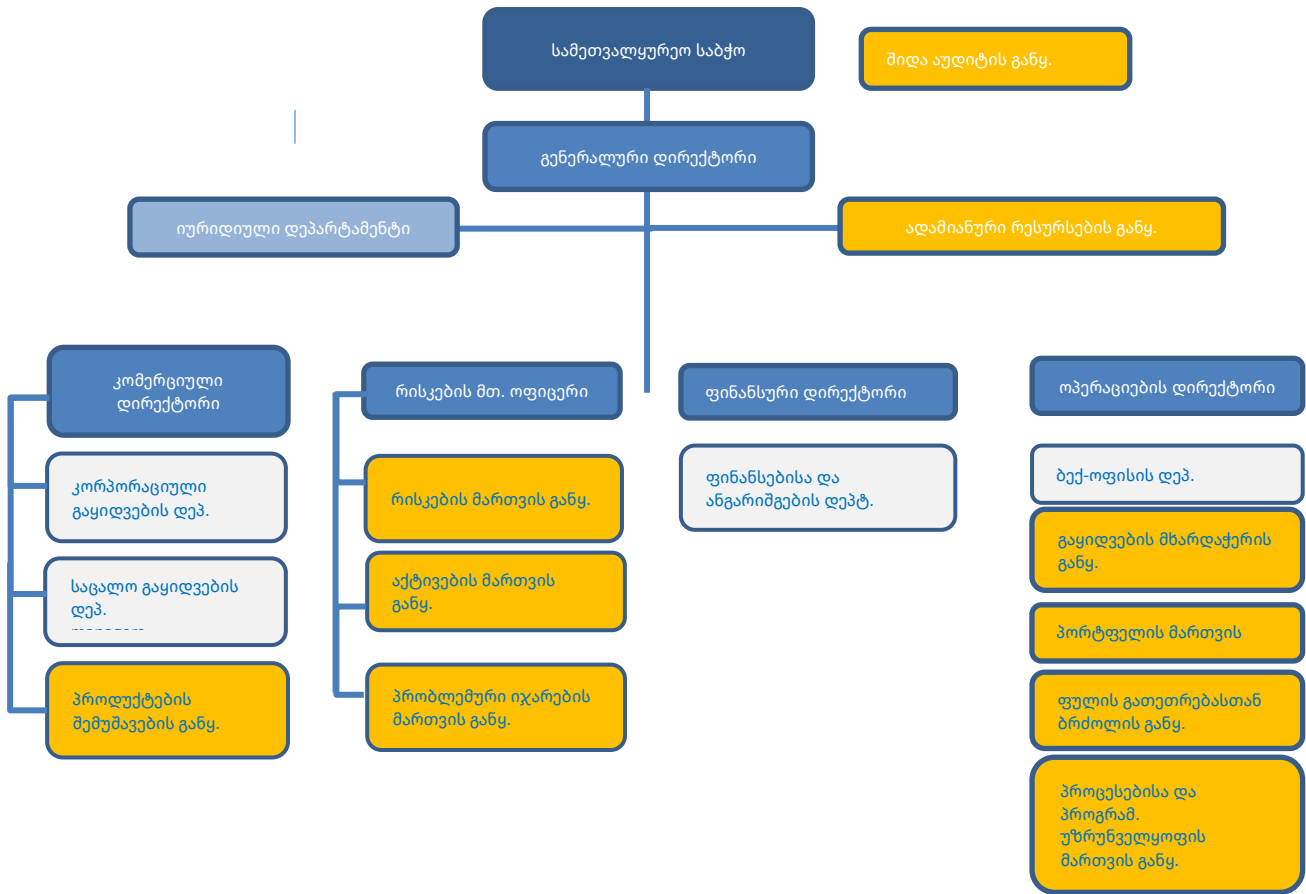
კომიტეტს მოეთხოვება, სათანადოდ დაასაბუთოს არასტანდარტული ფასი და გამონაკლისი პირობები. ფასის შემცირება შეიძლება განხორციელდეს მხოლოდ კომერციული მარჯის მომგებიანობის შენარჩუნების ფარგლებში. კომიტეტი ასევე ვალდებულია, განახორციელოს საკრედიტო რისკების (სასესო პორტფელის სტრუქტურა, კონცენტრაციის და სესხების ვადაგადაცილების ანალიზი, დაწესებული ლიმიტები და სხვა) შეფასება. საკრედიტო კომიტეტის თითოეულ დონეზე გადაწყვეტილება მიიღება ამ კომიტეტის წევრთა ხმათა უმრავლესობით. ხმათა თანაბარი განაწილების შემთხვევაში, გადაწყვეტილება მიიღება კომიტეტის იმ ჯგუფის სასარგებლოდ, რომელსაც ეთანხმება გენერალური დირექტორი. ლიზინგის საგანი უმეტეს შემთხვევაში ექვემდებარება სავალდებულო დაზღვევას. ეს ამცირებს დაზიანების, დაკარგვის, გაუჩინარების, არასამართლებრივი მოპყრობის რისკებს. ლიზინგის საგნის შეფასება ამ მხრივ მნიშვნელოვან როლს თამაშობს რისკებისგან დაზღვევის მიზნით. შეფასების დროს სალიზინგო საგნის ღირებულების განსაზღვრა უნდა მოხდეს იმგვარად, რომ სალიზინგო ინვესტიციის თანხა არ სცდებოდეს საგნის სალიკვიდაციო ღირებულებას.

გონივრული თანამონაწილეობა რისკების დაზღვევის მნიშვნელოვანი ფაქტორია, რადგან თანამონაწილეობით რეგულირდება სალიზინგო საგნის საბოლოო რისკი. გაცემის შემდგომი მონიტორინგი მნიშვნელოვანი პროცესია და ხორციელდება დადგენილ ვადებში, რათა სალიზინგო საგნის მდგომარეობა სათანადოდ იქნას შეფასებული. კომპანია „ბბ დაზღვევა“, როგორც ბბ ჰოლდინგის წევრი, სალიზინგო საგნის ხელსაყრელ პირობებში დაზღვევის გარანტორია. კლიენტებისთვის მაქსიმალური სარგებელი მიიღწევა ფინანსური მომსახურების სრული სპექტრის ერთი ჯგუფისგან მიღებით. სალიზინგო ვალდებულებების შესრულების მონიტორინგი რისკების მართვის პროცესის მნიშვნელოვანი ნაწილია. მონიტორინგი მოიცავს ლიზინგის გაცემის შემდეგ ლიზინგის საგნის ექსპლუატაციის კონტროლს და ვალდებულების დაფარვის პროცესზე დაკვირვებას, ასევე, კლიენტის მდგომარეობის პერიოდულ შესწავლას, შესაძლო პრობლემების პრევენციის ან/და მათ აღრუელ ეტაპზე გამოვლენის მიზნით. სალიზინგო ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდში კლიენტის მონიტორინგს ახორციელებს აქტივების მართვის მენეჯერი სტანდარტულად 6 თვეში ერთხელ. შინაარსობრივად მონიტორინგი შესაძლოა დაიყოს სამ ნაწილად: ა) ვიზუალური მონიტორინგი (ფოტოსურათების გადაღება და მათი აღრიცხვა, რაზეც პასუხისმგებელია აქტივების მართვის მენეჯერი); ბ) ტექნიკურ-ფუნქციური დათვალიერება (სალიზინგო საგნის ექსპლუატაციის პირობების მონიტორინგი და სპეციალური ფორმის შევსება; გ) დაბალრისკიანი აქტივების გეგმიური დისტანციური მონიტორინგი; რაც სიძლიერის გამომხატველია. რისკების მართვის მძლავრი მიდგომის შედეგად, 2023 წლის ბოლოს ჩვენ წარმატებით შევქმენით მყარი პორტფელი 0%-იანი PAR რისკით, რაც ხაზს უსვამს ჩვენს ძლიერებასა და ლიზინგის პასუხისმგებლიანი პრაქტიკის მიმართ ვალდებულებას.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება)
მმართველობის ანგარიში

„ბბ ლიზინგის“ ორგანიზაციული სტრუქტურა



სს „ბბ ლიზინგი“

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო
სტანდარტებით მომზადებული
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მედი სტრატეგია

სს „ბბ ლიზინგი“

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და დამტკიცებაზე.....	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები	9-42
1. ზოგადი ინფორმაცია.....	9
2. აღრიცხვის საფუძველი.....	10
3. კრიტიკული სააღრიცხვო მსჯელობა და წინასწარი შეფასების გაურკვევლობის მთავარი წყაროები	10
4. ინფორმაცია ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ	11
5. ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა.....	19
6. ახალი გამოცემული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა	20
7. ფული და ფულის ეკვივალენტები	21
8. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	22
9. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები.....	28
10. გადახდილი ავანსები	28
11. საგადასახადო ვალდებულებები	29
12. სხვა აქტივები	29
13. ნასესხები სახსრები	29
14. სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	30
15. სააქციო კაპიტალი	30
16. აღმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	31
17. რისკების მართვა.....	31
18. გაუთვალისწინებელი გარემოებები და პირობითი ვალდებულებები.....	40
19. სამართლიანი ღირებულების განმარტებები.....	40
20. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	41
21. მოვლენები საანგარიშო პერიოდის შემდგომ	42
მმართველობის ანგარიშგება.....	43-56

მხმ
მმართველობა

სს „ბბ ლიზინგი“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

სს „ბბ ლიზინგის“ („კომპანია“) ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, და ამავე თარიღით დასრულებული წლის შესაბამისი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნებს ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- სათანადო ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე; და
- კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე.
- მმართველობის ანგარიშში ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაციის განმარტებაზე; და
- მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე ისე, რომ ის თანმიმდევრულად შესაბამებოდეს წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებასა; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის მენეჯმენტის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2025 წლის 21 აგვისტოს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ლია ასლანიკაშვილი
თბილისი, საქართველო

ნაზი ნაწარაყი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ბბ ლიზინგის“ აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „ბბ ლიზინგის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ფინანსური მდგომარეობის, ამავე თარიღით დასრულებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს, ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკების მოკლე მონახაზის ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვმოქმედებდით კომპანიისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტრთა ეთიკის კოდექსი“ („დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით“) (პბკ კოდექსი). შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა პბკ კოდექსით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებლობა ეკისრება ხელმძღვანელობას. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას მმართველობის ანგარიშში, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ჩვენი დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის დასკვნას მის თაობაზე.

ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის ღონისძიებებთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს სხვა ინფორმაციის გაცნობას და ამ პროცესში იმის დადგენას, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის პროცესში მოპოვებული ინფორმაციის არსებითად შეუსაბამო ან სხვაგვარად არსებითად მცდარი. თუ, ამ აუდიტის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ სხვა ინფორმაციაზე ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, დავასკვნით, რომ ამ სხვა ინფორმაციასთან არსებითი სახის შეუსაბამობა არსებობს, ჩვენ ვალდებულები ვართ, განვაცხადოთ ამ ფაქტის შესახებ. ამ თვალსაზრისით არაფერი გვაქვს მოსახსენებელი.

ხელმძღვანელობისა და ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა ვალდებულია, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს ფინანსური ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული ფასს სტანდარტების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით აუცილებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა ვალდებულია, შეაფასოს კომპანიის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (უწყვეტი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძვლად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა მიზნად ისახავს კომპანიის ლიკვიდაციას ან საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალური ალტერნატივა.

ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები ვალდებული არიან, თვალყური ადევნონ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმენა, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გამოვუშვათ აუდიტებული რეპორტი რომელიც მოიცავს ჩვენს დასკვნას. საფუძვლიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავდროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ ამოვიცნობთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერაუქმანების რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერაუქმანების რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმოს პრინციპზე საფუძველზე წარმოების თაობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდევ დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, შინაარსსა და წარმოდგენის ფორმას, მათ შორის განმარტებებს და ასევე იმას, თუ როგორ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების მიერ შესაბამისი ტრანზაქციებისა და მოვლენების ასახვა ინფორმაციის სამართლიანად წარმოდგენის პრინციპს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მიგნებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

ნინო ნაჭყალი

ანგარიში სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს მმართველობის ანგარიში კანონის შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით, აუცილებელია ისეთი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები იმის გასარკვევად, თუ რამდენად არის მმართველობის ანგარიში მომზადებული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და შეიცავს თუ არა ამ კანონით განსაზღვრულ ინფორმაციას.

ჩვენ გავეცანით მმართველობის ანგარიშს და ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, ვასკვნით, რომ:

- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშში მოყვანილი ინფორმაცია ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით შეესაბამება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებებს ან აუდიტის პროცესში მოპოვებულ ინფორმაციას; და
- მმართველობის ანგარიში მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით და შესაბამისი მარეგულირებელი ნორმატიული აქტებით გათვალისწინებულ ინფორმაციას.

დავალების პარტნიორი

ჯამალ ჰასანოვი (Reg. # SARAS-A-844170)

მპს „დელოიტი და ტუშის“ სახელით

2025 წლის 21 აგვისტო

თბილისი, საქართველო



სს „ბბ ლიზინგი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ქართული ლარი	შენიშვნა	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	2,054	4,110
მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან	8	40,802	26,247
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	9	630	1,408
აქტივების გამოყენების უფლება		-	9
გადახდილი ავანსები	10	2,639	700
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები		159	107
სხვა აქტივები	12	86	279
სულ აქტივები:		46,370	32,860
ვალდებულებები			
აღებული სესხები	13	15,704	10,505
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	14	609	301
საიჯარო ვალდებულება		-	11
მიღებული ავანსები		-	10
დღგ ვალდებულება	11	-	87
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები	11	338	115
სულ ვალდებულებები:		16,651	11,029
კაპიტალი			
აქციონერთა კაპიტალი	15	18,000	15,000
გაუნაწილებელი მოგება		11,719	6,831
სულ კაპიტალი:		29,719	21,831
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		46,370	32,860

გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 21 აგვისტო.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ლია ასლანიკაშვილი
თბილისი, საქართველო

9-42 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

მედი ნოქაიძე

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ათასი ქართული ლარი	შენიშვნა	2024	2023
ფინანსური შემოსავალი იჯარებიდან		11,167	5,877
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებზე	8	(254)	(36)
წმინდა საიჯარო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის შემდეგ		10,913	5,841
ფინანსური შემოსავალი - საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან		236	337
სხვა შემოსავალი		58	205
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	16	(5,298)	(3,007)
საპროცენტო ხარჯი		(1,018)	(743)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი სხვა ფინანსურ აქტივებზე		(2)	57
მოგება დაბეგვრამდე		4,889	2,690
მოგების გადასახადი		-	-
წლიური მოგება		4,889	2,690
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		4,889	2,690

გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 21 აგვისტოს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ლია ასლანიკაშვილი
თბილისი, საქართველო

9-42 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

მიხეილ ბონიკაძე

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

ათასი ქართული ლარი	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს		15,000	4,140	19,140
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	2,690	2,690
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს		15,000	6,830	21,830
სულ წლის სრული შემოსავალი სააქციო კაპიტალის ემისიის	15	- 3,000	4,889 -	4,889 3,000
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს		18,000	11,719	29,719

გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 21 აგვისტოს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ლია ასლანიკაშვილი
თბილისი, საქართველო

9-42 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

მამია ნიკოლეიძე

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ათასი ქართული ლარი	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე		4,889	2,690
არაფულადი კორექტირებები:			
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებზე	8	254	36
- სხვა ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის აღდგენა		2	(57)
- არაფინანსური აქტივების გაუფასურება		322	361
- ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯი		31	26
- საკუროსო სხვაობით მიღებული ზარალი		102	18
- საბანკო დეპოზიტზე მისაღები პროცენტის მოთხოვნის ცვლილება, წმინდა		9	-
- ცვლილება საპროცენტო ვალდებულებებში, წმინდა		218	48
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე		5,827	3,122
ცვლილება საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში			
ცვლილება ფინანსური იჯარის მოთხოვნებში	8	(14,399)	(8,660)
ცვლილება შეწყვეტილ იჯარებზე დასაკუთრებულ აქტივებში		579	(423)
ცვლილება გადახდილ ავანსებში	10	(2,327)	(128)
ცვლილება სხვა აქტივებში		459	(18)
ცვლილება სავაჭრო და სხვა გადასახდელებში		521	84
ცვლილება საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებში		(199)	(41)
ცვლილება მიღებულ ავანსებში		(10)	(4)
ოპერაციებიდან მიღებული ნაღდი ფული		(9,549)	(6,068)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
წმინდა ფულადი გაღიწება საოპერაციო საქმიანობიდან		(9,549)	(6,068)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(84)	(61)
წმინდა ფულადი (გაღიწება) /შემოღიწება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(84)	(61)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
სააქციო კაპიტალის ემისია		3,000	4,000
შემოსულობები ადებული სესხებიდან	13	7,146	12,159
ადებული სესხების ძირის დაფარვა	13	(2,852)	(9,014)
საიჯარო ვალდებულებების ძირის დაფარვა		(13)	(9)
წმინდა ფულადი შემოღიწება ფინანსური საქმიანობიდან		7,281	7,136
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი		296	(28)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილების ეფექტი		-	59
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		(2,056)	1,038
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	7	4,110	3,072
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	2,054	4,110
ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში არშესული არაფულადი ცვლილებები:			
ათასი ქართული ლარი		2024	2023
შეწყვეტილ იჯარებზე დასაკუთრებული აქტივებით დაფარული საიჯარო მოთხოვნები		1,286	2,645

გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 21 აგვისტოს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ლია ასლანიკაშვილი
თბილისი, საქართველო

9-42 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

ნათია ასლანიკაშვილი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

ორგანიზაცია და ოპერაციები. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად, 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, სს „ბბ ლიზინგისათვის“ („კომპანია“).

კომპანია „ბბ ლიზინგი“ დაარსდა 2017 წლის 27 დეკემბერს და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანოა საქართველოს შემოსავლების სამსახური. საიდენტიფიკაციო კოდი 406233534. კომპანია სააქციო საზოგადოებაა და საქართველოს კანონმდებლობით არის დაფუძნებული.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია იყო სს „ბაზისბანკი“, რომელიც საქართველოში დაარსდა და საბანკო ლიცენზია საქართველოს ეროვნული ბანკისგან („სებ“) 1993 წელს მიიღო. სს „ბაზისბანკი“ სამ მთავარ შვილობილ კომპანიას ფლობს: სს „ბბ ლიზინგს“, სს „ბბ დაზღვევას“ (წარსულში „ჰუალინგ დაზღვევა“), და Basis Asset Management Holding LLC-ს, თითოეულში ის 100% წილის მფლობელია. ეს კომპანიები ერთად მოიხსენიება „ჯგუფად“.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბოლოო აქციონერები იყვნენ:

საბოლოო აქციონერები	2024	2023
Xinjiang Hualing Industry & Trade (ჯგუფი) Co Ltd	91.891%	91.548%
ბ-ნი მი ზაიქი	6.144%	6.461%
სხვა მინორიტარული აქციონერები	1.965%	1.991%

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბოლოო აქციონერები, 5%-ზე მეტი წილით იყვნენ ბ-ნი მი ზაიქი (პირდაპირ და ირიბად ფლობს აქციების 56.266%) და მი ენჰუა (აქციების 41.752%), Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd მეშვეობით.

ძირითადი საქმიანობა. კომპანია დაარსდა საქართველოში სალიზინგო საქმიანობის წარმოებისთვის როგორც ფიზიკური, ისე სამეწარმეო პირთათვის. კომპანია კლიენტებს ფინანსური ლიზინგის შემდეგ პროდუქტებს სთავაზობს:

- ავტოლიზინგი
- უძრავი ქონების ლიზინგი (აღჭურვილობა და სხვა)
- პრეფერენციული სასოფლო-სამეურნეო ლიზინგი (APMA)
- ლიზინგი პროგრამით „აწარმოე საქართველოში“
- გაყიდვა და უკუიჯარა

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

საქართველოს ბიზნესგარემო. კომპანია საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში, რომელიც არის განვითარებადი ბაზარი, დინამიური და განვითარებადი ლანდშაფტით. ქვეყანაში არსებული სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემები ხშირად ახლდება და ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს, რაც ბიზნესისთვის წარმოადგენს როგორც შესაძლებლობებს, ასევე გამოწვევებს.

საქართველომ მდგრადობა გამოიჩინა რამდენიმე შოკის მიმართ, რომლებიც გლობალური გარემოს გაურკვევლობით იყო წარმოშობილი. განგრძობადი მძლავრი მაკროეკონომიკური ბაზისი, რომელსაც მხარს უბამდა წინდახედული პოლიტიკა და სტრუქტურული რეფორმები, ამყარებს ამ მდგრადობას და ხელს უწყობს უფრო ინკლუზიურ, სამუშაო ადგილებით მდიდარი ზრდის ტენდენციას. ქართული ეკონომიკის სტაბილურობა დიდწილადაა დამოკიდებული ამ რეფორმებზე და მთავრობის მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული ზომების ეფექტურობაზე.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ასახავს კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე ქართული ბიზნეს-გარემოს ზეგავლენის ხელმძღვანელობისეულ შეფასებას. მომავალი ბიზნეს-გარემო მენეჯმენტის შეფასებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) განსაზღვრისას კომპანია ეყრდნობა მაკროეკონომიკური პირობების კარგად დასაბუთებულ პროგნოზებს. თუმცა, როგორც ნებისმიერი მომავალი პროგნოზის შემთხვევაში, ეს შეფასებები ექვემდებარება დამახასიათებელ გაურკვევლობას და ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს პროგნოზირებულიისგან.

მ. ბ. ლიზინგი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2. აღრიცხვის საფუძველი

განცხადება შესაბამისობის შესახებ. კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("IFRS-ფასს") შესაბამისად ისტორიული ღირებულების კონვენციის დაცვით, რომელიც შეცვლილია ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების საწყისი აღიარებისა და შენობების გადაფასების საფუძველზე და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მთავარი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია შენიშვნაში 4.

ფუნქციონირებადი საწარმო. ამ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დროს, მენეჯმენტს გონივრული მოლოდინი აქვს, რომ კომპანიას აღდგაპტური რესურსები აქვს საიმისოდ, რომ ფუნქციონირება გააგრძელოს უახლოეს მომავალში. აქედან გამომდინარე, ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა იმ დაშვებით, რომ კომპანია ფუნქციონირებადი საწარმოა და პროგნოზირებად მომავალში მუშაობას გააგრძელებს.

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

3. კრიტიკული სააღრიცხვო მსჯელობა და წინასწარი შეფასების გაურკვევლობის მთავარი წყაროები

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მიხედვით მომზადება მენეჯმენტისგან მსჯელობას, წინასწარი შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას მოითხოვს, რაც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლის და ხარჯების განცხადებულ ოდენობაზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ წინასწარი შეფასებებისგან.

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

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

მსზ გაანგარიშება. მსზ-ის შეფასება მნიშვნელოვანი პროგნოზია, რომელიც მოიცავს მეთოდოლოგიის დადგენას, მოდელების და მონაცემების გამოყენებას. მეთოდოლოგია დეტალურად მოცემულია შენიშვნაში 18. საკრედიტო ზარალის რეზერვზე დიდი ზეგავლენა შემდეგ კომპონენტებს აქვს: დეფოლტის განსაზღვრება, SICR, დეფოლტის ალბათობა, (PD) რისკი დეფოლტის შემთხვევაში (EAD) და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), ასევე მაკროეკონომიკური სცენარის მოდელებს. კომპანია რეგულარულად გადასინჯავს და ამტკიცებს მოდელებს და მათში გამოყენებულ კომპონენტებს, რათა შეამციროს სხვაობა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პროგნოზებსა და საკრედიტო ზარალის ფაქტობრივ გამოცდილებას შორის.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი ყველა ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნაზე რომ შეფასდეს არსებობის მთლიანი პერიოდის მსზ-ით (ანუ მათ შორის, რომლებიც ამჟამად 1 ეტაპზეა, 12-თვიანი მსზ-ით გაიზომოს), მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 335 ათასი ლარით უფრო მაღალი იქნებოდა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. (2023 წელი: 86 ათასი ლარით მეტი).

საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ დაშვებათა რიგის მინიჭებული წონის 10%-ით ცვლილება უშუალოდ დადებით ან აღმაავალი მიმართულებით გამოიწვევს მსზ-ის ზრდას 45 ათასი ლარით 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 3 ათასი ლარით).

PD-ის შეფასებების 10%-ით ზრდა ან შემცირება გამოიწვევდა მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვების ზრდას ან შემცირებას 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის 13 ათასი ლარით (2023 წლის 31 დეკემბერი: 20 ათასი ლარი).

LGD-ის შეფასებების 10%-იანი ზრდა ან შემცირება გამოიწვევდა მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვების ზრდას ან შემცირებას 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის 49 ათასი ლარით (2023 წლის 31 დეკემბერი: 23 ათასი ლარი).

ბბ ლიზინგი

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

4. ინფორმაცია ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ

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

იმ ფინანსური წარმოებულების ან სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების პორტფელი, რომლებიც ბაზარზე სავაჭროდ არ არის განთავსებული, იანგარიშება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნებოდა წმინდა გრძელვადიანი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვიდან, კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ, ან გადახდილი იქნებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულების) გადაცემისთვის (კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ) გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ ორმხრივ კომერციულ ტრანზაქციაში.

ეს წესი გამოიყენება პერიოდულად სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივების მიმართ, თუ კომპანია: (ა) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ამ ჯგუფის მართვას ახორციელებს კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ან კონკრეტული კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ბიზნესერტულის წმინდა პოზიციის საფუძველზე, ამ ბიზნესერტულის ოფიციალური რისკების მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად;

(ბ) ამ საფუძველზე, აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ ინფორმაციას აწვდის ბიზნესერტულის მთავარ მენეჯმენტს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, ფინანსური აქტივებით და ფინანსური ვალდებულებებით გამოწვეული კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ბიზნესერტულის პოზიციის ხანგრძლივობა არსებითად იგივეა.

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

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

ნაზი ბანჯიკი

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება. მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება ტრანზაქციის ხარჯით კორექტირებული სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიანი ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტით სხვა ხილული საბაზრო ტრანზაქციების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ მიმდინარე ბაზრების ხილულ მაჩვენებლებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ მსუ რეზერვის აღიარება ხდება ფინანსური აქტივებისათვის, რომლების შეფასებაც ხდება ამორტიზებული ღირებულებით.

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

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები. კომპანია ახდენს ფინანსური აქტივების შეფასების კლასიფიკაციას შემდეგი კატეგორიების მიხედვით: FVTPL - სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით, FVOCI - სამართლიანი ღირებულება სხვა შემოსავლის საშუალებით და AC - ამორტიზირებული ღირებულებით. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (1) კომპანიის შესაბამისი აქტივების პორტფელის მართვის ბიზნესმოდელზე და (2) აქტივების ფულადი ნაკადის მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს-მოდელი. ბიზნეს-მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს კომპანია აქტივებს, რათა ფულადი ნაკადი აწარმოოს, იმის მიუხედავად, მიზნად აქვს ადებული: (1) აქტივებიდან მიიღოს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულის ნაკადები (“ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით”) თუ (2) მიიღოს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ისე აქტივების გაყიდვიდან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები (“აქტივის ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით”) ან, თუ არც (1) და არც (2) მოდელი არ არის გამოყენებული, მაშინ ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც “სხვა” ბიზნეს-მოდელი და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით (FVTPL).

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

ბიზნეს-მოდელი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - საკრედიტო ზარალის რეზერვი მსზ-ისათვის. კომპანია წინასწარ აფასებს მსზ-ს ფინანსური იჯარის ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილ სარისკო პოზიციებზე. კომპანია აფასებს მსზ-ს და აღიარებს კრედიტების დანაკარგების რეზერვებს ყოველ საანგარიშო თარიღისათვის. მსზ-ის მაჩვენებელი ასახავს: (ა) მიუკერძოებელ და ალბათობაზე შეწონილ თანხას, რომელიც დგინდება შესაძლო შედეგების მთელი დიაპაზონის შეფასების გზით; (ბ) ფულის დროით ღირებულებას, (გ) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ყოველგვარი დამატებითი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, გასული მოვლენების, არსებული პირობების და სამომავლო პირობების პროგნოზების თაობაზე საანგარიშო პერიოდის დასასრულს.

კომპანია გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკის მიხედვით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება 1-ელ ეტაპზე. 1-ელი ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე მსზ ითვლება თანხით, რომელიც უდრის არსებობის მთლიანი პერიოდის მსზ-ის ნაწილს, რომელიც გამომდინარეობს მომდევნო 12 თვეში ან ვადის ბოლომდე (რომელიც უფრო ადრეა) მოსალოდნელი დეფოლტის მოვლენებიდან. („12-თვიანი მსზ“). თუ კომპანია თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას („SICR“), აქტივი მე-2 ეტაპზე გადადის და მისი მსზ ითვლება არსებობის მთლიანი პერიოდის მსზ-ის მიხედვით, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ბოლომდე, მაგრამ მოსალოდნელი გადასახდელი ავანსების, თუ ასეთი არის, გათვალისწინებით („არსებობის მთელი პერიოდის ECL“). იმის გასაგებად, თუ როგორ ადგენს კომპანია, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, იხ. შენიშვნა 18. თუ კომპანია დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი გაუარესებულია, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი მსზ ითვლება, როგორც არსებობის მთელი პერიოდის მსზ.

გაუარესებული საკრედიტო რისკიანი აქტივებისა და დეფოლტის კომპანიისეული დეფინიცია იხილეთ შენიშვნაში 18. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც არის შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, („POCI აქტივები“), მსზ ყოველთვის ითვლება, როგორც არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL. შენიშვნა 18 გვთავაზობს ინფორმაციას მონაცემების, ვარაუდების და საპროგნოზო ტექნიკის შესახებ, რომლებიც ECL-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება, მათ შორის იმის განმარტებას, თუ როგორ შეაქვს კომპანიას საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდულებში.

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

მამია ნაჭყალია

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

ფულის დროითი ღირებულების ელემენტი შეიძლება შეიცვალოს. ფულის შეცვლილი დროითი ღირებულების ეფექტი შეფასდა შესაბამისი ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების საორიენტაციო ისეთ სავალ ინსტრუმენტთან შედარების საშუალებით, რომელსაც SPPI ფულადი ნაკადები აქვს, როგორც თითოეული პერიოდისთვის, ისე კუმულაციურად, ინსტრუმენტის ვადის განმავლობაში. შეფასება ჩატარდა ყველა გონივრულად შესაძლებელი სცენარისთვის, მათ შორის გონივრულად შესაძლებელი ფინანსური სტრესის სიტუაციისთვის, რომელსაც შეიძლება ადგილი ჰქონდეს ფინანსურ ბაზრებზე. კომპანიამ გამოიყენა 10%-იანი ბარიერი იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად განსხვავდება თუ არა საორიენტაციო ინსტრუმენტებთან არსებული სხვაობები. ისეთი ფულადი ნაკადების მქონე სცენარის შემთხვევაში, რომლებიც მნიშვნელოვნად განსხვავდება საორიენტაციო მაჩვენებლისაგან, შეფასებული ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადები არ არის SPPI და ინსტრუმენტის აღრიცხვა ხდება მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით.

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

ინსტრუმენტები, რომლებმაც ვერ გაიარეს SPPI ტესტი, აღირიცხება მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით.

თბილისი ბიზნესი

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

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

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები - გაანგარიშების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით ასახული, გარდა, 1) მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება დერივატივებზე, რეალიზაციისთვის განკუთვნილ ფინანსურ ვალდებულებებზე (მაგ. ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციებზე), შემსყიდველის მიერ აღიარებულ ვალდებულებებზე ბიზნესკომბინაციაში და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ასეთად აღიარდება თავდაპირველი აღიარებისას და 2) ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებების და სასესხო ვალდებულებებისა.

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

კომპანიასა და კომპანიის სავალო ინსტრუმენტების თავდაპირველი კრედიტორებს შორის ძირითადად განსხვავებული პირობების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების პირობების ძირითადი მოდიფიკაციები აღიარდება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები ძირითადად განსხვავდება, თუ ახალი პირობებით, ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, მათ შორის გადახდილი საკომისიოები, მიღებული და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული საკომისიოების გამოკლებით, სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებისგან. ამასთან, გასათვალისწინებელია სხვა

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორიცაა ინსტრუმენტის ვალუტა, საპროცენტო განაკვეთის ტიპების ცვლილება, ინსტრუმენტის ახალი კონვერსიის მახასიათებლები და სესხების დათქმების ცვლილება. თუ საავალო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა ან პირობების მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც ამოწურული, შესაბამისი ხარჯები და საკომისიოები აღიარდება, როგორც ამოწურვისას მიღებული მოგების ან ზარალის ნაწილი. თუ ურთიერთგაცვლა და მოდიფიკაცია არ აღიარდება ამოწურვად, ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება გაწეული ხარჯებით და საკომისიოებით და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების არსებობის დარჩენილ პერიოდზე.

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

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

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

ფული და ფულის ეკვივალენტები. ფული და ფულის ეკვივალენტები ის მუხლებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება დადგენილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებებს და რეპო და უკრეპო ხელშეკრულებებს სხვა ბანკებთან, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომლებიც შეზღუდულია სამ თვეზე მეტი ხნით, ამოღებულია კატეგორიიდან „ფული და ფულის ეკვივალენტები“ როგორც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, ისე ფულადი ნაკადების მოძრაობის განცხადების მიზნებისთვის. ფული და ფულის ეკვივალენტები ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება, რადგან: 1) ისინი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებადაა განკუთვნილი და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და 2) ისინი არ არის მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხული.

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

ბრუტო მისაღებ შემოსავალსა და მიმდინარე ღირებულებას შორის სხვაობა წარმოადგენს გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალს. ეს შემოსავალი აღიარდება ლიზინგის ვადის განმავლობაში წმინდა ინვესტიციის მეთოდის გამოყენებით (დაბეგვრამდე). ის ასახავს უკუგების მუდმივ პერიოდულ განაკვეთს. ლიზინგის მოლაპარაკებასთან და მოწყობასთან უშუალოდ დაკავშირებული დამატებული ხარჯები ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლის თავდაპირველ გაანგარიშებაში შედის და აკლდება ლიზინგის ვადის განმავლობაში აღიარებული შემოსავლის თანხას. ლიზინგიდან მიღებული ფინანსური შემოსავალი მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში ჩაიწერება ცალკე მუხლად.

მსზ იმგვარადვე განისაზღვრება, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით გაანგარიშებული სესხების და ავანსებისთვის და აღიარდება სარეზერვო ანგარიშის საშუალებით - ნაწილობრივ ჩამოიწერება მისაღები შემოსავლების წმინდა საბალანსო თანხა შეფარდებული მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებასთან და დისკონტირებული ფინანსური ლიზინგის თანხმებულ საპროცენტო განაკვეთებით. მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადები ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც შეიძლება შედეგად მოჰყვეს ლიზინგის დაქვემდებარებული აქტივების შეძენას ან გაყიდვას.

ბიზნის გენერალური

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

გადახდილი ავანსები. გადახდილი ავანსები, ძირითადად, მოიცავს ავანსებს, რომლებიც გადახდილია გასაყიდი ან ლიზინგით გასაცემი აქტივებისთვის და აღირიცხება თვითღირებულებისა და გაუფასურების რეზერვის სხვაობით. თუ ავანსის ანაზღაურებადი თანხა ნაკლებია მის საბალანსო ღირებულებაზე, ავანსის საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. სხვაობა, რომელიც არის გაუფასურების ზარალი, აღიარებულია, როგორც ხარჯი მოგებაში ან ზარალში იმ წელს, რომელშიც ის წარმოიშობა. წინასწარი გადახდების გაუფასურება ფასდება ინდივიდუალურად.

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

დამატებული ღირებულების გადასახადი („დღგ“). გაყიდვებთან დაკავშირებულ გამავალ დამატებული ღირებულების გადასახადს საგადასახადო ორგანოებს უხდის (ა) კლიენტისგან მოთხოვნის ანაზღაურებისას ან (ბ) კლიენტებისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების დროს. შემომავალი დღგ, როგორც წესი, ანაზღაურდება გამავალი დღგ-თი დღგ-ს ფაქტურის მიღებისას. საგადასახადო ორგანოები კომპანიებს ნებას რთავენ, დღგ-ზე ანგარიშსწორება აწარმოონ ნეტო საფუძველზე. დამატებული ღირებულების გადასახადები, რომლებიც უკავშირდება იჯარის წინასწარ გადახდას, აღირიცხება კლიენტებისგან მიღებული ავანსების სახით, შესაბამისი დღგ-ის თანხები გადაირიცხება ლიზინგის დაწყების თარიღისთვის გადასახდელ დღგ-ში.

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

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

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

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

ბბ ლიზინგი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე გარდა შემდეგისა: 1) ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურდა (მე-3 ეტაპის), რომლებზეც საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დარიცხვით, მსუ რეზერვის გარეშე და 2) ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, რომელთათვისაც საწყისი საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ერიცხება ამორტიზებულ ღირებულებას.

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

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

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

საკურსო სხვაობები, რომლებიც გადაანგარიშებისას წარმოიშობა, აღიარდება მოგება-ზარალში.

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

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

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

განსჯის საფუძველი დაუკავშირებელ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებზე ფასის დადგენა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზია. შენიშვნაში 21 ნაჩვენებია დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების პირობები.

ბბ ლიზინგი

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

5. ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

მიმდინარე წლის განმავლობაში კომპანიამ გამოიყენა ფასის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების საბჭოს მიერ გამოშვებული შემდეგი შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2024 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ ძალაში შესულ პერიოდებზე. ამ შესწორებების მიღებას არ ჰქონია მნიშვნელოვანი ეფექტი წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ თანხებზე ან აქ გაკეთებულ განმარტებებზე.

შესწორებები სტანდარტში ბასს 1 -
გრძელვადიანი ვალდებულებები
დათქმებით

კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად გამოიყენა ბასს 1 სტანდარტის 2022 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული შესწორებები.

შესწორებები აკონკრეტებს, რომ პირის უფლებაზე, ვალდებულების დაფარვა გადაავადოს საანგარიშო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვით, მოქმედებს მხოლოდ ის დათქმები, რომელთა შესრულება პირს ევალება საანგარიშო პერიოდის ბოლო დღეს ან ბოლომდე (და ამდენად, უნდა მხედველობაში იქნეს მიღებული ვალდებულების მიმდინარედ ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციისას). ამგვარი დათქმები განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა უფლება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მაშინაც კი, როდესაც დათქმის შესრულების სტატუსის შეფასება შესაძლებელია მხოლოდ საანგარიშო პერიოდის შემდეგ (მაგალითად, საანგარიშო დღეს ფინანსურ მდგომარეობაზე დაფუძნებული დათქმა, რომლის შესრულება ფასდება მხოლოდ საანგარიშო დღის შემდეგ).

ბასსს აგრეთვე აკონკრეტებს, რომ საანგარიშო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვით ვალდებულების დაფარვის გადავადების უფლებაზე არ მოქმედებს ის ფაქტი, რომ პირს დათქმის შესრულება მხოლოდ საანგარიშო პერიოდის შემდეგ ევალება. თუმცა, თუ პირის უფლება, გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა დამოკიდებულია საანგარიშო პერიოდის გასვლიდან თორმეტი თვის განმავლობაში დათქმების შესრულებაზე, მაშინ პირმა უნდა განმარტოს ის ინფორმაცია, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს, გააცნობიერონ იმის რისკი, რომ ვალდებულებების დაფარვა სავალდებულო ხდება საანგარიშო პერიოდის დასრულებიდან თორმეტი თვის განმავლობაში.

ამაში შედის ინფორმაცია დათქმების (მათ შორის, დათქმების ბუნების თაობაზე და იმის შესახებ, თუ როდის ხდება სავალდებულო მათი შესრულება), შესაბამისი ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებისა და ფაქტებისა და გარემოებების შესახებ, რაც მიუთითებს, რომ პირს შეიძლება ჰქონდეს ამ დათქმების შესრულების სირთულე.

შესწორებებს ზეგავლენა არ ჰქონია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც ლიკვიდურობის მიხედვითაა წარმოდგენილი.

შესწორებები სტანდარტში ბასს 1 -
„ვალდებულებათა კლასიფიკაცია
მიმდინარედ ან გრძელვადიანად“

კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად დანერგა ბასს 1 სტანდარტის 2020 წლის იანვარში გამოქვეყნებული შესწორებები. ეს შესწორებები ეხება მხოლოდ ვალდებულებების წარმოდგენას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მიმდინარედ ან გრძელვადიანად და არა რომელიმე აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯების ოდენობასა თუ აღიარების დროს ან ამ მუხლების შესახებ განმარტებულ ინფორმაციას. შესწორებები განმარტავს, რომ ვალდებულებათა კლასიფიკაცია მიმდინარედ ან გრძელვადიანად ეფუძნება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ უფლებებს, აკონკრეტებს, რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს მოლოდინი, გამოიყენებს თუ არა პირი უფლებას, გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა, განმარტავს, რომ უფლებები არსებობს, თუ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დათქმები კმაყოფილდება და იმის ასახსნელად, რომ დაფარვა ნიშნავს კონტრაქტისათვის ფულის, კაპიტალის ინსტრუმენტების, სხვა აქტივების გადაცემას ან მომსახურების გაწევას, შემოაქვს დაფარვის კონკრეტული განსაზღვრება.

შესწორებებს ზეგავლენა არ ჰქონია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც ლიკვიდურობის მიხედვითაა წარმოდგენილი.

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

შესწორებები სტანდარტებში ბასს 7 „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებების განმარტებები“

შესწორებები სტანდარტში ფასს 16 - იჯარა - საიჯარო ვალდებულება გაყიდვისა და უკუიჯარის შემთხვევებში

კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად დანერგა შესწორებები სტანდარტებში ბასს 7 „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებებით დასაბუთებული განმარტებები“.

ამ შესწორებებით ბასს 7 სტანდარტს ემატება განმარტება, რომელიც ამბობს, რომ პირი ვალდებულია, განმარტოს ინფორმაცია მიმწოდებლის ფინანსურ გარიგებებთან დაკავშირებით, თუ ეს ინფორმაცია ეხმარება ფინანსური ანგარიშგებების მომხმარებლებს იმ ეფექტის შეფასებაში, რაც ამ გარიგებებს აქვს პირის ვალდებულებებსა და ფულად ნაკადზე. გარდა ამისა, შეიცვალა ფასს 7 და მას დაემატა მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებები, როგორც ლიკვიდურობის რისკის კონცენტრაციის შესახებ ინფორმაციის განმარტების მოთხოვნის მაგალითი.

კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად დანერგა შესწორებები სტანდარტში ფასს 16.

ამ შესწორებით, გაყიდვისა და უკუიჯარის იმ ტრანზაქციებს, რომლებიც ფასს 15 სტანდარტით „მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი“ აკმაყოფილებს გაყიდვის კრიტერიუმებს, დაემატა შემდგომი შეფასების მოთხოვნა. ამ შესწორებებით, გამყიდველი-მოიჯარე ვალდებულია, „საიჯარო გადახდები“ ან „კორექტირებული საიჯარო გადახდები“ იჯარის დაწყების შემდეგ იმგვარად დაადგინოს, რომ მან არ აღიაროს მოგება ან ზარალი, რომელიც უკავშირდება მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებას.

შესწორებები არ მოქმედებს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ აღიარებულ მოგებასა თუ ზარალზე, რომელიც უკავშირდება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულ შეწყვეტას. ამ ახალი მოთხოვნების გარეშე, გამყიდველ-მოიჯარეს შეიძლება ეღიარებინა მოგება მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებაზე მხოლოდ საიჯარო ვალდებულების გადაფასების გამო, რაც ფასს 16 სტანდარტის ზოგადი მოთხოვნა იყო (ეს შეიძლება მომხდარიყო, მაგალითად, იჯარის მოდიფიკაციის ან იჯარის პირობების ცვლილების შედეგად). ეს, კერძოდ, ხდებოდა ისეთ უკუიჯარაში, რომელიც მოიცავს ცვლად საიჯარო გადახდებს, რაც ინდექსზე ან განაკვეთზე არ არის დამოკიდებული.

6. ახალი გამოცემული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისათვის კომპანია არ იყენებს შემდეგ ახალ და რედაქტირებულ, გამოქვეყნებულ მაგრამ ძალაში ჯერ არშესულ ფასს-ებს:

ფასს 1 „მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის განმარტების ზოგადი მოთხოვნები“

ფასს S2 - კლიმატთან დაკავშირებული განმარტებები შესწორება სტანდარტში ბასს 21 ფასს 18

ფასს 19

მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის განმარტება

კლიმატთან დაკავშირებული განმარტებები ვალუტის გაცვლის შესაძლებლობის ნაკლებობა ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და მასში მოცემული განმარტებები

შვილობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: განმარტებები

კომპანიის ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების ამოქმედება მნიშვნელოვან ზეგავლენას მოახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.



სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

7. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
მიმდინარე ანგარიშები	2,057	4,110
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(3)	-
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,054	4,110

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგებია:

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
BB+	1	1
B+	50	4,054
B	2,002	-
ურეიტინგო	1	55
სულ	2,054	4,110

ზემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საერთაშორისო საკრედიტო სააგენტოების რეიტინგებზე დაყრდნობით. იხილეთ შენიშვნა 17 ან კომპანიის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკების ქულების სისტემის აღწერა. თანხები წარმოდგენილია საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის გარეშე.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ ჰქონია განთავსებული ბანკებში ისეთი თანხები (2023: ერთი ბანკი, სულ 4,054 ათასი ლარი, საკრედიტო ზარალის ანარიცხის ჩათვლით), რომელთა აგრეგირებული ნაშთი კაპიტალის 10% აღემატებოდა.

მსზ გაანგარიშების მიზნით ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები 1-ელ ეტაპს მიეკუთვნება. მსზ გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ შენიშვნაში 17.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს კომპანიის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე.

ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ მოცემულია შენიშვნაში 20. დაკავშირებულ მხარესთან (სს ბაზისბანკი) მიმდინარე ანგარიშზე განთავსებული ყოველდღიური ოპერაციებისთვისაა და მათ არ ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი. იხ. შენიშვნა 20.

მ. ბაქალავაძე

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

8. ფინანსური იჯარის მოთხოვნები

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსურ ლიზინგში წმინდა და ბრუტო ინვესტიციები 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
მთლიანი ინვესტიცია ლიზინგში	57,643	36,817
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(16,354)	(10,336)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე	41,289	26,481
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(487)	(234)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები	40,802	26,247

ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნების კომპონენტები 2024 და 2023 წლების 31 მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები თანხები		
1-ელი წელი	26,206	15,288
მე-2 წელი	16,468	10,576
მე-3 წელი	9,354	7,054
მე-4 წელი	4,169	3,204
მე-5 წელი	1,446	695
5 წლის შემდეგ	-	-
არადისკონტირებული ლიზინგის გადახდები	57,643	36,817
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(16,354)	(10,336)
ლიზინგის მოთხოვნების მიმდინარე ღირებულება	41,289	26,481
გაუფასურების ზარალის ანარიცხი	(487)	(234)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები	40,802	26,247
არადისკონტირებული ლიზინგის გადახდების ანალიზი:		
ამოღება 12 თვის შემდეგ	31,436	21,529
ამოღება 12 თვის განმავლობაში	26,207	15,288
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნების ანალიზი:		
ამოღება 12 თვის შემდეგ	15,104	12,760
ამოღება 12 თვის განმავლობაში	25,698	13,487

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მსხვილი კლიენტები და მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია არ ყოფილა.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფლობილი უზრუნველყოფის შეფასებული ღირებულება 77,287 ათასი ლარი იყო (2023 წლის 31 დეკემბრის: 49,250 ათასი). გირაოს ღირებულების წინასწარი შეფასება უფუძნებელი გირაოს ღირებულებას, რომელიც ლიზინგის წარმოშობისას შეფასდა, და როგორც წესი, განახლებას არ განიცდის.

მთელი ნაწილის მფლობელი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ლიზინგით გაცემულ აქტივთან დაკავშირებული რისკები, როგორიცაა სხვადასხვა მიზეზით გამოწვეული დაზიანება და ქურდობა, უმეტეს შემთხვევაში, დაზღვეულია.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის, ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნების ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
საწყისი ნაშთი	26,247	17,549
ზრდა ლიზინგში მთლიან ინვესტიციაში ფინანსური ლიზინგის ახალი ხელშეკრულებების წარმოშობის გამო	26,377	14,619
კლება ლიზინგში მთლიან ინვესტიციაში მოიჯარეთაგან მიღებული გადახდების გამო	(5,551)	(3,417)
ცვლილება გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალში	(6,018)	(2,468)
ცვლილება გაუფასურების ზარალის ანარიცხში	(253)	(36)
საბოლოო ნაშთი	40,802	26,247

კომპანიის საფასო პოლიტიკა ბაზარზეა აგებული და 2024 და 2023 წლების საქართველოს ფინანსური ბაზრის ზოგად ტენდენციას ასახავს. ფინანსური ლიზინგის შესახებ შეთანხმება არ გულისხმობს ცვლად დაფარვებს.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნების საშუალო შეწონილ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთებს:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ავტომანქანები	31%	32%
მანქანა-დანადგარები	27%	26%
სხვა აღჭურვილობა	26%	27%

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის ანალიზი სექტორების მიხედვით:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
მანქანა-დანადგარები	29,969	20,913
ავტო	27,397	15,452
სხვა აღჭურვილობა	277	452
გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(16,354)	(10,336)
საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	(487)	(234)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები	40,802	26,247

თბილისი ნაწილობრივი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში გაკეთებული ინვესტიციების საკრედიტო რისკის პოზიციის ანალიზს. ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნების საბალანსო ღირებულება 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასევე აჩვენებს კომპანიის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკის პოზიციას ამ აქტივებზე.

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე:		
- 1-ელი ეტაპი	35,059	19,771
- მე-2 ეტაპი	2,590	6,573
- მე-3 ეტაპი	3,640	137
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი:		
- 1-ელი ეტაპი	(112)	(139)
- მე-2 ეტაპი	(15)	(61)
- მე-3 ეტაპი	(360)	(34)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები	40,802	26,247

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის ვადიანობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	1 წელზე ნაკლები	1-5 წელი	სულ
მთლიანი ინვესტიცია ლიზინგში			
- 1-ელი ეტაპი	4,381	45,651	50,032
- მე-2 ეტაპი	719	2,801	3,520
- მე-3 ეტაპი	1,510	2,581	4,091
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან			
- 1-ელი ეტაპი	(323)	(14,650)	(14,973)
- მე-2 ეტაპი	(41)	(891)	(932)
- მე-3 ეტაპი	(33)	(416)	(449)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე	6,213	35,076	41,289

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის ვადიანობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	1 წელზე ნაკლები	1-5 წელი	სულ
მთლიანი ინვესტიცია ლიზინგში			
- 1-ელი ეტაპი	11,150	16,934	28,084
- მე-2 ეტაპი	4,137	4,459	8,596
- მე-3 ეტაპი	0	137	137
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან			
- 1-ელი ეტაპი	(1,246)	(7,067)	(8,313)
- მე-2 ეტაპი	(373)	(1,650)	(2,023)
- მე-3 ეტაპი	-	-	-
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე	13,668	12,813	26,481

ბიზნესი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციის ცვლილება და შესაბამისი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2024 წელს ასეთი იყო:

ათასი ქართული ლარი	საკრედიტო ზარალის ანარიცხი			წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე				
	მე-2 ეტაპი		მე-3 ეტაპი	მე-2 ეტაპი		მე-3 ეტაპი	სულ	სულ
	1-ელი ეტაპი (12-თვიანი მსზ)	(მთელი პერიოდის მსზ SICR-თვის)აფუჭებული(სთვის)		1-ელი ეტაპი (12-თვიანი მსზ)	(მთელი პერიოდის მსზ SICR-თვის)აფუჭებული(სთვის)			
2024 წლის 1 იანვარს	(139)	(61)	(34)	(234)	19,771	6,573	137	26,481
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე :</i>								
გადატანა:								
- მთელი პერიოდის მსზ-ში (1-ელი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე)	17	(17)	-	-	(2,302)	2,302	-	-
- კრედიტ-გაფუჭებულში (1-ელი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე და მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	87	20	(107)	-	(2,918)	(722)	3,640	-
- 12-თვიანი მსზ-ში (მე-2 ეტაპიდან და მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე)	(24)	24	-	-	2,398	(2,398)	-	-
ახალწარმოშობილი გაუქმებული პერიოდის განმავლობაში წმინდა გადახდები	(151)	-	-	(151)	28,426	-	-	28,426
ცვლილება მოდულებში / რისკის პარამეტრებში	73	33	34	140	(10,736)	(3,241)	(137)	(14,114)
ცვლილება ეტაპის შეცვლის გამო	9	(18)	-	(9)	-	-	-	-
	16	4	(253)	(233)	-	-	-	-
სულ ცვლილება საკრედიტო ზარალის ანარიცხზე ეფექტით:	27	46	(326)	(253)	14,868	(4,059)	3,503	14,312
საკურსო სხვაობის და სხვა	-	-	-	-	420	75	-	495
2024 წლის 31 დეკემბერს	(112)	(15)	(360)	(487)	35,059	2,589	3,640	41,288

მარი ბარბაქაძე

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ ლიზინგში ინვესტიციის ცვლილება და შესაბამისი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2023 წელს ასეთი იყო:

ათასი ქართული ლარი	საკრედიტო ზარალის ანარიცხი			წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე				
	მე-2 ეტაპი		მე-3 ეტაპი	I-2 ეტაპი		მე-3 ეტაპი	სულ	სულ
	1-ელი ეტაპი (12 თვისი მსუ)	(მთელი პერიოდის მსუ SICR-თვის) (მთელი პერიოდის მსუ კრედიტ-თვის)		1-ელი ეტაპი (12 თვისი მსუ)	(მთელი პერიოდის მსუ SICR-თვის) (მთელი პერიოდის მსუ კრედიტ-თვის)			
2023 წლის 1 იანვარს	(103)	(51)	(44)	(198)	13,966	3,422	359	17,747
<i>ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზარგზე :</i>								
გადატანა:								
- მთელი პერიოდის მსუ-ში (1-ელი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე)	46	(46)	-	-	(4,951)	4,951	-	-
- კრედიტ-გაფუჭებულში (1-ელი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე და მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	-	-	-	-	-	-	-	-
- 12-თვიან მსუ-ში (მე-2 ეტაპიდან და მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე)	(1)	1	-	-	49	(49)	-	-
ახალწარმოშობილი გაუქმებული პერიოდის განმავლობაში წმინდა გადახდები	(124)	-	-	(124)	16,676	-	-	16,676
ცვლილება მოდელში / რისკის პარამეტრებში	7	-	26	33	(1,223)	(9)	(215)	(1,447)
ცვლილება ეტაპის შეცვლის გამო	43	29	2	74	(5,958)	(1,919)	(7)	(7,884)
	(8)	2	(18)	(24)	-	-	-	-
	1	4	-	5	-	-	-	-
სულ ცვლილება საკრედიტო ზარალის ანარიცხზე ეფექტით:	(36)	(10)	10	(36)	4,593	2,974	(222)	7,345
საკურსო სხვაობის და სხვა	-	-	-	-	1,212	177	-	1,389
2023 წლის 31 დეკემბერს	(139)	(61)	(34)	(234)	19,771	6,573	137	26,481

მსუ შეფასების მიდგომა იხილეთ შენიშვნაში 17.

მარი ნაჭყალია

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის საკრედიტო რისკის პოზიციას კომპანიის შიდა რეიტინგებით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	მე-2 ეტაპი (მთელი 1-ელი ეტაპი (12)ერიოდის მსზ SICR-თვიანი მსზ)	მთელი (მთელი პერიოდის მსზ კრედიტ-თვის)აფუჭებულითვის)	მე-3 ეტაპი	სულ
- კარგი	50,032	-	-	50,032
- საგანგებო მონიტორინგს დაქვემდებარებული	-	3,520	-	3,520
- დეფოლტი	-	-	4,091	4,091
მთლიანი ინვესტიცია ლიზინგში	50,032	3,520	4,091	57,643
გამოუმუშავებელი ფინანსური ლიზინგის შემოსავალი	(14,973)	(932)	(449)	(16,354)
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(112)	(15)	(360)	(487)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნა	34,947	2,573	3,282	40,802

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ლიზინგში ინვესტიციის საკრედიტო რისკის პოზიციას კომპანიის შიდა რეიტინგებით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	მე-2 ეტაპი (მთელი 1-ელი ეტაპი (12)ერიოდის მსზ SICR-თვიანი მსზ)	მთელი (მთელი პერიოდის მსზ კრედიტ-თვის)აფუჭებულითვის)	მე-3 ეტაპი	სულ
- კარგი	28,084	-	-	28,084
- საგანგებო მონიტორინგს დაქვემდებარებული	-	8,596	-	8,596
- დეფოლტი	-	-	137	137
მთლიანი ინვესტიცია ლიზინგში	28,084	8,596	137	36,817
გამოუმუშავებელი ფინანსური ლიზინგის შემოსავალი	(8,313)	(2,023)	-	(10,336)
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(139)	(61)	(34)	(234)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნა	19,632	6,512	103	26,247

მ. ბიბიჩიძე

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ვადაგადაცილებული დღეების ანალიზი ასეთია:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ვადის გადაცილების გარეშე	32,927	22,198
1-15 დღე ვადაგადაცილება	4,851	3,842
16-30 დღე ვადაგადაცილება	1,708	304
31-60 დღე ვადაგადაცილება	633	-
61-89 დღე ვადაგადაცილება	14	-
90 ან მეტი დღე ვადაგადაცილება	1,156	137
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნა საკრედიტო ზარალის ანარიცხამდე	41,289	26,481
საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(487)	(234)
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნა	40,802	26,247

9. შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	630	1,408
სულ შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	630	1,408

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

2024 წელს შეწყვეტილი სალიზინგო ხელშეკრულებებიდან დაბრუნებულმა აქტივებმა სულ 1,286 ათასი ლარი შეადგინა (2023: 2,645 ათასი ლარი), კომპანიაში დაბრუნებული აქტივების 76% გამოყენებული აღჭურვილობა და მანქანა-დანადგარები იყო (2023: 76%). დანარჩენი შეადგენდა ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე ლიზინგით გაცემულ მსუბუქ მანქანებს.

2024 წელს შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება 666 ათას ლარს შეადგენდა (2023: 341 ათასი ლარი). შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება საანგარიშგებო თარიღისთვის მათი წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების გადაფასების შედეგია. იგი წარმოდგენილია მუხლში „ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები“, როგორც „შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება“. იხილეთ შენიშვნა 17.

10. გადახდილი ავანსები

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ლიზინგით გასაცემ აქტივებზე წინასწარ გადახდილი თანხები	2,621	686
სხვა ავანსები	18	14
სულ ავანსები	2,639	700

ბბ ლიზინგი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

11. საგადასახადო ვალდებულებები

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
დღგ ვალდებულება	-	87
გადასახდელი ქონების გადასახადი	338	115
სულ საგადასახადო ვალდებულებები	338	202

12. სხვა აქტივები

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
იჯარით გასაცემი ან გასაყიდი აქტივები	47	245
სხვა მოთხოვნები	39	34
სულ სხვა აქტივები	86	279

13. ნასესხები სახსრები

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები შემდეგია:

ათასი ქართული ლარი	ვალუტა	დაფარვის თარიღი	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
სს „პაშა ბანკი“	USD	30-აპრ-25	9%	4,233	4,053
Hualing ISEZ	USD	22-ოქტ-25	7%	3,039	-
სს „პაშა ბანკი“	USD	30-აპრ-25	9%	2,822	2,434
სს „პაშა ბანკი“	USD	30-აპრ-25	9%	2,339	1,295
საქართველოს ბანკი	USD	06-სექ-27	8%	2,259	-
სს „პაშა ბანკი“	GEL	9-სექ-25	11%	1,012	-
Hualing ISEZ	USD	23-ოქტ-24	7%	-	2,723
სულ ნასესხები სახსრები				15,704	10,505

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 8,585 ათასი ლარის ბრუტო საბალანსო ღირებულების მქონე სალიზინგო პორტფელი ბანკებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფად იყო გამოყენებული (2023: სალიზინგო პორტფელი ბრუტო საბალანსო ღირებულებით 10,558 ათასი ლარი).

სს „პაშა ბანკთან“ დადებული სასესხო ხელშეკრულებებით, კომპანია ვალდებულია, შეინარჩუნოს ვადაგადაცილებული ლიზინგის მოთხოვნების მოცულობა განსაზღვრული ლიმიტის ფარგლებში. კომპანიამ დაარღვია ეს მოთხოვნა, მაგრამ უზრუნველყო კრედიტორისგან ვეივერის წერილის მიღება.

ბბ ლიზინგი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს კომპანიის ნასესხები სახსრების ცვლილებებს 2024 წელს:

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 1 იანვარი	გაცემა	ძირი თანხის დაფარვა	დარიცხული პროცენტი	პროცენტის გადახდა	კორექტირება ვალუტის კურსზე	2024 წლის 31 დეკემბერი
ნასესხები სახსრები	10,505	7,146	(2,852)	1,020	(801)	686	15,704

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს კომპანიის ნასესხები სახსრების ცვლილებებს 2023 წელს:

ათასი ქართული ლარი	2023 წლის 1 იანვარი	გაცემა	ძირი თანხის დაფარვა	დარიცხული პროცენტი	პროცენტის გადახდა	კორექტირება ვალუტის კურსზე	2023 წლის 31 დეკემბერი
ნასესხები სახსრები	7,245	12,159	(9,014)	741	(693)	67	10,505

14. სავაჭრო და სხვა გადასახდელები

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
თანამშრომელთა ანაზღაურების გადასახდელები	258	144
გადასახდელები პროფესიულ მომსახურებაზე	233	95
სადაზღვევო გადასახდელები	-	57
სხვა გადასახდელები	118	5
სულ სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	609	301

15. სააქციო კაპიტალი

ათასი ქართული ლარი	ავტორიზებული და გამოშვებული სააქციო კაპიტალი
2023 წლის 1 იანვარს	11,000
ახალი აქციების გამოშვება	4,000
2023 წლის 31 დეკემბერს	15,000
ახალი აქციების გამოშვება	3,000
2024 წლის 31 დეკემბერს	18,000

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჩვეულებრივი აქციების სრული ავტორიზებული რაოდენობაა 18,000 ათასი (2023: 15,000 ათასი), ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი აქციაზე (2023: 1 ლარი თითო აქციაზე) და ჩვეულებრივი გამოშვებული აქციების რაოდენობა არის 18,000 ათასი. (2023: 15,000 ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია სრულად არის გადახდილი. ყოველ ჩვეულებრივ აქციას აქვს ერთი ხმის უფლება.

მთელი ნაგავი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

16. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ქართული ლარი	2024	2023
დაქირავებულ პირთა ბენეფიტები	1,506	1,030
ლიზინგით გაცემული ქონების დაზღვევა	1,852	915
საგადასახადო ხარჯები	734	353
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივების გაუფასურება	322	341
აუდიტის ხარჯები	162	95
მარკეტინგული ხარჯები	115	90
კავშირგაბმულობის ხარჯები	110	59
ცვეთის ხარჯი	31	26
ლიზინგით გასაყიდი აქტივების გაუფასურება	-	20
სხვა ხარჯები	466	79
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	5,298	3,007

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პროფესიული მომსახურების ხარჯები მოიცავს 162 ათასი ლარს, რომელიც გაწეულია აუდიტის და აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული სხვა პროფესიული სერვისებისთვის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მიხედვით (2023: 95 ათასი ლარი).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მთლიანმა ადმინისტრაციულმა და სხვა საოპერაციო ხარჯებმა შეადგინა 5,298 ათასი ლარი (2023: 3,007 ათასი ლარი). ადმინისტრაციული ხარჯების 76%-იანი ზრდა გამოწვეულია სალიზინგო საქმიანობის გააქტიურებით. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები გაიზარდა 56%-ით და შეადგინა 41,289 ათასი ლარი (2023: 26,481 ათასი ლარი).

17. რისკების მართვა

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

მმართველობის სისტემა

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

კომპანიის აღმასრულებელი მენეჯმენტი რეგულარულ შეხვედრებს მართავს, სადაც ამტკიცებს კომერციულ და მარეგულირებელ პოლიტიკებს და საკუთარ საორგანიზაციო მოთხოვნებს ამ პოლიტიკებში. პოლიტიკა განსაზღვრავს კომპანიის მიერ რისკების გამოვლენას და ინტერპრეტაციას, ლიმიტების სტრუქტურას, რითაც უზრუნველყოფს აქტივების სათანადო ხარისხსა და ლივერსიფიკაციას და სტრატეგიის შესაბამისობას კომპანიის მიზნებთან, აკონკრეტებს საანგარიშგებო მოთხოვნებს.

კაპიტალის მართვის ამოცანები, პოლიტიკა და მიდგომა

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

ბბ ლიზინგი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის ამოცანები:

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

საკრედიტო რისკი

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

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

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

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

- უზრუნველყოფს, რომ კომპანიას ჰქონდეს საკრედიტო რისკის სათანადო პრაქტიკა და პოლიტიკა კლიენტის რეიტინგის შესადგენად და, ასევე ჰქონდეს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა, რათა სათანადოდ განსაზღვროს ადეკვატური პოტენციური საკრედიტო რისკი კომპანიის განცხადებული პოლიტიკის და პროცედურების თანახმად.
- გამოავლენს, აფასებს და ზომავს საკრედიტო რისკს მთელი კომპანიის მასშტაბით, ცალკეული ინსტრუმენტიდან პორტფელის დონემდე.
- ქმნის საკრედიტო პოლიტიკას, რათა კომპანია დაიცვას გამოვლენილი რისკებისგან, რაც მოიცავს მოთხოვნებს მეიჯარისგან ლიზინგის აქტივის მიღებასთან, მეიჯარეების მძლავრი მუდმივი საკრედიტო შეფასებასთან და შიდა რისკების ლიმიტების პოზიციების მუდმივ კონტროლთან დაკავშირებით.
- ზღუდავს პოზიციათა კონცენტრაციებს აქტივის ტიპის, კონტრაქტების, გეოგრაფიული ადგილმდებარეობის და ა.შ. მიხედვით.
- აწესებს კონტროლის მძლავრ სისტემას, რომელიც ეხება საკრედიტო საშუალებათა დამტკიცების და განახლების ავტორიზაციის სტრუქტურას.
- ავითარებს და აყალიბებს კომპანიის მიერ მსზ-ის შეფასების პროცესს, მათ შორის საკრედიტო რისკის მონიტორინგს, საპროგნოზო ინფორმაციის გათვალისწინებასა და მსზ-ის გაანგარიშების მეთოდს.
- უზრუნველყოფს, რომ კომპანიას ჰქონდეს მსზ-ის შეფასება-გაანგარიშების მოდულების წარმოებისა და ვალიდაციისთვის საჭირო პოლიტიკა და პროცედურები.
- აყალიბებს საკრედიტო რისკის აღრიცხვის, შეფასების და გაანგარიშების ჯანსაღ პროცესს, რომელიც მას უზრუნველყოფს საერთო სისტემების, ინსტრუმენტებისა და მონაცემების მძლავრი ბაზით და საშუალებას აძლევს, შეაფასოს საკრედიტო რისკი და აღრიცხოს მსზ. სტრუქტურულ ქვედანაყოფებს უზრუნველყოფს კონსულტაციით, თანმიმდევრული მეგზურობით და სპეციალისტის ექსპერტიზით, რათა საკრედიტო რისკის მართვის საუკეთესო პრაქტიკა მთელ კომპანიაში გავრცელდეს.

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

ბბ ლიზინგი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

საკრედიტო რისკის დონე მთავარი შკალით	შიდა-კორპორაციული რეიტინგები	გარე საერთაშორისო სააგენტოების შესაბამისი რეიტინგები („ფიჩი“)	საერთაშორისო სააგენტოების („ფიჩი“) დეფოლტის ალბათობის შესაბამისი ინტერვალი
შესანიშნავი	1 – 2	AAA-BB+	0,01% - 0,45%
კარგი	3 – 4	BB-B+	0,45% - 2,48%
დამაკმაყოფილებელი	5 – 6	B, B-	2,48% - 8,99%
საგანგებო კონტროლი	7 – 8	CCC+-CC-	8,99% - 99,99%
დეფოლტი	9	C, D-I, D-II	100%

მთავარი შკალის თითოეული ქულა აღნიშნავს გადახდისუნარიანობის კონკრეტულ ხარისხს:

- შესანიშნავი - კრედიტუნარიანობის მაღალი ხარისხი დაბალი მოსალოდნელი საკრედიტო რისკით;
- კარგი - კრედიტუნარიანობის საკმარისი ხარისხი ზომიერი საკრედიტო რისკით;
- დამაკმაყოფილებელი - კრედიტუნარიანობის ზომიერი ხარისხი დამაკმაყოფილებელი საკრედიტო რისკით;
- სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული - საკრედიტო რესურსი, რომელიც უფრო ყურადღებით კონტროლსა და გამოსასწორებელ ქმედებას მოითხოვს; და
- დეფოლტი - საკრედიტო რესურსი, რომელზეც მოხდა დეფოლტი.

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

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

საკრედიტო რისკის ხარისხი

კრედიტუნარიანობის ხარისხის კრიტერიუმები

შესანიშნავი	ვადაგადაცილების გარეშე; სრულად უზრუნველყოფილი დეპოზიტით, ძვირფასი ლითონით ან სახელმწიფო გარანტიით
კარგი	30 დღემდე ვადაგადაცილება ბოლო 6 თვის განმავლობაში და სრულად უზრუნველყოფილი (დეპოზიტი ან სხვა) სესხი
დამაკმაყოფილებელი	31-90 დღის ვადაგადაცილება ბოლო 6 თვის განმავლობაში ან თუ რესტრუქტურირებულია, ეს მოხდა ერთზე მეტი წლის წინ და ამჟამინდელი ვადაგადაცილება 31 დღეზე ნაკლებია
საგანგებო კონტროლი	31-90 დღის ვადაგადაცილება ბოლო 6 თვის განმავლობაში ან თუ რესტრუქტურირებულია, ეს მოხდა ერთზე მეტი წლის წინ და ამჟამინდელი ვადაგადაცილება 31-90 დღის ფარგლებშია
დეფოლტი	სესხის რესტრუქტურირზაცია მოხდა ბოლო 6 თვის განმავლობაში ან ბოლო 6 თვეში გადაცილებული დღეების რაოდენობა 90-ზე მეტია

ბბ ლიზინგი

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

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

დეფოლტის მოვლენა: იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა დეფოლტის მოვლენა, ხდება მთელი რიგი რაოდენობრივი და ხარისხობრივი ასპექტების გაანალიზება. ამჟამად, ივარაუდება, რომ დეფოლტის მოვლენა დაფიქსირდება, როდესაც ფინანსური აქტივები 90 დღეზე მეტ ხანს არის ვადაგადაცილებული ან ფინანსური აქტივის მიმართ განხორციელდა სტრუქტურული რესტრუქტურის შედეგად. კლიენტების გადახდისუნარიანობის (ITR) შესაფასებლად ხდება სხვა ხარისხობრივი ფაქტორების ანალიზი (ITR). ქვემოთ მოყვანილი სია არ არის ამომწურავი:

- მსესხებლის მუდმივი შემოსავლის წყარო აღარ იქნება ხელმისაწვდომი ბაზრის გაქრობის გამო, რაც გამოიწვევს მსესხებლის გაყიდვების შემცირებას;
- სხვა კრედიტორებისათვის გადახდების შეფერხება;
- მსესხებლის მნიშვნელოვანი აქტივების გაყიდვა ზარალით;
- მნიშვნელოვანი ხელშეკრულების შეწყვეტა (კლიენტი ან მიმწოდებელი), რომელიც წარსულში შემოსავლების ან შესყიდვების მნიშვნელოვან ნაწილს გამოიმუშავებდა;
- ხელშეკრულებისა და საკრედიტო ხელშეკრულების დათქმები;
- ისეთი სამართლებრივი პროცესების დაწყება, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ფულადი სახსრების მნიშვნელოვანი გადინება;
- იმის ალბათობის გაჩენა, რომ მსესხებელი გადავა გაკოტრების რეჟიმში ან სხვა ფინანსურ რეორგანიზაციას განიცდის;
- სექტორის კრიზისი, როცა კონტრაქტული სექტორში სუსტი პოზიციის მქონე კონტრაქტთან კომბინაციაში ოპერირებს.

მსზ-ის გაანგარიშება: მსზ არის შემდეგი საკრედიტო რისკის პარამეტრების ნამრავლების ჯამი:

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

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

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

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

უზრუნველყოფილი აქტივებისთვის, LGD მოდულები ითვალისწინებს ლიზინგის აქტივის სამომავლო გადაფასების პროგნოზებს და ამ კონტექსტში გაყიდვების დისკონტებს, შესაბამისი აქტივის რეალიზაციის დროს, ჯვარედინ გირაოთი უზრუნველყოფას და მოთხოვნის ხანდაზმულობას, შესაბამისი აქტივის რეალიზაციის ხარჯს. კალკულაცია დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მიხედვით წარმოებს, სადაც ფულადი ნაკადები დისკონტირდება ლიზინგის ხელშეკრულების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (EIR). უზრუნველყოფის ყველაზე დომინანტური ტიპია ტრანსპორტირება, თუმცა, საცალო სეგმენტში უზრუნველყოფად გამოიყენება სამომხმარებლო ელექტრონიკა, მათ შორის, საოჯახო ტექნიკა.

დეფოლტების ძალზე მცირე რაოდენობით გამოწვეული მონაცემთა სიმცირის გამო, LGD მოდულის აგება ჯერ შეუძლებელია და დეფოლტირებულ ლიზინგის კონტრაქტებზე დაფარვის ყველა მონაცემის გაანალიზების შემდეგ მიიღება საშუალო შეწონილი ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში. საბოლოო ზარალის შესაფასებლად ხდება ყველა გადახდის გათვალისწინება მათი წყაროს მიუხედავად: კლიენტების გადახდები, დაზღვევის თანხები, დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვით მიღებული თანხები. ზარალის პროგნოზირება ხდება ყველა ღია დეფოლტირებულ შემთხვევაზე, არსებული სტატისტიკის საფუძველზე.

პერსპექტიული ინფორმაციის ასახვის მიზნით, საბაზისო, ოპტიმისტური და პესიმისტური სცენარებისათვის მიიღება LGD-ის სამი შესაძლო მნიშვნელობა, მის შეფასებაში გამოყენებული შემთხვევების გათვალისწინებით: მხოლოდ დახურული დეფოლტირებული კონტრაქტები საბაზისო სცენარისათვის; ყველა დეფოლტირებული კონტრაქტი და ღია კონტრაქტების პროგნოზი ოპტიმისტური სცენარისათვის; და მხოლოდ დასაკუთრებული აქტივების შემთხვევები პესიმისტური სცენარისათვის, კლიენტის მიერ განხორციელებული გადახდების გათვალისწინებლად.

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

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

მსზ მოდულებში, კერძოდ დეფოლტის ალბათობის შეფასებაში, კომპანია ასევე იყენებს საპროგნოზო ინფორმაციას. ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზებს („საბაზისო ეკონომიკური სცენარი“, „ოპტიმისტური ეკონომიკური სცენარი“ და „პესიმისტური ეკონომიკური სცენარი“) საქართველოს ეროვნული ბანკი აქვეყნებს და მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური განვითარების საუკეთესო შეფასებას იძლევა. კომპანიამ გამოავლინა გარკვეული ძირითადი ეკონომიკური ცვლადები, რომლებიც დაკავშირებულია საკრედიტო რისკებთან და მსზ-თან.

შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა PD-ზე განისაზღვრა სტატისტიკური რეგრესიის ანალიზის შესრულებით, რათა გავიგოთ რა გავლენა ჰქონდა ისტორიულად ამ ცვლადებში მომხდარ ცვლილებებს დეფოლტის მაჩვენებლებზე. საბოლოო PD მოდულები კორექტირდება შესაბამისი მაკროეკონომიკური ცვლადებით, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს დეფოლტის მაჩვენებლებზე ანუ 2024 ფინანსური წლის მთლიანი შიდა პროდუქტი.

EAD ან LGD მაჩვენებლების მისაღებად მაკროეკონომიკური კორექტირება არ ხდება, რადგან ზეგავლენა უმნიშვნელოდაა მიჩნეული.

ბბ ლიზინგი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

2024 წლის 31 დეკემბერს ყველაზე მნიშვნელოვანი საპროგნოზო დაშვებები, რომლებიც უკავშირდება მსზ-ის დონეს და მათზე მინიჭებულ წონები შემდეგი იყო:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული წონა	დაშვება შემდეგი პერიოდებისთვის:		
			2025	2026	2027
მშპ რეალური ზრდის განაკვეთი, %	საბაზისო	50%	4.90%	5.80%	5.70%
	აღმავალი	25%	7.00%	6.00%	6.00%
	დადმავალი	25%	2.00%	3.00%	5.00%
უძრავი ქონების ფასი ინდექსი ლარში (წლიური ცვლილება)	საბაზისო	50%	106.00	106.50	105.50
	აღმავალი	25%	107.50	106.50	106.00
GEL/USD ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური ცვლილება)	საბაზისო	50%	100.00	100.00	100.00
	აღმავალი	25%	98.00	97.00	100.00
	დადმავალი	25%	115.00	100.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზისო	50%	14.25	14.00	13.75
	აღმავალი	25%	13.50	13.00	13.00
	დადმავალი	25%	15.50	17.00	16.00

2023 წლის 31 დეკემბერს დაშვებები და მინიჭებული წონები იყო:

ცვლადი	სცენარი	მინიჭებული წონა	დაშვება შემდეგი პერიოდებისთვის:		
			2024	2025	2026
მშპ რეალური ზრდის განაკვეთი, %	საბაზისო	50%	5.00%	4.50%	5.00%
	აღმავალი	25%	6.50%	5.50%	5.00%
	დადმავალი	25%	3.00%	4.00%	5.00%
უძრავი ქონების ფასი ინდექსი ლარში (წლიური ცვლილება)	საბაზისო	50%	106.00	105.50	105.50
	აღმავალი	25%	106.50	105.75	105.50
GEL/USD ნომინალური გაცვლითი კურსი (წლიური ცვლილება)	საბაზისო	50%	100.00	100.00	100.00
	აღმავალი	25%	97.00	98.00	100.00
	დადმავალი	25%	115.00	100.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზისო	50%	16.71	16.71	16.46
	აღმავალი	25%	16.46	16.21	15.96
	დადმავალი	25%	17.96	18.46	17.96

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

გამო
გამო

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

აქტივებზე მოსალოდნელი დანაკარგების რეზერვები აკლდება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებას.

ფინანსური რისკი

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

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

ათასი ქართული ლარი	საშუალო შეწონილი უფექტური საპროცენტო განაკვეთი %	1 თვეზე ნაკლები GEL	1-6 თვე GEL	6-12 თვე GEL	12 თვე-5 წელი GEL	სულ GEL	საბალანსო ღირებულება GEL
2024 წლის 31 დეკემბერი							
ნასესხები სახსრები	9%	16	9,673	4,553	1,770	16,012	15,704
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	0%	944	-	-	-	944	944
საიჯარო ვალდებულება	0%	-	-	-	-	-	-
სულ		960	9,672	4,553	1,770	16,956	16,648
2023 წლის 31 დეკემბერი							
ნასესხები სახსრები	8%	137	7,913	2,749	-	10,799	10,505
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	0%	301	-	-	-	301	301
საიჯარო ვალდებულება	14%	1	5	6	1	13	11
სულ		439	7,918	2,755	1	11,113	10,817

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

ბბ ლიზინგი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი			2023 წლის 31 დეკემბერი		
	მოსალოდნელი ამოღება ან ანგარიშსწორება			მოსალოდნელი ამოღება ან ანგარიშსწორება		
	საანგარიშო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობა ში	საანგარიშო პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ	საანგარიშო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობა ში	საანგარიშო პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,054	-	2,054	4,110	-	4,110
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები	25,698	15,104	40,802	13,487	12,760	26,247
შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები	-	630	630	-	1,408	1,408
აქტივების გამოყენების უფლება	-	-	-	-	9	9
გადახდილი ავანსები	45	2,594	2,639	700	-	700
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	-	159	159	-	107	107
სხვა აქტივები	-	86	86	-	279	279
სულ აქტივები	27,797	18,573	46,370	18,297	14,562	32,859
ვალდებულებები						
ნასესხები სახსრები	13,445	2,259	15,704	10,505	-	10,505
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	944	-	944	301	-	301
საიჯარო ვალდებულება	-	-	-	11	-	11
მიღებული ავანსები	-	-	-	10	-	10
დღგ ვალდებულება	-	-	-	87	-	87
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები	3	-	3	115	-	115
სულ ვალდებულებები	14,392	2,259	16,651	11,029	-	11,029
წმინდა პოზიცია	13,405	16,314	29,719	7,268	14,562	21,830

საბაზრო რისკი

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი: საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა იმ ალბათობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას მოახდენს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე ან ფინანსური ინსტრუმენტების მომავალ ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე. კომპანიის ნასესხები სახსრების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები გამჟღავნებულია შენიშვნაში 13.

კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე ზეგავლენას ახდენს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების რყევები. ასეთი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარჟა შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი ცვლილებების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი. მენეჯმენტი აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთის რისკის პოზიციას და საპროცენტო განაკვეთის გადაფასების შესაბამისად, რომელიც შეიძლება განხორციელდეს. საპროცენტო განაკვეთის რისკის სამართავად, კომპანია პერიოდულად აფასებს ზარალის შესაძლო ოდენობას, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას ბაზარზე არსებული პირობების არასასურველი ცვლილებებისგან.

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

ბიზნესი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია კომპანიის პოზიცია გაცვლითი კურსის რისკის მიმართ 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	GEL	USD 2024 წლის 31 დეკემბერი USD 1 = 2.8068 GEL	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	459	1,595	2,054
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	27,807	12,995	40,802
სულ ფინანსური აქტივები	28,266	14,590	42,856
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	1,011	14,693	15,704
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	776	168	944
საიჯარო ვალდებულება	3	-	3
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,790	14,861	16,651
ღია პოზიცია	26,476	(271)	26,205

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია კომპანიის პოზიცია გაცვლითი კურსის რისკის მიმართ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ქართული ლარი	GEL	USD 2023 წლის 31 დეკემბერი USD 1 = 2.6894 GEL	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,105	5	4,110
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	16,256	9,991	26,247
სულ ფინანსური აქტივები	20,361	9,996	30,357
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	-	10,505	10,505
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	206	95	301
საიჯარო ვალდებულება	11	-	11
სულ ფინანსური ვალდებულებები	217	10,600	10,817
ღია პოზიცია	20,144	(604)	19,540

მზადს აწვდის

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს კომპანიის მგრძნობელობას უცხოური ვალუტების მიმართ ფუნქციური ვალუტის 20%-ით გამყარების / გაუფასურებისადმი 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. მდგომარეობით, ანალიზი ასევე გავრცელდა ანგარიშგების დღეს არსებულ შესაბამის ვალუტებში დენომინირებულ ფულად მუხლებზე.

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
	ზეგავლენა მოგება-ზარალზე	ზეგავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის გამყარება 20%-ით	1,825	(121)
აშშ დოლარის გაუფასურება 20%-ით	(1,825)	121

18. გაუთვალისწინებელი გარემოებები და პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

პერიოდულად, ბიზნესის ჩვეულებრივ რეჟიმში მუშაობისას, კომპანიის მიმართ შეიძლება წარმოიშვას მოთხოვნები. საკუთარი შეფასებით და შიდა პერსონალის პროფესიონალური კონსულტაციის საფუძველზე, მენეჯმენტი იმ აზრისაა, რომ ამ მოთხოვნებთან დაკავშირებით ბანკს არ მიადგება რაიმე სახის მნიშვნელოვანი ზარალი, შესაბამისად, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს შესაბამის რეზერვს მასთან მიმართებაში.

დაბეგვრა

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

„ბბ ლიზინგის“ საგადასახადო შემოწმება ჯერ არ ჩატარებულა, ასე რომ, საგადასახადო ინსპექციისთვის ღია პერიოდი 2021-2024 წლებია.

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

19. სამართლიანი ღირებულების განმარტებები

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილში სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა მათი განმარტების მიზნით. კომპანიას მუდმივად არ აქვს სამართლიანი ღირებულებით ნაანგარიშები ფინანსური აქტივები ან ვალდებულებები.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას კომპანია შეძლებისდაგვარად მაქსიმალურად იყენებს ბაზრის დაკვირვებად მონაცემებს.

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

- დონე 1 - კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე იდენტური აქტივების ან ვალდებულებებისათვის;
- დონე 2 - პირველ დონეზე შესული კოტირებული ფასებისგან განსხვავებული ისეთი ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც დაკვირვებადია პირდაპირ (როგორც ფასები) ან ირიბად (ფასებიდან გამომდინარე); და
- დონე 3 - აქტივის ან ვალდებულების ისეთი ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზო მონაცემებს (არაჩილული მონაცემები).

ბიზნესი *საბუღალტრო*

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი				2023 წლის 31 დეკემბერი			
	ირველი დონის სამართლიანი ღირებულება	მეორე დონის სამართლიანი ღირებულება	მესამე დონის სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო სამართლიანი ღირებულება	პირველი დონის სამართლიანი ღირებულება	მეორე დონის სამართლიანი ღირებულება	მესამე დონის სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	2,054	-	2,054	-	4,110	-	4,110
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები	-	-	44,471	40,802	-	-	31,390	26,247
სულ ფინანსური აქტივები	-	2,054	44,471	42,856	-	4,110	31,390	30,357
ვალდებულებები								
ნასესხები სახსრები	-	15,704	-	15,704	-	10,505	-	10,505
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	-	944	-	944	-	301	-	301
საიჯარო ვალდებულება	-	-	-	-	-	-	11	11
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	16,648	-	16,648	-	10,806	11	10,817

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

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

20. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

(ა) უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება

უმაღლესი ხელმძღვანელობა მოიცავს დირექტორებს.

ათასი ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ხარჯები	დარიცხული ვალდებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ხარჯები	დარიცხული ვალდებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ხელფასები და პრემიები	461	149	377	122
დაზღვევა	1	-	1	-
სულ უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	462	149	378	122

მარი ბერიძე

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ბ) ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების ნაშთები და შესაბამისი ხარჯებისა და შემოსავლის პუნქტები შემდეგია:

ქართული ლარი	2024			2023		
	პირები ერთობლივ კონტროლქვეშ *	მშობელი კომპანია	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	პირები ერთობლივ კონტროლქვეშ *	მშობელი კომპანია	უმაღლესი ხელმძღვანელობა
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	50	-	-	4,054	-
ფინანსური ლიზინგის მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
სულ აქტივები	-	50	-	-	4,054	-
ვალდებულებები						
ნასესხები სახსრები	3,039	-	-	2,723	-	-
სავაჭრო და სხვა გადასახდელები	-	-	-	57	2	-
საიჯარო ვალდებულება	-	-	-	-	11	-
სულ ვალდებულებები	3,039	-	-	2,780	13	-

ქართული ლარი	2024			2023		
	პირები ერთობლივ კონტროლქვეშ	მშობელი კომპანია	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	პირები ერთობლივ კონტროლქვეშ	მშობელი კომპანია	უმაღლესი ხელმძღვანელობა
მოგება-ზარალის ანგარიშგება						
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან	-	-	-	-	-	2
ფინანსური შემოსავალი - საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან	-	50	-	-	196	-
ლიზინგით გაცემული ქონების დაზღვევა	(1,769)	-	-	(915)	-	-
საპროცენტო ხარჯი	(192)	-	-	(34)	(2)	-
სულ (ხარჯები) / შემოსავალი	(1,961)	50	-	(949)	194	2

* კომპანიები აქციონერის ან მისი მშობელი კომპანიის საბოლოო კონტროლქვეშ

21. მოვლენები საანგარიშო პერიოდის შემდგომ

საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ მოვლენებს ადგილი არ ჰქონია.

მამუკა ნაწილაკი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში

მმართველობის ანგარიში
გენერალური დირექტორის წერილი

ძვირფასო აქციონერებო,

ვიხსენებთ რა 2024 წლის განმავლობაში განცდილ პროგრესს, სიამაყით აღვნიშნავ, რომ ეს იყო სტრატეგიული ზრდით, საოპერაციო მუშაობის გაუმჯობესებისა და მინაარსითა და მნიშვნელობით გამორჩეული წელი. „ბბ ლიზინგში“ ჩვენი სახელმძღვანელო პრინციპი უცვლელია - ჩვენი დანიშნულებაა კლიენტების ზრდის ხელშეწყობა. თითოეული მიღებული გადაწყვეტილება, თითოეული შემოთავაზებული პროდუქტი მიზნად ისახავს ბიზნესის განვითარებაში დახმარებას, სამუშაო ადგილების შექმნის წახალისებასა და საქართველოს სოციალურ-ეკონომიკურ წინსვლაში წვლილის შეტანას.

2024 წლის საკანძო მომენტები

2024 წელი „ბბ ლიზინგისათვის“ გადამწყვეტი წელი იყო. ერთერთი ყველაზე გამორჩეული მიღწევა იყო ბაზრიდან გამავალი ოპერატორისგან **ლიზინგის პორტფელის შესყიდვა**. ტრანზაქცია ორ ფაზად განხორციელდა - ჯერ საცალო სეგმენტი შევისყიდეთ, შემდეგ კი - ბიზნეს-პორტფელი და მან ფუნდამენტურად გააფართოვა კლიენტების ბაზა და გაგვიძლიერა პოზიცია ბაზარზე.

პარალელურად, წამოვიწყეთ მნიშვნელოვანი **ორგანიზაციული სტრუქტურის დახვეწა**, რამაც გააუმჯობესა შიდა კოორდინაცია და შედეგიანობა. ამ წამოწყებამ საშუალება მოგვცა, უზრუნველგვეყო სტრუქტურაში ახალი კლიენტების მარტივად ინტეგრირება და მიგვეღწია ყოველდღიური ოპერაციების მეტი ოპტიმიზებისათვის.

ეს წელი აგრეთვე გამოირჩეოდა განსაკუთრებული ფინანსური შედეგებით:

- **ლიზინგის პორტფელის 61%-იანი ზრდა, 43.4 მილიონ ლარამდე** (პრე-ლიზინგის ჩათვლით), 2023 წლის 26.9 მილიონი ლარიდან.
- **წმინდა შემოსავალმა** გადააჭარბა **4.9 მილიონ ლარს**, რაც წლიურ **82%-იან ზრდას** შეადგენს.
- დისციპლინირებული რისკის მართვით, სწრაფი გაფართოების ფონზე შევინარჩუნეთ **პორტფელის მაღალი ხარისხი**.
- ქართულ ლიზინგის ბაზარზე **შევინარჩუნეთ სიდიდით მეორე მოთამაშის პოზიცია** და პროაქტიულად ვმუშაობთ წამყვან კონკურენტთან დისტანციის შემცირებაზე.

ერთგულება კლიენტების მიმართ

ჩვენი უწყვეტი წარმატების მამოძრავებელი ძალა კლიენტების მზარდ მოთხოვნილებათა სიდრმისეული ცოდნაა. 2024 წელს ჩვენ გავაგრძელეთ წინა წლებში ჩაყრილი საფუძვლის ამოშენება და როგორც ფიზიკურ პირებს, აგრეთვე ბიზნესებს დავუხვეწეთ და გავუფართოვეთ ლიზინგის გადაწყვეტილებები. ჩვენი მიზანი კვლავად ფინანსური პროდუქტების მეტი ხელმისაწვდომობისა და ინდივიდუალურ საჭიროებებზე მორგების უზრუნველყოფაა. ეს საშუალებას მისცემს მცირე მეწარმისგან დაწყებულს და დიდი საწარმოთი დამთავრებულს, ისარგებლოს იმ ინსტრუმენტებით, რაც მას ზრდასა და განვითარებას მოუტანს.

არანაკლები მნიშვნელობისაა პარტნიორებთან თანამშრომლობა და ურთიერთნდობა. აქტივების სალიზინგო შესყიდვის პროდუქტების ერთობლივმა განვითარებამ მყარი შედეგები მოგვტანა. ასევე გულით ვაფასებთ კლიენტებისგან მიღებულ უკუკავშირსა და მხარდაჭერას, რაც მუდმივად ემსახურება სწორი მიდგომების ფორმირებას.

რას ველოთ 2025 წლისგან

2025 წლის დადგომასთან ერთად „ბბ ლიზინგი“ ინოვაციისა და ზრდის ახალ ფაზაში შედის. ჩვენი სტრატეგიული ფოკუსი ეთმობა შემდეგს:

- **ციფრული შესაძლებლობების გაძლიერება** კლიენტისათვის მომსახურების დაუბრკოლებლად და მარტივად გასაწევად.
- **დამატებითი ფინანსური სერვისების გაფართოება** ჩვენი ჯგუფის საბანკო და სადაზღვევო შეთავაზებების მჭიდრო ინტეგრირების მიზნით.
- **ბაზარზე პოზიციის გამყარება** დისციპლინირებული მოქმედებისა და კლიენტზე ორიენტირებული სტრატეგიების მეშვეობით.

მზი ნაწყოლე

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

არც ერთი ეს მიღწევა არ იქნებოდა შესაძლებელი ჩვენი შესანიშნავი გუნდის გარეშე, რასაც ემატება ჩვენ ძვირფას პარტნიორთა და სხვა დაინტერესებულ პირთა მუდმივი მხარდაჭერა. ერთად, ჩვენ ყველანი საქართველოში ვქმნით უფრო დინამიურ, გამძლე და ინკლუზიურ ფინანსურ გარემოს.

ჩვენ დიდი ხალისით ვუყურებთ მომავალს და ერთგულნი ვრჩებით გრძელვადიანი ფასეულობის შექმნის მიზნისა, რომელიც მიემართება ჩვენს კლიენტებს, პარტნიორებსა და ქვეყნის ეკონომიკას.

პატივისცემით
კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
„ბბ ლიზინგი“

ნიკოლოზ ბიწიაძე

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

კომპანიის პროფილი და სტრატეგია

განვითარების სტრატეგია

„ბბ ლიზინგი“ ესწრაფვის ბაზარზე მდგრად განვითარებასა და წინსვლას. მისი ამოცანაა, საქართველოში იქცეს თანამედროვე და სტაბილურ ფინანსურ ინსტიტუტად. მისი სტრატეგიის ცენტრში ერთი მარტივი მიზანია: კლიენტი იყოს მისი ამოსავალი წერტილი - ესმოდეს კლიენტის საჭიროებები და გონივრული, სწრაფი და მოქნილი ლიზინგის გადაწყვეტილებების შეთავაზებით გადააჭარბოს მის მოლოდინებს.

ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში კომპანიამ შეძლო მყარი საფუძვლის შექმნა, რაც გულისხმობს თანმიმდევრულ ზრდას, ინოვაციებსა და ნდობას. ჩვენი ამბიციია, გავხდეთ საქართველოს ლიზინგის ბაზრის ლიდერი და მთავარი ნოვატორი და ამ გზაზე დავუხმართ ადამიანებსა და ბიზნესებს მათთვის საჭირო ინსტრუმენტებით სარგებლობაში.

„ბბ ლიზინგი“ ემსახურება კლიენტთა ფართო სპექტრს - როგორც ფიზიკურ პირებს, ისე მცირე და საშუალო ბიზნესსა და მსხვილ კორპორაციებს. საცალო კლიენტებს ისეთ პროდუქტებს ვთავაზობთ, რომლებიც იოლი პროცესებისა და ხელსაყრელი ფასების გამო კლიენტებისთვის სარგებლის მომტანი და დროის დამზოგავია. სოფლის მეურნეობის, მშენებლობის, მრეწველობის, ჯანდაცვის, ტრანსპორტის და კომუნიკაციების სფეროებში დასაქმებულ კერძო მეწარმეებს და იურიდიულ პირებს „ბბ ლიზინგი“ მათზე მორგებული ფინანსური გადაწყვეტილებებით უზრუნველყოფს, რომლებიც სექტორული ცოდნითა და დროული შესრულებითაა გამაგრებული.

ჩვენ გვცდებით, რომ მომსახურების სისწრაფე დღევანდელ ბაზარზე ერთერთი მთავარი მოთხოვნაა და რეგულარულად ვაუმჯობესებთ შიდა პროცესებს, რათა შევამციროთ ჩვენი საბოლოო პროდუქტების მიწოდების დრო და გავაუმჯობესოთ კლიენტის მიერ მიღებული ზოგადი გამოცდილება. ჩვენ აქტიურად ვაფასებთ ჩვენი საქმიანობის შედეგებს და ვადგენთ მიზნებს, რათა თითოეული ინტერაქცია გავხადოთ სწრაფი, სანდო და შედეგიანი.

ჩვენი ბიზნესის მთავარი მამოძრავებელი ძალა კვლავაც მცირე და საშუალო საწარმოები (SME) და კორპორატიული კლიენტებია. ეს სეგმენტები ჩვენი იდენტობისა და წარმატების ამოსავალი წერტილია. 2025 წელს, პარტნიორობითაა ერთად ვგეგმავთ ისეთი კონკრეტული პროდუქტების დანერგვას, რაც სწორედ მათ საოპერაციო და ფინანსურ საჭიროებებზე იქნება მორგებული. იმავდროულად, მეტ ყურადღებას დავუთმობთ საცალო ლიზინგის სეგმენტში პოზიციის გაძლიერებას. ფიზიკურ პირებში წვდომის გაფართოება მომავალი წლის ერთერთი ძირეული ამოცანაა და უფრო მარტივი და კლიენტისთვის კომფორტული გადაწყვეტილებების შეთავაზებით, საცალო ბაზარზე შესამჩნევ ზრდას ვისახავთ მიზნად. მაგრამ თუმცა საცალო სექტორი ზრდის სტრატეგიის უფრო მნიშვნელოვანი ლერძი იქნება, SME და კორპორაციული ლიზინგი კვლავაც ჩვენი ბიზნესის ფუნდამენტი უნდა იყოს.

მზარდი და მრავალფეროვანი კლიენტთა ბაზის მხარდასაჭერად ვაფართოებთ პროდუქტების დიპაზონს საერთაშორისო პარტნიორობების მეშვეობით. ერთერთი სტრატეგიული მიმართულებაა გრძელვადიანი თანამშრომლობების აგება წამყვან ელექტრო-მანქანებისა და მანქანა-დანადგარების ჩინურ მწარმოებლებთან. აღნიშნული პარტნიორობები საშუალებას მისცემს ჩვენს კლიენტებს, ადვილად იქირაონ და გასაყიდად შემოიყვანონ ელექტრო-ავტომობილებისა და სამშენებლო ტექნიკის ფართო სპექტრი პირდაპირ ჩინელი მწარმოებლებისგან. მსგავსი პროდუქტები აშშ და ევროპელი მომწოდებლებისგან უკვე გვაქვს და ჩინელი პარტნიორების დამატებით კიდევ უფრო გავამრავალფეროვნებთ შეთავაზებებს, გავაუმჯობესებთ ფასებს და კლიენტებს მეტ ფასეულობას მოვუტანთ.

ჩვენ „ბბ ჯგუფის“ ნაწილი ვართ. მასში აგრეთვე შედიან „ბაზის-ბანკი“ და „ბბ დაზღვევა“. ამდენად, „ბბ ლიზინგს“ კარგი შესაძლებლობები აქვს, კლიენტებს ლიზინგის მიღმა ინტეგრირებული ფინანსური მომსახურებები შესთავაზოს. ჩვენი კლიენტი ისარგებლებს ერთი ფანჯრის პრინციპით და მიიღებს არა მხოლოდ ლიზინგურ, არამედ საბანკო და სადაზღვევო პროდუქტებსაც ერთი, მისი ნდობით აღჭურვილი პარტნიორისგან. ამგვარი სინერგიის წყალობით მომსახურება ხდება უფრო მოხერხებული, მაღალშედეგიანი და გრძელვადიან მხარდაჭერაზე დაფუძნებული.

„ბაზის-ბანკთან“ თანამშრომლობა ასევე გვადლევს წვდომას მეტად სიცოცხლისუნარიან, მთელი ქვეყნის მომცველ გაყიდვების ქსელზე, ძლიერი ბრენდის რეპუტაციაზე და დიდი ნდობით მოსარგებლე ბიზნეს-ურთიერთობებზე. ეს აქტივები საშუალებას გვადლევს კლიენტს შევთავაზოთ მეტი სისწრაფე, მეტი მოქნილობა და უკეთესი ხარისხი. ეს ის პრინციპებია, რომლებიც ჩვენი ჯგუფის იდენტობაშია ჩაბეჭდილი.

დარწმუნებულნი ვართ, რომ გამჭვირვალობა და პასუხისმგებლობა კლიენტთან გრძელვადიანი ურთიერთობის საფუძველია. ჩვენთან ლიზინგის პირობები მკაფიო და სწორხაზოვანია, დაფინანსებისადმი მიდგომა კი მიზნად ისახავს ბიზნესის მდგრადი ზრდის მხარდაჭერას. ჩვენ ასევე ვასრულებთ სტრატეგიული ხიდის როლს ქართულ და ჩინურ ბიზნესებს შორის, ვამარტივებთ წვდომას საერთაშორისო მომწოდებლებზე და ვადრმავებთ ეკონომიკურ კავშირებს.

სს „ბბ ლიზინგი“

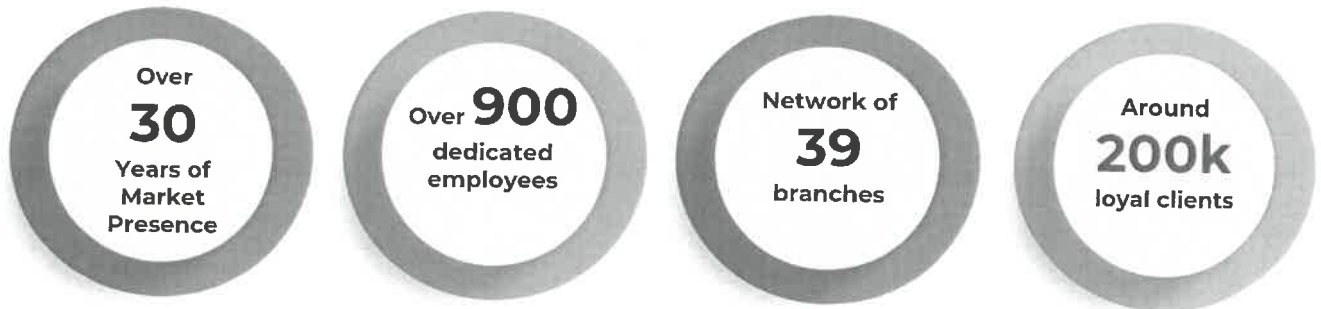
2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

მომავლის დაგეგმვისას ჩვენს პრიორიტეტებს შორისაა ციფრული სერვისების გაუმჯობესება, საცალო სეგმენტში დაკავებული პოზიციის გაზრდა, ახალი SME და კორპორაციული პროდუქტების შემუშავება, ჩინელ მწარმოებლებთან პარტნიორობების გაღრმავება და ჯგუფის შიგნით ჯვარედინი ინიციატივების გაძლიერება. კვლავ ვართ სოციალური პასუხისმგებლობისა და ტალანტების განვითარების პრინციპების ერთგულნი - ვეხმარებით ახალგაზრდა პროფესიონალებს და ვზრდით კორპორაციულ კულტურას, რომელიც ინოვაციებს, გუნდურ მუშაობასა და კლიენტზე ორიენტირებას ეფუძნება.

ჩვენ არა მხოლოდ ვიძლევიტ დაფინანსებას - ჩვენ ვეხმარებით ადამიანებსა და ბიზნესებს მომავლის გზაზე თავდაჯერებით სვლაში.

მშობელი კომპანია

სს „ბაზისბანკი“ („ბბ“), რომელიც „ბბ ლიზინგის“ 100%-იანი წილის მფლობელია, საქართველოს ერთერთი წამყვანი ფინანსური ჰოლდინგია, და 30 წელიწადზე მეტია, ბაზარზეა წარმოდგენილი. ჰოლდინგის ძლიერ ფრანშიზას მამოძრავებელი ძალაა დივერსიფიცირებული ბიზნესი და მყარი ინსტიტუციური საფუძვლები. „ბაზისბანკი“ მოწოდებულია, საბანკო და ფინანსური მომსახურება გაუწიოს ჩვენს კორპორაციულ და ინდივიდუალურ კლიენტებს, და ამით გააძლიეროს მათი სიცოცხლისუნარიანობა და დააკმაყოფილოს მათი ინდივიდუალური ფინანსური საჭიროებები.



„ბაზისბანკმა“ განავითარა უნივერსალური ფინანსური ჰოლდინგი. ის მოიცავს კლიენტების ყველა სეგმენტს ქვეყანაში და სპეციალიზდება ბიზნესებისა და საცალო სეგმენტებისათვის ფინანსური სერვისების გაწევაში. ის საქართველოში სიდიდით მეოთხე ბანკია, და ჰყავს ორი შვილობილი კომპანია, რომელიც კლიენტებს სთავაზობს მათზე მორგებულ სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებებს.

- ✓ მე-4 აქტივების სიდიდით
- ✓ მე-3 ბიზნეს-სესხებით
- ✓ მე-4 საცალო სესხებით
- ✓ მე-3 კაპიტალის მოცულობით

„ბაზისბანკის“ სტრატეგიული ბიზნეს-ხაზები



ორი შვილობილი კომპანიის, „ბბ დაზღვევისა“ და „ბბ ლიზინგის“ დახმარებით და მრავალარხიანი სადისტრიბუციო პლატფორმის საშუალებით, კლიენტთა ყველა სეგმენტს „ბაზისბანკი“ მათზე მორგებულ საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებას სთავაზობს. ამ ბიზნესხაზების კოორდინირებული ფუნქციონირება ქმნის იმ სინერგიას, რომელიც კლიენტთა ყველა სეგმენტისთვის ფართომასშტაბიანი ფინანსური სერვისების შეთავაზებას ემსახურება.

მყარი კაპიტალის ფუნდამენტისა და საერთაშორისო პარტნიორობის მძლავრი ფინანსური მხარდაჭერის წყალობით, „ბაზისბანკმა“ ბრწყინვალე ცოდნა დააგროვა ბიზნესის კუთხის კუთხით და ბიზნესის ხელშეწყობის საქმეში ბაზარზე კონკურენტული უპირატესობა მოიპოვა.

თბილისი, 2025 წლის 15 იანვარი

სს „ბზ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

სწორედ ამ კონკურენტული ძლიერი მხარეების გათვალისწინებით, ბანკი მოწოდებულია, იქცეს ბიზნესის ზრდის მამოძრავებელ ძალად, შეინარჩუნოს მაღალი მოგებიანობა და უზრუნველყოს მაღალი უკუგების მიღება და, იმავდროულად გაუფართოვოს შესაძლებლობები თავის პარტნიორობებს და დადებითი წვლილი შეიტანოს მასპინძელი გარემოს განვითარებაში.

სტრატეგიაში, კულტურასა და ყოველდღიურ საქმიანობაში ESG (გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი) პრინციპების დანერგვით, ბანკი მოქმედებს უფრო მეტი პასუხისმგებლობითა და მდგრადობით და იძენს კლიენტების, პარტნიორებისა და სხვა მონაწილე მხარეების ხანგრძლივ ერთგულებასა და ნდობას.

ბანკის სტრატეგიული ფოკუსი ეთმობა საცალო და ბიზნესის სერვისების ყველა ძირითად ასპექტში პოზიციების გამყარებას, ახალი ინიციატივებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას, რაც მის კლიენტზე ორიენტირებულ, მომავალში მომზირალ მიდგომასთან ერთად, ბანკს შეიყვანს საქართველოს სამ უმსხვილეს ბანკს შორის.

„ბაზისბანკის“ ისტორია

„ბაზისბანკი“ 1993 წელს თბილისში დააფუძნეს საკუთარი ხედვის მქონე მათემატიკოსებმა, რომელთაც ჯერ ერთი სერვის-ცენტრი გახსნეს, სულ რამდენიმე თანამშრომლითა და მოკრძალებული კაპიტალით. საბოლოო ჯამში, „ბაზისბანკი“ გახდა ქვეყანაში მოქმედი ერთერთი წამყვანი ფინანსური ინსტიტუტი, ფინანსურ სერვისებსა და შესყიდვებში დაგროვილი ბრწყინვალე საექსპერტო ცოდნით.

მეოცე საუკუნის 90-იანი წლების პოსტსაბჭოთა, გარდამავალი პერიოდი, თავისი შეუბრალებელი სოციალური, ეკონომიკური და პოლიტიკური გარემოთი, მძიმე გამოდგა. თუმცა, „ბაზისბანკმა“ შეძლო გადარჩენა და წინსვლა. ამ გზაზე მან მკაფიო სტრატეგია და ფუნდამენტური შედეგები აჩვენა. კომპანიას ჰქონდა ნათელი ხედვა, თუ როგორ უნდა ქვეყლიყო მომავლის ბანკად და ამ მიზნისაკენ მიდიოდა. წარმატება რამდენიმე ფაქტორმა განაპირობა, რომელთა შორის იყო გადაწყვეტილებათა მიღების რაციონალური და პრაგმატული პროცესი, გამჭვირვალე კომუნიკაცია დაინტერესებულ პირებთან, თანმიმდევრულობა და სტრატეგიაზე ორიენტირებულობა.

2000-იანების პირველი წლები ბანკისთვის მნიშვნელოვანი აღმოჩნდა. ამ დროს აქციონერებმა ფუნდამენტური ზომები და გადაწყვეტილებები მიიღეს ახლად გახსნილი ბანკის სოლიდურ ფინანსურ ინსტიტუტად ტრანსფორმაციის მიზნით:

- შემუშავდა განვითარების სტრატეგია
- პირველი ნაბიჯები გადაიდგა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან პარტნიორობათა დასამყარებლად
- საფუძველი ჩაეყარა ზრდაზე ორიენტირებულ, ძირეულ პლატფორმებს, მხოლოდ შიდა რესურსების გამოყენებით

მომავალში პოტენციურად სოლიდურ ორგანიზაციად ჩამოყალიბების ბაზისმა მალე მიიზიდა საინვესტიციო შესაძლებლობათა მძებარი უცხოელი ინვესტორები.

2008 წელს, „ბაზისბანკის“ აქციების 15% შეიძინა EBRD-მ, რამაც დასაბამი მისცა ორგანიზაციულ რემოდელირების პროცესებს. ამ დროს მთავარი მიზანი იყო დახვეწილი პოლიტიკების, სტრუქტურისა და პროცედურების შემუშავება, ბანკის კონკურენტული უპირატესობების გაძლიერება და ბაზარზე მოპოვებული წილის გაზრდა.

2012 წელს, ბაზისბანკის აქციების 90% შეიძინა საქართველოში ერთ-ერთმა უმსხვილესმა კერძო ინვესტორმა, შინჯიანგ „ჰუალინგ ინდასტრი & ტრეიდ (გრუპ) კო ლტდ“ (შემდგომში ჰუალინგ ჯგუფი), რომელმაც მოგვიანებით წილი 92%-მდე გაზარდა. ბანკის პროგრესი ბაზარზე ჰუალინგ ჯგუფის შემოსვლის შემდეგ მნიშვნელოვანი იყო და შედეგებიც მალე დადგა - რამდენიმე წინა წლის განმავლობაში ბანკი ბაზარზე სწრაფ ზრდას უჩვენებდა და თუ ადრე სიდიდით მე-11 კომერციული ბანკი იყო, მალე ხუთეულში შევიდა. სწრაფ ზრდასთან ერთად, შენარჩუნდა ჯანსაღი ფინანსური მიდგომები და მიმზიდველი რენტაბელობა, ისევე, როგორც რისკების მართვის ფრთხილი პრაქტიკა, გრძელვადიანი განვითარების გზის მდგრადობის შესანარჩუნებლად. 2012 წლიდან 2023 წლამდე ბანკის აქტივები გაიზარდა 23-ჯერ, მთლიანი სესხები - 33-ჯერ, მთლიანი კაპიტალი 20-ჯერ, ხოლო კლიენტების დეპოზიტები - 22-ჯერ.

2017 წელს ბანკმა დააფუძნა ორი შვილობილი - „ბზ დაზღვევა“ და „ბზ ლიზინგი“ და გააგრძელა სტრატეგიული ამბიციებით სვლა უკვე ჰოლდინგის ფარგლებში (ბაზისბანკის ჯგუფი „ბზ ჯგუფი“). ჰოლდინგის სტრუქტურამ მას საშუალება მისცა, მიეღო რესურსების სინერგია და კლიენტების უფრო ფართო სპექტრისთვის გაეწია მრავალფეროვანი ფინანსური მომსახურებები.

მომდევნო წლებში ჯგუფი ფოკუსირდებოდა სტრატეგიის აღსრულებასა და უფრო ამბიციური მიზნების დასახვაზე. 2022 წელს „ბზ ჯგუფმა“ გააფორმა ორი სტრატეგიული ტრანზაქცია - „ვითიბი ბანკ ჯორჯიას“ საცალო და ბიზნესის პორტფელები, 787 მილიონი ლარის ღირებულების სესხების პორტფელი და 665 მილიონი ლარის ოდენობის

ბაზი ლიზინგი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

დეპოზიტების პორტფელი. ამ შესყიდვების შედეგად, ბანკის მასშტაბი, შესაძლებლობები და სამუშაო ძალა გაიზარდა და „ბბ ჯგუფს“ 136,000 ახალი კლიენტი შეემატა. ტრანზაქციამდე ბანკი კონცენტრირდებოდა ბიზნესის საბანკო მომსახურებაზე და ბიზნესის მფლობელთათვის საცალო მომსახურებების გაწევაზე, მაგრამ მას შემდეგ, რაც საცალო კლიენტების სოლიდური ბაზა შეიძინა, გადაიქცა უნივერსალურ ბანკად, რომელიც კლიენტების ყველა სეგმენტს ემსახურება. ტრანზაქციის შემდეგ, ქსელს შეემატა 24 ადგილობრივი ფილიალი, ბანკს დაემატა 135 ათასი კლიენტი და 350-ზე მეტი თანამშრომელი. შედეგად, „ბაზისბანკის“ აქტივები 50%-ზე მეტით გაიზარდა და ის ბაზარზე 4.4%-იანი წილით სიდიდით მე-4 ბანკი გახდა.

შედეგად, ბაზისბანკი ბაზარზე მე-4 ბანკი გახდა, გაზარდა რა მთლიანი აქტივები, სასესხო პორტფელი და მომხმარებელთა ბაზა 135 ათასზე მეტი ახალი კლიენტის, 24 ახალი ლოკაციისა და 350-ზე მეტი ახალი თანამშრომლის მექანიზმით.

2022 წლის ასევე ისტორიული აღმოჩნდა ფინანსური პარამეტრების ზრდის მაჩვენებლები :



ეს ტრანზაქცია შესაბამისობა ბანკის ზრდის სტრატეგიას და საქართველოში მესამე ბანკის სტატუსის მიღების ამბიციურ გზას. თუმცა, ბანკს, მის შედეგად, ახალი გამოწვევა გაუჩნდა: ის უნდა მისადაგებოდა ახალ მასშტაბებს, პროცესებსა და კლიენტურას, გადაეღახა კულტურული და ტექნოლოგიური განსხვავებები.

2023 წელი კიდევ ერთი გამოწვევებით სავსე, მაგრამ ნაყოფიერი წელი იყო ბანკისთვის. უნივერსალურ ბანკად გარდაქმნის სტრატეგიული ტრანსფორმაციის პროცესმა და ყველა კლიენტის სეგმენტისა და ქვესეგმენტის მოცვამ, ბანკს გადააზრებინა ოპერაციები, პროცესები და სტრატეგია უფრო დიდი ზრდისთვის გადააწყობ. ბანკმა დაიწყო მოქნილი სტრუქტურის დანერგვა სტრატეგიული მიმართულებებისთვის, სწრაფად ცვალებად გარემოსთან ადაპტაციისთვის და შეუდგა ახალი ციფრული საბანკო გადაწყვეტილებების დანერგვას.

ამჟამად „ბაზისბანკის ჯგუფი“ ქვეყნის წამყვან ფინანსურ ინსტიტუტთა შორისაა. ის სანდო, მაღალი რეპუტაციის პარტნიორია, რომელიც ზრუნავს კლიენტების ერთგულებაზე, პარტნიორობაზე, თანამშრომლებსა და აქციონერებზე. ჩვენი სტრატეგიული ფოკუსი ეთმობა საცალო და ბიზნესის სერვისების ყველა ძირითად ასპექტში პოზიციების გამყარებას, ახალი ინიციატივებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას, რაც გაზრდის როგორც კლიენტზე ორიენტირებულ, მომავალში მომზირალი ბანკის სტატუსს.

კომპანიის ანგარიში

საოპერაციო გარემოს მიმოხილვა

მსოფლიო ბანკის შეფასებით, 2025-2026 წლებში გლობალური ზრდა სტაბილურად შენარჩუნდება 2.7%-ზე. გლობალური რისკები გაუარესების ტენდენციას აჩვენებს, შემცირების რამდენიმე მოულოდნელი შესაძლებლობის მიუხედავად. პოლიტიკის გაზრდილი გაურკვევლობა, პოლიტიკის უარყოფითი ცვლილება, გამძაფრებული კონფლიქტები, გეოპოლიტიკური დაძაბულობა, ინფლაციაზე ზეწოლა, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს მოსალოდნელზე უფრო ხანგრძლივი მონეტარული შემსუბუქება, და შესაბამისად, სუსტი ზრდა მსოფლიოს ეკონომიკურად წამყვან ქვეყნებში, წარმოადგენს პროგნოზის ძირითად უარყოფით რისკებს. დადებითი მხრივ, დეინფლაციაზე უფრო სწრაფმა პროგრესმა და ძლიერმა მოთხოვნამ მსოფლიოს ეკონომიკურად წამყვან ქვეყნებში შეიძლება გამოიწვიოს მოსალოდნელზე მეტი გლობალური აქტივობა.

გეოპოლიტიკური დაძაბულობა კვლავ წარმოადგენს კრიტიკულ რისკს. გლობალური გარემო მეტად გაურკვეველია და პროგნოზი ექვემდებარება მნიშვნელოვან უარყოფით რისკებს.

ბიზნეს გარემო

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

საქართველოში პოლიტიკური და სოციალური პოლარიზაცია მკვეთრად გაიზარდა 2024 წლის ოქტომბრის საპარლამენტო არჩევნების შემდეგ. თუმცა, პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, ეკონომიკური ზრდა კვლავ მყარია. მომსახურების სექტორის ძლიერი შედეგები (განსაკუთრებით ტურიზმი და ინფორმაციული და საკომუნიკაციო ტექნოლოგიები), მშენებლობა და ასევე ძლიერი ექსპორტი იყო საქართველოს მყარი ეკონომიკური ზრდის ძირითადი მამოძრავებლები. ძლიერმა საკრედიტო ექსპანსიამ და ეკონომიკურმა აქტივობამ გადააჭარბა მოლოდინებს, რამაც 2024 წელს 9.5%-იანი ეკონომიკური ზრდა განაპირობა. ამრიგად, საქართველომ დაამტკიცა თავისი მდგრადობა მრავალი შოკის მიმართ.

საქართველოს ეროვნული ბანკის გონივრულმა მიდგომამ მონეტარული პოლიტიკისადმი, ხელი შეუწყო დაბალი და სტაბილური ინფლაციის შენარჩუნებას ქვეყანაში, სამიზნე დონე 3%-ზე ქვემოთ. ამჟამად ეკონომიკური ზრდის მაღალი დონე ატარებს ინფლაციურ რისკებს, რომლებიც გამაფრებელია სხვადასხვა მიწოდების მხარის ფაქტორებითა და გაზრდილი გაურკვევლობით შიდა, რეგიონულ და გლობალურ დონეზე. ამ ფაქტორების გათვალისწინებით, სებ რჩება ფრთხილი, რათა შეინარჩუნოს მონეტარული პოლიტიკის ნორმალიზაციის დინამიკა ტემპი.

სახელმწიფო ფინანსები კვლავ ძლიერია. მყარმა ეკონომიკურმა ზრდამ გამოიწვია ფისკალური გადაჭარბება. 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, სამთავრობო ვალი შეადგენდა მშპ-ს 35.5%-ს (შეფასებით). თუმცა, გახანგრძლივებული პოლიტიკური გაურკვევლობის პირობებში, საქართველოს საგარეო ბალანსი შესუსტდა.

2024 წელს ლარი აშშ დოლართან მიმართებაში დაახლოებით 4.4%-ით გაუფასურდა, რაც ძირითადად გამოწვეული იყო ბაზრის ნეგატიური განწყობებით, რამაც სებ-ს უბიძგა სავალუტო ბაზარზე ჩარევისკენ მერყეობის სტაბილიზაციის მიზნით. ამ ჩარევებმა გამოიწვია დაახლოებით 435 მილიონი დოლარის წმინდა გაყიდვა, რამაც წვლილი შეიტანა უცხოური ვალუტის რეზერვების 25.4%-იან წლიურ კლებაში, რომელიც 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით 3.4 მილიარდ დოლარს შეადგენს. თუმცა, რეზერვებმა თანდათანობითი აღდგენა აჩვენა 2024 წლის ბოლო ორი თვის განმავლობაში.

სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი

სარეიტინგო სააგენტო	გრძელვადიანი სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი	პერსპექტივა	თარიღები
S&P	BB	სტაბილური	2025 წლის თებერვალი
Fitch Ratings	BB	უარყოფითი	2025 წლის მაისი
Moody's	Ba2	უარყოფითი	2025 წლის მარტი

სამომავლო პერსპექტივა

ადგილობრივი და გეოპოლიტიკური რისკები სავარაუდოდ შენარჩუნდება. ეკონომიკური მაჩვენებლების, მმართველობის ან გარე დაფინანსების უარყოფითმა ცვლილებამ შეიძლება ნეგატიურად იმოქმედოს ქვეყნის მაკროეკონომიკურ პერსპექტივებზე.

პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკური პერსპექტივა ძლიერია. მოსალოდნელია ეკონომიკური ზრდის შენარჩუნება მაღალ თუმცა, 2024 წელთან შედარებით ნაკლებ დონეზე. ინფლაცია შეიძლება 2025 წელს თანდათანობით გაიზარდოს და მიუახლოვდეს სამიზნე მაჩვენებელს. თუმცა, მოსალოდნელია, რომ სებ კვლავ ფრთხილ მონეტარულ პოლიტიკას გაატარებს და არ შეამცირებს განაკვეთებს, სანამ ადგილობრივი და გეოპოლიტიკური წნეხი არ შემცირდება.

ლიზინგის ბაზრის მიმოხილვა

ქართული ლიზინგის ბაზარი შედარებით მცირეა და მშპ-ის დაახლოებით 1%-ს შეადგენს, თუმცა მას აღმოსავლეთ ევროპის ბაზრების მსგავსად, ზრდის მნიშვნელოვანი პოტენციალი გააჩნია. 2024 წლის ბოლოსთვის, საქართველოს ლიზინგის საერთო პორტფელი დაახლოებით 677 მილიონი ლარით შეფასდა, რაც წლიური 37%-იან ზრდას შეადგენს. „ბბ ლიზინგმა“ ბაზრის საშუალო მაჩვენებელზე უკეთესი შედეგი უჩვენა - მისი პორტფელი 62%-ით გაიზარდა.

„ბბ ლიზინგი“ დაახლოებით 6.3%-იან წილს ფლობდა და მეორე ადგილზე იყო.

ჯანმრთელობის დაცვა, ტრანსპორტი, სოფლის მეურნეობა და წარმოება კვლავ ლიზინგის აქტიურ სექტორებად რჩება. განახლებადი ენერგიის სექტორი, გრძელვადიანი პოტენციალის მიუხედავად, კაპიტალის მაღალი მოთხოვნის გამო ჯერ კიდევ განუვითარებელია. ბბ ლიზინგმა საგზაო ინფრასტრუქტურის პროექტებში პოტენციური შესაძლებლობები დასაბა, რომლებიც მთავრობის კონტრაქტებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მხარდაჭერით უფრო

ბბ ლიზინგი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

მეტად ვითარდება. გარდა ამისა, კომპანია აგრძელებს პოზიციების გაფართოებას საცალო სეგმენტში და ამ კატეგორიაში ბაზრის 15.5%-იანი წილი უკავია.

2024 წელს ლიზინგის სექტორის რენტაბელობა მნიშვნელოვნად გაიზარდა (სექტორის მთლიანი წმინდა მოგება 53%-ით გაიზარდა). „ბბ ლიზინგმა“ ისევ დარგის საშუალო მაჩვენებელზე უკეთესი შედეგი დადო და წმინდა რენტაბელობა 90%-ით გაზარდა, რაც მისი ზრდის სტრატეგიის, ოპერაციული ქმედითობისა და რისკის მართვის პრინციპების ეფექტურობაზე მიუთითებს.

ადგილობრივ ავტომობილორბოებთან დადებული შეთანხმებების საშუალებით ბბ ლიზინგმა პოზიცია ავტოლიზინგის სექტორშიც გააძლიერა. კომპანიის მიერ ამოქმედებული სერვისები, რომლებიც ავტომობილების იმპორტს, რემონტსა და აშშ-ის აუქციონებიდან მათ ხელახლა გაყიდვას უკავშირდება, მის პორტფელის ზრდაზე დადებითად აისახა. 2025 წელს მოსალოდნელია ამ სერვისების წყალობით საცალო ლიზინგის საქმიანობის მნიშვნელოვანი ზრდა.

გრძელვადიანი სტრატეგიის შესაბამისად, ბბ ლიზინგი 2025 წლისთვის პორტფელის 20%-იან ზრდას პროგნოზირებს. ამ ზრდის ძირითად სტრატეგიებს ბრუნდის განვითარებაზე ფოკუსირება, ციფრული სერვისების გაუმჯობესება და ლიზინგის სეგმენტების დივერსიფიცირება წარმოადგენს. ერთერთი სტრატეგიული მიმართულებაა გრძელვადიანი თანამშრომლობების აგება წამყვან ელექტრო-მანქანებისა და მანქანა-დანადგარების ჩინურ მწარმოებლებთან. აღნიშნული პარტნიორობები აფართოებს კომპანიის პროდუქტების დიაპაზონს და წვდომას აძლევს კლიენტებს დაბალფასიან, მაღალი ხარისხის მანქანა-დანადგარებზე. მსგავსი პროდუქტები აშშ და ევროპელი მომწოდებლებისგან კომპანიას უკვე აქვს და აძლიერებს მის, როგორც ლიზინგის გლობალურ ბაზრებთან დამაკავშირებელი ცენტრის პოზიციას.

2024 წელს „ბბ ლიზინგმა“ დაასრულა ბაზრიდან გამსვლელი ლიზინგური კომპანიისგან კორპორაციული და საცალო პორტფელების შესყიდვა. ამ ტრანზაქციამ მნიშვნელოვნად გაზარდა კომპანიის კლიენტურა და პორტფელის ზომა, გააძლიერა საბაზრო პოზიცია და მისცა კლიენტთა ბაზის დივერსიფიცირების საშუალება მისცა, რაც მოიცავს ბაზრის სხვა მოთამაშეთა პოტენციური შესყიდვას, რაც გრძელვადიანი კონსოლიდაციის სტრატეგიის ნაწილია.

მიმდინარე ინფლაციური წნეხისა და მაკროეკონომიკური გაურკვევლობის მიუხედავად, „ბბ ლიზინგი“ განუხრელად იცავს სტრატეგიულ მიმართულებას და სჯერა, რომ მას აქვს უნარი, მიაღწიოს მძლავრ და მდგრად ზრდის მაჩვენებელს.

2024 წლის შედეგები

კომპანიის მიმოხილვა

„ბბ ლიზინგმა“ ოპერირება დაიწყო 2019 წლის პირველ კვარტალში და მას შემდეგ ძლიერი ზრდა აჩვენა. 2024 წლის მდგომარეობით, კომპანიის აქტივების მოცულობა 46.4 მილიონ ლარამდე გაიზარდა, რაც 29.7 მილიონი ლარის სოლიდური კაპიტალის ბაზას ემყარება, მათ შორის 3 მილიონი ლარის კაპიტალის ინექცია მისმა აქციონერმა, სს „ბაზისბანკმა“ განახორციელა. ეს მუდმივი ფინანსური ვალდებულება „ჰუალინგ ჯგუფის“ სტრატეგიული მხარდაჭერის და „ბბ ლიზინგის“ მუდმივი გაფართოების პოტენციალის მიმართ ნდობის გამოსახტულებაა.

საბაზრო პოზიცია და ზრდა

2024 წელს „ბბ ლიზინგმა“ საქართველოს სალიზინგო ბაზარზე ძლიერი მეორე პოზიცია შეინარჩუნა. პორტფელის მუდმივი ზრდის შედეგად, კომპანიის ბაზრის წილი ოდნავ, 6.3%-მდე გაიზარდა, რომელიც ახლა 43.4 მილიონ ლარს შეადგენს. ბაზრის წილის მცირე ზრდა სტრატეგიული ინიციატივების წარმატებას აჩვენებს, რომლებიც კლიენტთა ჩართულობის გაძლიერებისა და ინდუსტრიაში „ბბ ლიზინგის“ პოზიციის განმტკიცებისკენაა მიმართული.

მნიშვნელოვნად გაიზარდა კომპანიის ბრუნვა სამშენებლო ტექნიკის ჩინელ მწარმოებლებთან, რაც ამ მწარმოებლებთან პარტნიორობის გაღრმავებას ასახავს. ეს გაფართოებული თანამშრომლობა „ბბ ლიზინგს“ საშუალებას აძლევს ქართულ ბიზნესს, წვდომა მოიპოვოს მაღალი ხარისხის ჩინურ სამშენებლო აღჭურვილობაზე ხელსაყრელი პირობებით, რაც კიდევ უფრო გააძლიერებს ამ სეგმენტში კომპანიის კონკურენტულ უპირატესობას.

პროდუქტების შედეგები და განვითარება

2024 წელს „ბბ ლიზინგის“ სალიზინგო პროდუქტების მრავალფეროვანი პორტფელი კვლავაც ვითარდებოდა, კლიენტების მუდმივად ცვლადი საჭიროებების დაკმაყოფილების მიზნით. მოთხოვნა პროდუქტის ყველა სფეროში მცირედად გაიზარდა. განსაკუთრებით აღსანიშნავია ავტომობილების იმპორტის ლიზინგის მატება. ზრდას პროდუქტის გაუმჯობესებული პირობებიც განაპირობებდა - რაც მთავარია, კლიენტის სავალდებულო პირველი შენატანის 10%-მდე

ბბ ლიზინგი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

შემცირების გამო, რაც 2023 წლის ბოლოს იქნა შემოტანილი. ამ გაფართოებამ პროდუქტი უფრო ხელმისაწვდომი გახადა კლიენტების ფართო სპექტრისთვის და ხელი შეუწყო პორტფელის ზრდას 2024 წლის განმავლობაში.

ამჟამად „ბბ ლიზინგის“ პროდუქტებია:

- ავტოლიზინგი:** „ბბ ლიზინგი“ აგრძელებს ავტომობილების ლიზინგის კონკურენტუნარიანი და მოქნილი ვარიანტების შეთავაზებას კერძო პირების და ბიზნესებისთვის, სადაც აქცენტი ეკოლოგიურ სატრანსპორტო გადაწყვეტებზე კეთდება. კლიენტებს შეუძლიათ ახალი ან მეორადი მანქანების ლიზინგით სარგებლობა ადგილობრივი ბაზრიდან ან აშშ-დან ხელსაყრელი პირობებით. ეს შეთავაზება პორტფელში ერთერთ ყველაზე მიმზიდველ პროდუქტად რჩება.
- ძირითადი საშუალებების ლიზინგი:** მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების (SMEs) ზრდის ძირითად მამოძრავებელ ფაქტორად რჩება. „ბბ ლიზინგი“ სთავაზობს გადახდის მოქნილ გრაფიკს, რომელიც შეიძლება მორგებული იყოს კლიენტის შემოსავლების ციკლზე ან ბიზნესის სეზონურობაზე, რაც მას მიმზიდველ ვარიანტად აქცევს იმ ბიზნესებისთვის, რომლებიც ცდილობენ განაახლონ ან შეიძინონ მანქანები და აღჭურვილობა ისეთ სექტორებში, როგორებიცაა სოფლის მეურნეობა, მშენებლობა, მრეწველობა და სერვისები.
- უკუალიზინგი:** „ბბ ლიზინგი“ განაგრძობს იურიდიული პირებისთვის უკუალიზინგის გადაწყვეტების შეთავაზებას, მაქსიმალური ოდენობით 500,000 ლარი, რაც მათ აძლევს არსებული აქტივებიდან ლიკვიდურობის გამოთავისუფლების საშუალებას. გაძლიერებული ციფრული ინსტრუმენტებისა და მიზნობრივი მარკეტინგის არხების საშუალებით კომპანია კვლავ ამ პროდუქტის გაზრდაზე ზრუნავს, რათა ფართო აუდიტორიას მისწვდეს.
- APMA პროექტის ლიზინგი** ანუ სასოფლო-სამეურნეო ტექნიკის ლიზინგი: სოფლის მეურნეობის პროექტების მართვის სააგენტოსთან (APMA) თანამშრომლობა კვლავ გადამწყვეტ როლს ასრულებს აგროლიზინგის პროდუქტების განვითარებაში, რომელიც სოფლის მეურნეობის წარმოებასა და გადამამუშავებელ საწარმოებს ემსახურება. ამ პროდუქტით კომპანიას წვლილი შეაქვს სოფლის მეურნეობის სექტორის მოდერნიზაციასა და შედეგიანობის ამაღლებაში.
- ლიზინგი პროექტის „აწარმოე საქართველოში“ ფარგლებში:** პროგრამასთან „აწარმოე საქართველოში“ თანამშრომლობა კვლავ უაღრესად მნიშვნელოვანია მეწარმეობისა და მცირე და საშუალო ბიზნესის გაფართოების მხარდასაჭერად. „ბბ ლიზინგი“ გადამწყვეტ როლს თამაშობს მოქნილი სალიზინგო გადაწყვეტების მიწოდებაში, რათა ბიზნესს დაეხმაროს გაფართოებაში, საწარმოო პროცესების ხელახლა აღჭურვაში თუ ზრდაში ინვესტირებაში.

ბაზარი და ეკონომიკური გარემო

საქართველოში ლიზინგის ბაზარი, რომელზეც გავლენას ახდენს უფრო ფართო ეკონომიკურ პირობები, როგორიცაა ინფლაცია, საპროცენტო განაკვეთები და ზომიერი ზრდა, კვლავაც სთავაზობს მომხმარებელს დაფინანსების მოქნილი გადაწყვეტილებებს. „ბბ ლიზინგის“ სტრატეგიული პოზიციონირება, „ბაზისბანკის“ ძლიერ დახმარებასთან და „ჰუალინგ ჯგუფის“ საერთაშორისო მხარდაჭერასთან ერთად, კომპანიას საშუალებას აძლევს, მდგრადი ზრდის შენარჩუნებით გაუმკლავდეს ეკონომიკურ გამოწვევებს.

პარტნიორობები და გეოგრაფიული დაფარვა

„ბბ ლიზინგმა“ გააძლიერა პარტნიორობა წამყვან საერთაშორისო მეწარმეობლებთან, განსაკუთრებით სამშენებლო ტექნიკის ჩინელი მეწარმეობლების რეგიონალურ პარტნიორებთან. ამ გაღრმავებულმა თანამშრომლობამ გამოიწვია ბრუნვის გაზრდა და ქართული ბიზნესი უზრუნველყო მაღალი ხარისხის აღჭურვილობაზე გაუმჯობესებული ხელმისაწვდომობით, რაც კომპანიას იმ საწარმოების სანდო პარტნიორად აქცევს, რომლებიც თავიანთი ოპერაციების მოდერნიზებას ცდილობენ.

კომპანია ინარჩუნებს ფართო გეოგრაფიული დაფარვა, ფოკუსირებულია ძირითად ქალაქებზე, როგორიცაა თბილისი, რუსთავი, თელავი, გორი, ქუთაისი, ზუგდიდი, ბათუმი და მათი მიმდებარე ტერიტორიები.

ტექნოლოგია და ინოვაცია

„ბბ ლიზინგის“ ციფრულ ტრანსფორმაციაზე ფოკუსირება გაგრძელდება 2024 წელს. აქცენტი კეთდება ციფრული მარკეტინგის არხების გამოყენებაზე, ვებსაიტის ფუნქციონალის გაძლიერებაზე და პირდაპირი მარკეტინგის საშუალებით კლიენტთა ჩართულობის გაუმჯობესებაზე. ეს ძალისხმევა მიზნად ისახავს სალიზინგო გადაწყვეტების მეტი ხელმისაწვდომობის და ყველა კლიენტისთვის გამოყენების მეტი სიმარტივის უზრუნველყოფას.

სამომავლო ხედვა

„ბბ ლიზინგის“ მომავალი წლების ზრდის სტრატეგია ორიენტირებული რჩება ბაზრის ლიდერთან არსებული ჩამორჩენის შემცირებაზე. „ბაზისბანკის“ და „ჰუალინგ ჯგუფის“ მყარი მხარდაჭერით, კომპანია გააგრძელებს პარტნიორობისა და პროდუქტის გაუმჯობესებას, რათა შეინარჩუნოს ზრდის ტრაექტორია.

ბბ ლიზინგი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

ფინანსური შედეგები

2024 წელს „ბბ ლიზინგი“ განაგრძო ზრდის მყარი კურსით სვლა და დინამიური ბიზნეს გარემოს მიუხედავად, ბაზარზე თავისი პოზიცია კიდევ უფრო გააძლიერა. კომპანია კვლავ ფინანსურად ძლიერია და ძალას ავლენს როგორც სტაბილურობის, ისე გაფართოების გზით. „ბბ ლიზინგის“ აქტივები 46.4 მლნ ლარამდე გაიზარდა (2023 წლის 32.9 მლნ ლარიდან), ფინანსური ლიზინგის პორტფელში შესამჩნევი 61%-იანი (წ/წ) ზრდა დაფიქსირდა წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით, რომელმაც 43.4 მლნ ლარს მიაღწია (2023 წ: 26.9 მილიონი ლარი). ეს შედეგი ხაზს უსვამს ზრდისა და საოპერაციო სრულყოფილებისადმი კომპანიის მდგრად ერთგულებას.

როგორც ბაზისბანკის ჯგუფის შვილობილი კომპანია, „ბბ ლიზინგი“ განუხრელად ასრულებს ჯგუფის სტრატეგიულ მიზნებს და მის მომსახურებას სალიზინგო პროდუქტების გაფართოებული ასორტიმენტის მეშვეობით ავსებს. მომხმარებელზე ორიენტირებული მიდგომით, კომპანია კვლავ გრძელვადიან პარტნიორობასა და გამჭვირვალობაზე აკეთებს აქცენტს, რაც პასუხისმგებლიანი დაფინანსების პრაქტიკის საფუძველია. „ბბ ლიზინგის“ წვლილი ჯგუფის დაბეგვრამდე მოგებაში 4.9 მილიონი ლარი იყო, რაც 81.7%-იან წლიურ ზრდას წარმოადგენს და ჯგუფისთვის მის სტრატეგიულ მნიშვნელობას კიდევ უფრო აძლიერებს.

შემოსავლებისა და მოგების ზრდა

„ბბ ლიზინგის“ შემოსავალს ძირითადად კვლავ მისი სალიზინგო ოპერაციები განაპირობებდა, სადაც ლიზინგიდან ფინანსურმა შემოსავალმა 11.2 მილიონ ლარს მიაღწია, რაც 2023 წლის 5.9 მილიონი ლარიდან მთამბეჭდავი 90%-იანი წლიური ზრდაა. სხვა შემოსავლების ნაკადები მოიცავდა 236 ათას ლარს საბანკო დეპოზიტების პროცენტიდან, ხოლო სადაზღვევო კომისიებიდან და სხვა საოპერაციო შემოსავლებიდან შემოსავალმა 58 ათასი ლარი შეადგინა. შემოსავლის ეს მრავალფეროვანი ნაწივი კომპანიის პორტფელში შემოსავლის მაქსიმიზაციაზე ფოკუსირებას ასახავს.

რისკების მართვა და აქტივების ხარისხი

კომპანია კვლავაც დიდ ყურადღებას უთმობდა რისკების მართვას. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) რეზერვი წლის განმავლობაში შეადგენდა 487 ათას ლარს, რაც საკრედიტო რისკის მართვის მიმართ გონივრულ მიდგომას ასახავს. „ბბ ლიზინგი“ აგრძელებს უმოქმედო აქტივების მჭიდრო მონიტორინგს და სწრაფად ამოღებას. 2024 წელს, შეწყვეტილი ლიზინგიდან დასაკუთრებული აქტივები ზღვრულად შემცირდა 0.6 მილიონ ლარამდე (2023 წლის 1.4 მილიონი ლარიდან); ამოღების ეფექტურობა პროცედურებმა მინიმუმამდე დაიყვანა ნებისმიერი გახანგრძლივებული გავლენა ბალანსზე.

მომგებიანობა და კაპიტალის ზრდა

2024 წელს „ბბ ლიზინგის“ წმინდა მოგება 4.9 მილიონ ლარამდე გაიზარდა, რაც 2023 წლის 2.7 მილიონი ლარიდან 81.7%-იან ზრდას ასახავს. კომპანიის უკუგება საშუალო კაპიტალზე იყო 19%, რაც ხაზს უსვამს მისი კაპიტალის გენერირების შესაძლებლობებს. 3 მილიონი ლარის სააქციო კაპიტალის ინვესციამ მთლიანი კაპიტალი 29.7 მილიონ ლარამდე გაზარდა, რაც 2023 წელს 21.8 მილიონი ლარი იყო.

ვალდებულებები და დაფინანსება

კომპანიის ვალდებულებები 16.7 მლნ ლარამდე გაიზარდა, რაც 2023 წლის 11 მლნ ლარიდან 51%-იანი ზრდაა და კომპანიის გაზრდილი სალიზინგო პორტფელის დასაფინანსებლად სესხების 49.5%-იანი ზრდითაა გამოწვეული. ამ დაფინანსების უმეტესი ნაწილი ქართული ბანკებიდან მოდის, სესხები კომპანიის მთლიანი ვალდებულებების 94%-ს აფინანსებს. ამ მძლავრმა დაფინანსებამ „ბბ ლიზინგს“ საშუალება მისცა, გაეგრძელებინა თავისი ოპერაციების მასშტაბირება და ბაზრის მზარდი მოთხოვნის დაკმაყოფილება.

კორპორაციული მმართველობა

„ბბ ლიზინგის“ მართვის ორგანოებია აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი.

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

მარი ბუჩქიაძე

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

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

დირექტორატი საქმიანობას წარმართავს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული საქმიანობის პოლიტიკის შესაბამისად, ახორციელებს კომპანიის ყოველდღიურ ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობას. დირექტორატი შედგება გენერალური დირექტორისა (რომელიც ხელმძღვანელობს დირექტორატის მუშაობას) და გენერალური დირექტორის სამი მოადგილისგან - კომერციული, ფინანსების და ოპერაციული მიმართულებებით. ბაზრის განვითარებად ღონისძიებასა და შიდა ზრდაზე საპასუხოდ 2024 წელს „ბბ ლიზინგმა“ დანერგა საოპერაციო დირექტორის თანამდებობა, რომელიც ამარტივებს ოპერაციებს და აუმჯობესებს კოორდინაციას კომპანიის შიგნით. ამ სტრატეგიული ცვლილებით, კომპანიის სტრუქტურა უფრო გაუთანაბრდა ჯგუფში დობილი კომპანიების სტრუქტურებს, აამაღლა შედეგიანობა და მოახდინა ყოველდღიური ოპერაციების ოპტიმიზება. გენერალური დირექტორის და გენერალური დირექტორის მოადგილეების ხელმძღვანელობის და სრული წარმომადგენლობითი უფლებამოსილება გულისხმობს მათი უფლებამოსილების და კომპეტენციის ფარგლებში კომპანიის სახელით გადაწყვეტილებების მიღების და კომპანიის სახელით მესამე პირებთან ურთიერთობაში გამოსვლის უფლებას. მათ კეთილსინდისიერად და გულმოდგინედ უნდა შეასრულონ დაკისრებული ამოცანები. თუ რომელიმე მათგანი არ შეასრულებს თავის მოვალეობას, იგი ვალდებულია კომპანიას აუნაზღაუროს მიყენებული ზარალი. დირექტორატი კომპანიის წინაშე პასუხს აგებს სოლიდარულად და ინდივიდუალურად, მთელი თავისი აქტივებით, პირდაპირ და უშუალოდ.

ბბ ლიზინგის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

მი ზაიქი - თავმჯდომარე

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

მი ზაიქიმ ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხი კალიფორნიის უნივერსიტეტში მიიღო. 2011 წლიდან დღემდე მი ზაიქი სინძიანგ ჰუალინგ ვაჭრობის და ინდუსტრიის ჯგუფის, ანუ ჰუალინგ ჯგუფის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორის მოადგილე და ჰუალინგ ჯგუფის საქართველოს ფილიალის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორია. 2010-2011 წლებში ის ჰუალინგის უძრავი ქონების განვითარების კომპანიაში დირექტორის ასისტენტად მუშაობდა, 2005-2006 წლებში კი ჰუალინგის სასტუმროში გენერალური მენეჯერის ასისტენტი იყო.

დავით ცაავა - წევრი

„ბბ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2017 წლის დეკემბრიდან.

ამავე პერიოდიდან დღემდე „ბაზისბანკის“ სხვა შვილობილი კომპანიის: „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

„ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორი 2011 წლიდან.

2015-2018: „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

დავით ცაავას საფინანსო სფეროში მუშაობის 20-წლიანი გამოცდილება აქვს. ბაზისბანკში კარიერა 2004 წელს საკრედიტო ოფიცრის პოზიციიდან დაიწყო, ნელნელა ავიდა კარიერულ კიბეზე და 2008 წელს გახდა კორპორაციული სესხების განყოფილებას ხელმძღვანელი გენერალური დირექტორის მოადგილის რანგში, ხოლო 2010 წელს - გენერალური დირექტორი. აქვს ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი.

ლი ხვეი - წევრი

სს „ბბ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის პარალელურად ლი ხვეი არის სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით და „ბაზისბანკის“ სხვა შვილობილი კომპანიის, „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

2015-2018: სს „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. 2005-2012 წლებში იყო ურუმჩის კომერციული ბანკის საკრედიტო დეპარტამენტში კრედიტების დამტკიცების მიმართულების

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

ხელმძღვანელი. სხვადასხვა დროს იყო ურუმჩის საკრედიტო კოოპერატივების საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელის მოადგილე და დირექტორის მოადგილე იყო.
ლი ხვეის ჩინეთის ფინანსური უნივერსიტეტის ბუღალტრული აღრიცხვის ბაკალავრის ხარისხი აქვს.

„ბბ ლიზინგის“ დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა

კონსტანტინე სულამანიძე, გენერალური დირექტორი

სს „ბბ ლიზინგის“ და სს „ბბ დაზღვევის“ გენერალური დირექტორი. კონსტანტინე სულამანიძეს საბანკო, სადაზღვევო და ლიზინგის სფეროებში, ასევე ფინანსური სექტორის საზედამხებველო სააგენტოებში მმართველობით პოზიციებზე მუშაობის 22 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება აქვს. 2018 წლიდან დღემდე არის მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია „ჯორჯიან კრედიტის“ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი და საქართველოს საერთაშორისო არბიტრაჟის ცენტრის საბჭოს წევრი. 2016-2018 წლებში ხელმძღვანელობდა დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს. 2008-2014 წლებში იყო „პროგრეს ბანკის“ გენერალური დირექტორი. 2005-2008 წლებში მაღალ თანამდებობებზე, მათ შორის გენერალური დირექტორის მოადგილედ (დაკრედიტების მიმართულებით) მუშაობდა „ბანკ რესპუბლიკაში“, რომელიც საერთაშორისო საბანკო ჯგუფის, „სოსიეტე ჟენერალის“ წევრი იყო. 2002-2005 წლებში მუშაობდა სხვადასხვა მენეჯერულ თანამდებობებზე „ვითიბი ბანკში“. კონსტანტინე სულამანიძეს აქვს ფინანსებისა და საბანკო საქმის დოქტორის ხარისხი. 2015 წელს ჰალტის საერთაშორისო ბიზნეს-სკოლაში (ბოსტონი, აშშ; ლონდონი, გაერთიანებული სამეფო) მოიპოვა ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი.

კონსტანტინე სულამანიძე არის შემდგარი გენერალური დირექტორი 20 წელზე მეტი ლიდერული გამოცდილებით ისეთ სფეროებში, როგორებიცაა საბანკო საქმე, დაზღვევა და ლიზინგი, აგრეთვე ფინანსურ სექტორში სამეთვალყურეო სამსახურებში. ის „ბბ დაზღვევასა“ და „ბბ ლიზინგში“ დაკავებულ თანამდებობებზე სიღრმისეული ცოდნითა და სტრატეგიული ხედვებით მოვიდა.

2016-2018 წლებში კონსტანტინე სულამანიძე მუშაობდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსად, სადაც მან გადამწყვეტი როლი შეასრულა მარეგულირებელი სტრუქტურის ჩამოყალიბებასა და დაზღვევის სექტორში საკანონმდებლო შესაბამისობის მიღწევის საქმეში. იქამდე, 2008-2014 წლებში ის გენერალური დირექტორი იყო „პროგრეს ბანკში“, მეთვალყურეობდა ბანკის ოპერაციებს და სტრატეგიულ მიმართულებას.

„პროგრეს ბანკამდე“ კონსტანტინე სულამანიძეს უმაღლესი სახელმძღვანელო თანამდებობები ეკავა „სოსიეტე ჟენერალის“ ჯგუფის წევრ, „ბანკ რესპუბლიკაში“ და ბოლოს, 2005-2008 წლებში იყო დაკრედიტების დირექტორი. 2002-2005 წლებში ეკავა უმაღლესი თანამდებობები „ვითიბი ბანკ ჯორჯიაში“ და მისი იქ მუშაობის პერიოდში თავისი წვლილი შეიტანა ბანკის ზრდასა და წარმატებაში.

კონსტანტინე სულამანიძეს აქვს დოქტორის ხარისხი ფინანსებში, რაც ხაზს უსვამს ფინანსური ბაზრებისა და საქმიანობის პრინციპების მისი სიღრმისეული ცოდნას. გარდა ამისა, 2015 წელს მან ჰალტის საერთაშორისო ბიზნეს სკოლიდან მოიპოვა ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი, რამაც კიდევ უფრო აამაღლა სტრატეგიული მართვისა და ლიდერობის შესაძლებლობები.

კონსტანტინე სულამანიძე კარგად არის შეიარაღებული ვრცელი სამუშაო გამოცდილებითა და ექსპერტული ცოდნით, რომ მან ატაროს „ბბ დაზღვევასა“ და „ბბ ლიზინგს“ დინამიურ ფინანსურ ლანდშაფტში მიმდინარე ზრდისა და წარმატების მიზნებისაკენ.

ლია ასლანიკაშვილი - გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსური დირექტორი

2018 წლის დეკემბრიდან დღემდე: „ბბ ლიზინგის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე.

2017-2018 წლებში: „ბბ ლიზინგის“ გენერალური დირექტორი.

„ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით 2012 წლიდან დღემდე.

2017 წლიდან 2023 წლის მარტამდე: „ბბ დაზღვევის“ ფინანსური დირექტორი.

ლია ასლანიკაშვილს საბანკო სექტორში მუშაობის 24-წლიანი გამოცდილება აქვს. 1999-2002 წლებში „ბაზისბანკის“ საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერი იყო. 2002-2005 წლებში, ამავე დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა. 2005-2008 წლებში ანგარიშსწორების დეპარტამენტს ჩაუდგა სათავეში, 2007-2008 წლებში კი ხაზინის დეპარტამენტის უფროსი გახდა. 2008-2012 წლებში ის „ბაზისბანკის“ ფინანსური დირექტორის პოზიციაზე დაინიშნა.

ლია ასლანიკაშვილს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო ეკონომიკურ ურთიერთობათა მაგისტრის ხარისხი აქვს მინიჭებული.

მალხაზ ხარჩილავა - გენერალური დირექტორის მოადგილე, კომერციული დირექტორი

„ბბ ლიზინგის“ დირექტორის მოადგილეობამდე (2018 წლის დეკემბრიდან) მალხაზ ხარჩილავა „ბაზისბანკის“ ბიზნესის დეპარტამენტში აგრობიზნესის ჯგუფს ხელმძღვანელობდა (2017-2018). 2015-2016 წლებში „ბაზისბანკის“ მარკეტინგის და პროდუქტების განვითარების მენეჯერი იყო და აგრო-დეპარტამენტს უძღვებოდა. 2007 წლიდან 2014 წლის ჩათვლთ მალხაზ ხარჩილავა პროკრედიტ ბანკში საკრედიტო, მარკეტინგის და აგრობიზნესის სფეროებში მუშაობდა. მას საბანკო სფეროში მუშაობის 13 წლიანი გამოცდილება აქვს. მალხაზ ხარჩილავამ ეკონომიკის თეორიაში ბაკალავრის ხარისხი თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელმწიფო უნივერსიტეტში მიიღო, გამოყენებით ფსიქოლოგიაში მაგისტრის ხარისხი კი -საქართველოს საზოგადოებრივ საქმეთა ინსტიტუტში (GIPA).

ლია ასლანიკაშვილი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება) მმართველობის ანგარიში

ლევან პიტიურიშვილი - გენერალური დირექტორის მოადგილე, ოპერაციების დირექტორი

2018 წელს „ბბ დაზღვევაში“ ოპერაციების დირექტორობამდე, ლევან პიტიურიშვილი იყო „ბბ დაზღვევის“ ბექ-ოფისის დეპარტამენტის უფროსი. საბანკო ბიზნესში 15 წელია მუშაობს. უმუშავია სს „ბანკ რესპუბლიკასა“ და სს „საქართველოს ბანკში“ სხვადასხვა მენეჯერულ თანამდებობაზე, როგორც ბექ-ოფისის განყოფილების უფროსსა და ანგარიშსწორების განყოფილების უფროსის მოადგილეს. 2006 წელს მიიღო პროფესიონალ ბუღალტერთა და აუდიტორთა სერტიფიკატი. მას სამეცნიერო ხარისხი აქვს პრევენციულ მედიცინაში.

რისკის პროფილი და რისკების მართვის სისტემა

„ბბ ლიზინგი“ რისკების მართავს სპეციალური კომიტეტის მეშვეობით. ლიზინგის კომიტეტი თავის საქმიანობას მოქმედი კანონმდებლობითა და ბანკის შიდა სამართლებრივი აქტებით ახორციელებს. კომიტეტი საკრედიტო განაცხადზე გადაწყვეტილებას იღებს ორ დონეზე. კომიტეტის დონეებია: სალიზინგო კომპანიის დირექტორატი (გასაცემ თანხაზე, რომელიც ნაკლებია 100 000 აშშ დოლარის ექვივალენტზე ლარში) და სამეთვალყურეო საბჭო (გასაცემ თანხაზე, რომელიც აღემატება 100 000 აშშ დოლარის ექვივალენტს ლარში).

კომიტეტს მოეთხოვება, სათანადოდ დაასაბუთოს არასტანდარტული ფასი და გამონაკლისი პირობები. ფასის შემცირება შეიძლება განხორციელდეს მხოლოდ კომერციული მარჯის მომგებიანობის შენარჩუნების ფარგლებში. კომიტეტი ასევე ვალდებულია, განახორციელოს საკრედიტო რისკების (სახეხო პორტფელის სტრუქტურა, კონცენტრაციის და სესხების ვადაგადაცილების ანალიზი, დაწესებული ლიმიტები და სხვა) შეფასება. საკრედიტო კომიტეტის თითოეულ დონეზე გადაწყვეტილება მიიღება ამ კომიტეტის წევრთა ხმათა უმრავლესობით. ხმათა თანაბარი განაწილების შემთხვევაში, გადაწყვეტილება მიიღება კომიტეტის იმ ჯგუფის სასარგებლოდ, რომელსაც ეთანხმება გენერალური დირექტორი. ლიზინგის საგანი უმეტეს შემთხვევაში ექვემდებარება სავალდებულო დაზღვევას. ეს ამცირებს დაზიანების, დაკარგვის, გაუჩინარების, არასამართლებრივი მოპყრობის რისკებს. ლიზინგის საგნის შეფასება ამ მხრივ მნიშვნელოვან როლს თამაშობს რისკებისგან დაზღვევის მიზნით. შეფასების დროს სალიზინგო საგნის ღირებულების განსაზღვრა უნდა მოხდეს იმგვარად, რომ სალიზინგო ინვესტიციის თანხა არ სცდებოდეს საგნის სალიკვიდაციო ღირებულებას.

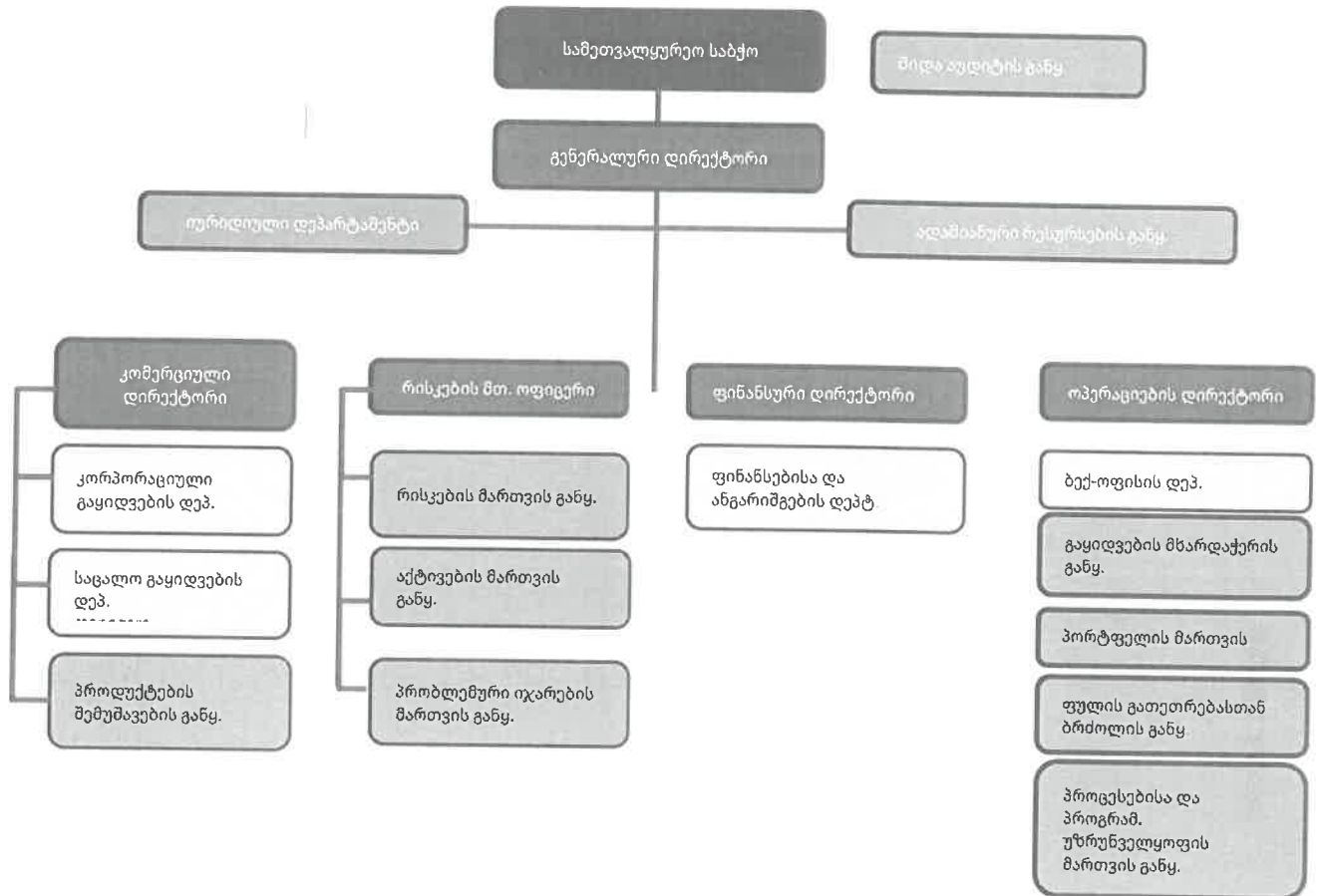
გონივრული თანამონაწილეობა რისკების დაზღვევის მნიშვნელოვანი ფაქტორია, რადგან თანამონაწილეობით რეგულირდება სალიზინგო საგნის საბოლოო რისკი. გაცემის შემდგომი მონიტორინგი მნიშვნელოვანი პროცესია და ხორციელდება დადგენილ ვადებში, რათა სალიზინგო საგნის მდგომარეობა სათანადოდ იქნას შეფასებული. კომპანია „ბბ დაზღვევა“, როგორც ბბ ჰოლდინგის წევრი, სალიზინგო საგნის ხელსაყრელ პირობებში დაზღვევის გარანტორია. კლიენტებისთვის მაქსიმალური სარგებელი მიიღწევა ფინანსური მომსახურების სრული სპექტრის ერთი ჯგუფისგან მიღებით. სალიზინგო ვალდებულებების შესრულების მონიტორინგი რისკების მართვის პროცესის მნიშვნელოვანი ნაწილია. მონიტორინგი მოიცავს ლიზინგის გაცემის შემდეგ ლიზინგის საგნის ექსპლუატაციის კონტროლს და ვალდებულების დაფარვის პროცესზე დაკვირვებას, ასევე, კლიენტის მდგომარეობის პერიოდულ შესწავლას, შესაძლო პრობლემების პრევენციის ან/და მათ აღრეულ ეტაპზე გამოვლენის მიზნით. სალიზინგო ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდში კლიენტის მონიტორინგს ახორციელებს აქტივების მართვის მენეჯერი სტანდარტულად 6 თვეში ერთხელ. შინაარსობრივად მონიტორინგი შესაძლოა დაიყოს სამ ნაწილად: ა) ვიზუალური მონიტორინგი (ფოტოსურათების გადაღება და მათი აღრიცხვა, რაზეც პასუხისმგებელია აქტივების მართვის მენეჯერი); ბ) ტექნიკურ-ფუნქციური დათვალიერება (სალიზინგო საგნის ექსპლუატაციის პირობების მონიტორინგი და სპეციალური ფორმის შევსება; გ) დაბალრისკიანი აქტივების გეგმიური დისტანციური მონიტორინგი; რაც სიძლიერის გამომხატველია. რისკების მართვის მძლავრი მიდგომის შედეგად, 2023 წლის ბოლოს ჩვენ წარმატებით შევქმენით მყარი პორტფელი 0%-იანი PAR რისკით, რაც ხაზს უსვამს ჩვენს ძლიერებასა და ლიზინგის პასუხისმგებელიანი პრაქტიკის მიმართ ვალდებულებას.

ლევან პიტიურიშვილი

სს „ბბ ლიზინგი“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის (გაგრძელება)
მმართველობის ანგარიში

„ბბ ლიზინგის“ ორგანიზაციული სტრუქტურა



მ. ბ. ლიზინგი

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N251220519



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

11.09.2025 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

სოფიკო გობეჯიშვილი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზ. N 49, კვარტალი I, კორპუსი
3, ბინა N1

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

2 725310

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

05345935888325



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

საქართველო, თბილისი, 11.09.2025წ.

მე, ნოტარიუსი სოფიკო გობეჯიშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ.თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზ. N49 კვარტალი I, კორპ. 3, ბინა 1, ვადასტურებ თარჯიმნის ნინო წოწკოლაურის (დაბ. 19.09.1981წ. პ/ნ 01025008026, რეგისტრირებული მისამართზე: თბილისი მირიან მეპის ქ. N 77 ბ. 20, ბაკალავრის დიპლომი B N07786, გაცემული 2002წ. ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მიერ, სარეგისტრაციო N 01/143) ხელმოწერის სინამდვილეს. მე გავაფრთხილე თარჯიმანი ნინო წოწკოლაური, რომ ის პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე, რომელმაც დაადასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს. მე, ნოტარიუსი სოფიკო გობეჯიშვილი ვამოწმებ თარჯიმნის ნინო წოწკოლაურის ხელმოწერის სინამდვილეს და არა დოკუმენტში წარმოდგენილი სამართლებრივი ფაქტების სიზუსტეს ან მის ნამდვილობას. 58 გვ. 1 egz.

გადახდილია სანოტარო მომსახურების საზღაური 116 ლარი ("სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" 2011 წლის 29 დეკემბრის საქართველოს მთავრობის N507-ე დადგენილების მუხლი 31 პ.4-ის თანახმად) და რეგისტრაციის საფასური 5 ლარი (ამავე დადგენილების მუხლი 39 პ.1-ის თანახმად). სულ გადახდილია 121ლარი.

ნოტარიუსი
Notary

Tbilisi, Georgia, 11.09.2025

I, Notary Sofiko Gobejishvili at my Notary Office, located at the address: apt. 1, block 3, quarter 1, N49 Vazha-Pshavela Ave. Tbilisi, confirm the authenticity of the signature of the translator Nino Tsotskolauri (born on 19.09.1981, registered at the address: Apt.20, Building 77, Mirian Mepe st. Tbilisi, P/N 01025008026, Bachelor's Diploma B N07786, issued on 2002 by Ivane Javakhishvili State University of Tbilisi, registration N 01/143). I have warned the translator Nino Tsotskolauri that she is responsible for the accuracy of the translation and she has confirmed that she possesses the English language properly and provides true and accurate translation. I, Notary Sofiko Gobejishvili confirm the authenticity of the signature of the translator Nino Tsotskolauri and not the correctness of legal facts or validity of the document. 58 p. 1 c.

Notary fee – 116 GEL according to Resolution N507 of the Government of Georgia, Article 31/4 "on applying notary fee" and due to the amount established for the Notary Chamber of Georgia "rules of payment and terms of service" dated 29.12.2011 – 5 GEL registration fee according to the article 39/1 of the same Resolution. Totally paid: 121 GEL.

სოფიკო გობეჯიშვილი/
/Sofiko Gobejishvili/

