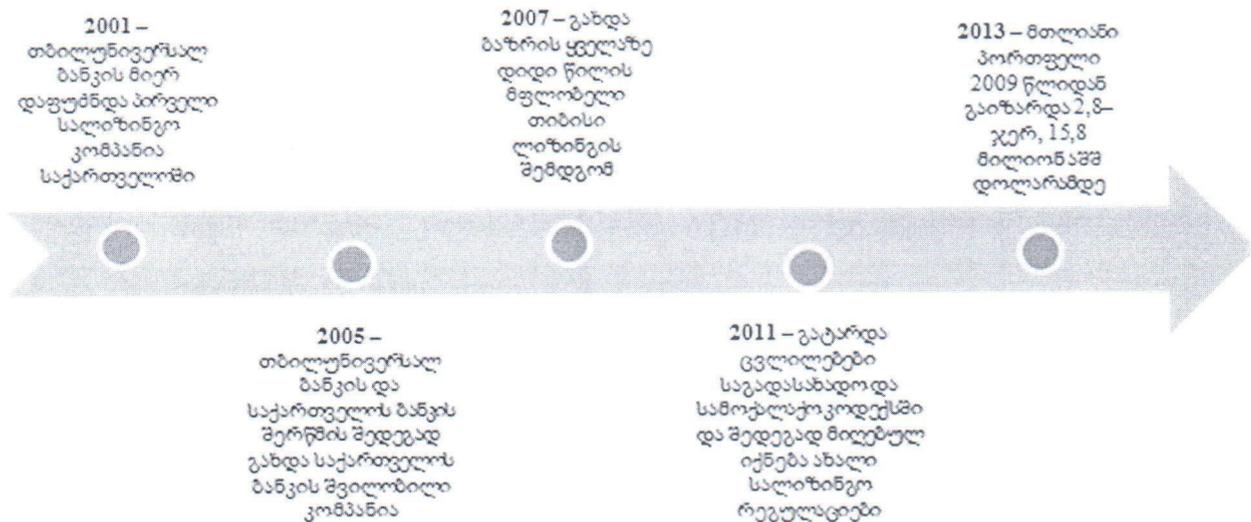


საქმიანობის აღწერა

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“ 2001 წელს დაარსა „თბილუნინვერსალ ბანკმა“. ის პირველი მოთამაშე იყო ბაზარზე, რომელიც ლიზინგის მომსახურებას სთავაზობდა მომხმარებლებს ალტერნატიული დაფინანსების სახით. 2005 წელს კომპანია გახდა „საქართველოს ბანკთან“ აფილირებული კომპანია ორი ბანკის შერწყმის შედეგად. „კომპანიას“ ამჟამად 20 თანამშრომელი ჰყავს დედაქალაქში მდებარე სათაო დაწესებულებაში. მისი კლიენტურის ბაზა ძირითადად შედგება მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებისგან, ასევე რამდენიმე მსხვილი მომხმარებლისგან. კომპანიის პროდუქტები გამიზნულია სხვადასხვა ტიპის მომხმარებლის მოთხოვნების დაკმაყოფილებაზე. კომპანია პირველი იყო ბაზარზე, რომელმაც საშუალო ვადიანობად 3, 5 და 7 წელი განსაზღვრა თავისი პროდუქტებისთვის. მან პროდუქტების ჩამონათვალიც გაააფართოვა და ეს ყველაფერი 2008 წელს მოხდა.



კომპანიის ხელმძღვანელობა დიდი გამოცდილების მქონეა ფინანსური მომსახურების სფეროში და ლიზინგის სექტორში.

ფინანსური ანგარიშგება

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ 2016 წლის პირველი 6 თვის არააუდირებულ საბალანსო უწყისს, მოგება-ზარალის უწყისს, ფულის მოძრაობის უწყისსა და კაპიტალის მოძრაობის უწყისს.

საბალანსო უწყისი, ლარი	I H 2016
ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტი	507,252
გრძელვადიანი საბანკო დეპოზიტები	-
გასაყიდი ფასიანი ქაღალდები	-
მოთხოვნები ფინანსური ლიზინგიდან	29,827,035
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიაში	2,000
სალიზინგო აქტივები	8,603,485
გადახდილი ავანსები	825,961
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები, მოგების გადასახადი	596,631
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	690,801
ძირითადი საშუალებები	32,466
არამატერიალური აქტივები	140,787
საინვესტიციო აქტივები	2,488,301
სხვა აქტივები	710,701
სულ აქტივები	44,425,419
საკრედიტო ინსტიტუტებისადმი გადასახდელი თანხები	13,350,121
სავალო ვალდებულებების სახით გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები	23,701,046
კლიენტებიდან წინასწარ მიღებული თანხები	2,012,834
მომწოდებლებისთვის გადასახდელი თანხები	404,947
სხვა ვალდებულებები	-
სულ ვალდებულებები	39,468,948
საწესდებო კაპიტალი	5,726,141
გაუნაწილებელი მოგება	(769,670)
სულ საკუთარი კაპიტალი	4,956,471
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი	44,425,419

მოგება ზარალის უწყისი, ლარი	I H 2016
საპროცენტო შემოსავლები	
ლიზინგიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავლები	2,708,202
გასაყიდი ფასიანი ქაღალდები	30,494
საპროცენტო ხარჯები	
საკრედიტო ინსტიტუტებისადმი გაწეული საპროცენტო ხარჯები	434,913
სავალო ვალდებულებების სახით გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები	1,169,057
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,134,726

ფინანსური ლიზინგიდან მოთხოვნების გაუფასურება	252,750
წმინდა საპროცენტო (ხარჯი)/შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან მოთხოვნების გაუფასურების გამოკლების შემდეგ	881,976
საჯარიმო შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან მოთხოვნების ვადაგადაცილებისთვის	312,814
საიჯარო შემოსავალი საინვესტიციო აქტივებიდან	139,954
უცხოური ვალუტის ცვლილებით გამოწვეული წმინდა მოგება/ზარალი	985,276
სხვა შემოსავალი	156,510
სულ საოპერაციო შემოსავალი	2,476,529
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	820,993
შრომის ანაზღაურება და სხვა ხარჯები	494,744
სალიზინგო აქტივების გაუფასურება	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	693,692
მთლიანი საოპერაციო ხარჯები	2,009,429
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე	467,100
მოგების გადასახადი	-
წმინდა მოგება	467,100
სხვა განსაკუთრებული შემოსავლები	-
წმინდა მოგება სხვა განსაკუთრებული შემოსავლების გათვალისწინებით	467,100

ფულის მოძრაობის უწყისი, ლარი

I H 2016

ფულადი მოძრაობა ოპერაციებიდან	
საპროცენტო შემოსავლები	2,447,599
სხვა შემოსავლები	584,550
საპროცენტო ხარჯი	(1,570,636)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(793,618)
შრომის ანაზღაურება და სხვა ხარჯები	(494,744)
სხვა ხარჯები	(532,328)
სხვა ანარიცხები	-
ფულადი შემოსავალი ოპერაციებიდან (საოპერაციო აქტივების/ვალდებულებების ცვლილებამდე)	(359,178)

მოთხოვნები ფინანსური ლიზინგიდან

	(4,953,213)
გრძელვადიანი საბანკო დეპოზიტები	-
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	-
ავანსები და სხვა აქტივები	373,827
ლიზინგით გასაცემი აქტივები	197,210
საკრედიტო ინსტიტუტებისადმი გადასახდელი თანხები	960,740
კლიენტებიდან წინასწარ მიღებული თანხები	(10,832)
საგადასახადო ვალდებულებები	(53,511)
მომწოდებლებისთვის გადასახდელი თანხები	339,071
სხვა ვალდებულებები	(367,434)
ფულადი შემოსავალი ოპერაციებიდან მოგების გადასახადის გადახდამდე	(3,873,319)
მოგების გადასახადი	
ფულადი შემოსავალი ოპერაციებიდან	(3,873,319)
ფულადი მოძრაობა ინვესტიციებიდან	
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(6,771)
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიაში	-
ინვესტიცია გასაყიდ ფასიანი ქაღალდებში	1,829,226
არამატერიალური აქტივების შეძენა	-
სულ ფულადი შემოსავალი ინვესტიციებიდან	1,822,455
სულ ფულადი შემოსავალი ფინანსური უოპერაციებიდან	-
საკურსო სხვაობა ნაღდ ფულზე და მის ექვივალენტებზე	351,261
სულ ცვლილება ნაღდ ფულში და მის ექვივალენტებში	(1,699,603)
ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტი, პერიოდის დასაწყისში	2,206,855
ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტი, პერიოდის ბოლოს	507,252
კაპიტალის მოძრაობის უწყისი, ლარი	I H 2016
საწესდებო კაპიტალი	3,180,000
დამატებით შემოტანილი კაპიტალი	2,546,141
გაუნაწილებელი მოგება	(769,670)
სულ კაპიტალი	4,956,471

ახსნა განმარტებითი შენიშვნები

კომპანიის აღწერა

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“ (შემდგომში „კომპანია“) წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას დაარსებულს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია რეგისტრირებულია 2001 წლის 29 ოქტომბერს საიდენტიფიკაციო კოდით 204972155, იურიდიული მისამართი: საქართველო, თბილისი 0179, ყაზბეგის ქ. N3-5.

წარდგენის საფუძვლები

კომპანიის ზემოთწარმოდგენილი ფინანსური ინფორმაცია 2016 წლის პირველი 6 თვის მდოგმარეობით ამოკრეფილია კონსოლიდირებული ფინანსური უწყისებიდან. ისინი შედგენილია საბუღალტრო აღრიცხვის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს მიერ (შემდგომში „საბჭო“) დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, რომელიც მოიცავს საბჭოსა და მისი საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის კომიტეტის მიერ გამოშვებული ყველა იმ საერთაშორისო საბუღალტრო სტანდარტსა და ინტერპრეტაციას, რომელიც რელევანტურია კომპანიის საქმიანობისათვის. კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში.

სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და მოკლევადიანი საბანკო დეპოზიტები რომლებიც წარმოდგენილია კომპანიის საბალანსო უწყისში, მოიცავს ნაღდ თანხებს სალაროში, საბანკო ანგარიშებზე და მოკლევადიანი საბანკო დეპოზიტებს, რომელთა ხანდაზმულობის ნარჩენი ვადა იწურება სამ თვეში ან მანამდე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია თითოეული საანგარიშგებო თარიღით ასახავს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურებას.

ფინანსური აქტივი თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებლად მიიჩნევა მაშინ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს რაიმე ფაქტის (ფაქტების) შედეგად გამოწვეული გაუფასურების არსებობის ობიექტური საფუძველი, რომელსაც (რომელთაც) ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდგომ (წარმოშობილი „ზარალის ფაქტი“) და ზარალის ფაქტს (ფაქტებს) გავლენა აქვს ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია. გაუფასურების საფუძველი შესაძლოა მიგვანიშნებდეს იმაზე, რომ მსესხებელი თუ მსესხებელთა ჯგუფი განიცდის ფინანსურ სირთულეებს, არღვევს პროცენტისა თუ ძირითადი თანხის დაფარვის განრიგს, არსებობს მისი გაკოტრების ან სხვაგვარი ფინანსური რეორგანიზაციის ალბათობა, ან თუ სავარაუდოა სამომავლო ფულადი ნაკადების კლება ეკონომიკური პირობების ცვლილებიდან გამომდინარე, რაც გამოიწვევს საკონტრაქტო პირობების დარღვევას.

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე გაცემული სესხები

საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხების შეფასებისას, კომპანია თავდაპირველად ინდივიდუალურად ადგენს არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის ან კოლექტიურად არამნიშვნელოვნად მიჩნეული ფინანსური აქტივებისთვის. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფში, რომელსაც ახასიათებს ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება კოლექტიურად. აქტივები, რომელთა გაუფასურებაც ინდივიდუალურად ფასდება და რომლებზეც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება არ მონაწილეობს გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების კოლექტიური შეფასების პროცესში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით აკუმულირებული ცვეთის და/ან გაუფასურებით გამოწვეული აკუმულირებული ზარალის გამოკლებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ასეთი ხარჯები მოიცავს ძირითადი საშუალების ნაწილის შეცვლას თუ აღიარების კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია.

ცვეთა გამოითვლება ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდით აქტივების სასარგებლო გამოყენების სავარაუდო ვადაზე შემდეგნაირად:

წლები

ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	3
საოფისე აღჭურვილობა და ინვენტარი	2-5
კომპიუტერები	3-5

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მომსახურების ვადები გადაისინჯება და საჭიროების შემთხვევაში დაკორექტირდება.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება და იგი გარიგების დანახარჯებსაც მოიცავს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საინვესტიციო ქონება აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულებაში მომხდარი ცვლილებებით გამოწვეული მოგება ან ზარალი აღირიცხება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ეს მოგება თუ ზარალი წარმოიშვა.

ლიზინგით გადასაცემი აქტივები

ყველა კაპიტალური დანახარჯი რომელიც დაკავშირებულია ლიზინგის საგნის შექმნასთან აკუმულირდება ლიზინგით გადასაცემი აქტივების თვითღირებულებაში.

შემენილი ქონება რომელიც შემდგომში ლიზინგით გადაეცემა ლიზინგის მიმღებს უწყისებში წარმოდგენილია როგორც ლიზინგით გადასაცემი აქტივები და აღირიცხება მინიმალური ღირებულებით.

ფუნქციონალური და საანგარიშგებო ვალუტა, უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც კომპანიის სამუშაო ვალუტაა. ფულადი აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც დენომინირებულია უცხოურ ვალუტებში გადაიყვანება სამუშაო ვალუტაში ანგარიშგების შესაბამისი პერიოდის ბოლოსთვის სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით. კურსთაშორისი

სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი გარიგებების ანგარიშსწორებისა და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების სამუშაო ვალუტაში გადაყვანის შედეგად სებ-ის წლის ბოლოსთვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აისახება მოგებაში ან ზარალში. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, გადაიყვანება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

„სებ“-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით იყო:

30 ივნისი 2016

ლარი აშშ დოლართან მიმართებაში	2.3423
ლარი ევროსთან მიმართებაში	2,5976

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი გათვალისწინებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ ქვეყნის კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელშიც კომპანია ეწევა საქმიანობას.

გადავადებული მოგების გადასახადის დარიცხვა ხორციელდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდის გამოყენებით აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის არსებულ დროებით სხვაობებზე.

ხელმოწერა

გენერალური დირექტორი



/ელდარ ახვლედიანი/