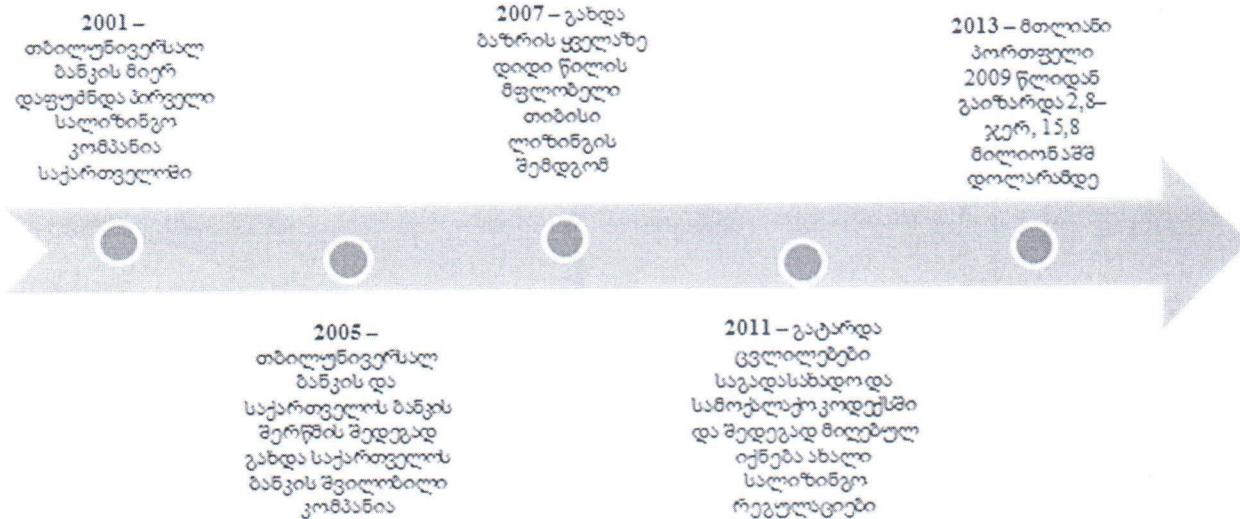


საქმიანობის აღწერა

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“ 2001 წელს დაარსა „თბილუნივერსალ ბანკმა“. ის პირველი მოთამაშე იყო ბაზარზე, რომელიც ლიზინგის მომსახურებას სთავაზობდა მომხმარებლებს აღტერნატიული დაფინანსების სახით. 2005 წელს კომპანია გახდა „საქართველოს ბანკთან“ აფილირებული კომპანია ორი ბანკის შერწყმის შედეგად. „კომპანიას“ ამჟამად 33 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 გაათაროთოვა და ეს ყველაფერი 2008 წელს მოხდა.



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

ფინანსური ანგარიშება

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშება წარმოადგენს შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ 2017 წლის პირველი 6 თვის არაუდირებულ საბალანსო უწყისს, მოგებაზარალის უწყისს, ფულის მოძრაობის უწყისსა და კაპიტალის მოძრაობის უწყისს.

საბალანსო უწყისი, ლარი

I H 2017

ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტი	1,931,422
გრძელვადიანი საბანკო დეპოზიტები	-
გასაყიდი ფასიანი ქაღალდები	37,580
მოთხოვნები ფინანსური ლიზინგიდან	33,601,232
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიაში	-
სალიზინგო აქტივები	11,347,907
გადახდილი ავანსები	6,197,058
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები, მოგების გადასახადი	646,468
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-
მირითადი საშუალებები	78,684
არამატერიალური აქტივები	111,437
საინვესტიციო აქტივები	2,488,301
სხვა აქტივები	223,026
სულ აქტივები	56,663,116

საკრედიტო ინსტიტუტებისადმი გადასახდელი თანხები	22,107,282
სავალო ვალდებულებების სახით გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები	24,586,279
კლიენტებიდან წინასწარ მიღებული თანხები	3,452,797
მომწოდებლებისთვის გადასახდელი თანხები	-
სხვა ვალდებულებები	1,337,465
სულ ვალდებულებები	51,483,823

საწესდებო კაპიტალი	5,598,077
გაუნაწილებელი მოგება	(441,071)
გადაფასების რეზერვი	22,286
სულ საკუთარი კაპიტალი	5,179,293
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი	56,663,116

მოგებაზარალის უწყისი, ლარი

I H 2017

საპროცენტო შემოსავლები	4,309,346
ლიზინგიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავლები	-
გასაყიდი ფასიანი ქაღალდები	
საპროცენტო ხარჯები	994,697
საკრედიტო ინსტიტუტებისადმი გაწეული საპროცენტო ხარჯები	1,207,432
სავალო ვალდებულებების სახით გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები	
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,107,217

<u>ფინანსური ლიზინგიდან მოთხოვნების გაუფასურება</u>	20,353
<u>წმინდა საპროცენტო (ხარჯი)/შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან მოთხოვნების გაუფასურების გამოკლების შემდეგ</u>	2,086,864
<u>საჯარიმ შემოსავალი ფინანსური ლიზინგიდან მოთხოვნების ვადაგადაცილებისთვის</u>	370,101
<u>საიჯარო შემოსავალი საინვესტიციო აქტივებიდან</u>	84,383
<u>უცხოური ვალუტის ცვლილებით გამოწვეული წმინდა მოგება/ზარალი</u>	425,684
<u>სხვა შემოსავალი</u>	586,765
<u>სულ საოპერაციო შემოსავალი</u>	<u>3,553,797</u>
<u>საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები</u>	1,263,387
<u>შრომის ანაზღაურება და სხვა ხარჯები</u>	479,491
<u>სალიზინგო აქტივების გაუფასურება</u>	-
<u>სხვა საოპერაციო ხარჯები</u>	147,871
<u>მთლიანი საოპერაციო ხარჯები</u>	<u>1,890,749</u>
<u>მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე</u>	<u>1,663,048</u>
<u>მოგების გადასახადი</u>	-
<u>წმინდა მოგება</u>	<u>1,663,048</u>
<u>სხვა განსაკუთრებული შემოსავლები</u>	8,116
<u>წმინდა მოგება სხვა განსაკუთრებული შემოსავლების გათვალისწინებით</u>	<u>1,671,164</u>

ფულის მოძრაობის უწყისი, ლარი

I H 2017

<u>ფულადი მოძრაობა ოპერაციებიდან</u>	4,238,908
<u>საპროცენტო შემოსავლები</u>	997,519
<u>სხვა შემოსავლები</u>	(1,572,880)
<u>საპროცენტო ხარჯი</u>	(907,470)
<u>საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები</u>	(459,043)
<u>შრომის ანაზღაურება და სხვა ხარჯები</u>	(207,181)
<u>სხვა ხარჯები</u>	-
<u>სხვა ანარიცხები</u>	-
<u>ფულადი შემოსავალი ოპერაციებიდან (საოპერაციო აქტივების/ვალდებულებების ცვლილებამდე</u>	<u>2,089,853</u>
<u>მოთხოვნები ფინანსური ლიზინგიდან</u>	(3,562,677)
<u>გრძელვადიანი საბანკო დეპოზიტები</u>	-
<u>წინასწარ გადახდილი გადასახადები</u>	-

ავანსები და სხვა აქტივები	(2,967,694)
ლიზინგით გასაცემი აქტივები	(19,440)
საკრედიტო ინსტიტუტებისადმი გადასახდელი თანხები	4,316,424
კლიენტებიდან წინასწარ მიღებული თანხები	1,374,176
საგადასახადო ვალდებულებები	476,715
მომწოდებლებისთვის გადასახდელი თანხები	-
სხვა ვალდებულებები	(323,046)
ფულადი შემოსავალი ოპერაციებიდან მოგების გადასახადის გადახდამდე	1,384,311
მოგების გადასახადი	-
ფულადი შემოსავალი ოპერაციებიდან	1,384,311

ფულადი მოძრაობა ინვესტიციებიდან	(60,349)
ძირითადი საშუალებების შემენა	-
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიაში	-
ინვესტიცია გასაყიდ ფასიანი ქაღალდებში	-
არამატერიალური აქტივების შემენა	-
სულ ფულადი შემოსავალი ინვესტიციებიდან	(60,349)

სულ ფულადი შემოსავალი ფინანსური უოპერაციებიდან	-
საკურსო სხვაობა ნაღდ ფულზე და მის ექვივალენტზე	(68,499)
სულ ფულილება ნაღდ ფულში და მის ექვივალენტებში	1,255,463
ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტი, პერიოდის დასაწყისში	675,959
ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტი, პერიოდის ბოლოს	1,931,422

<u>კაპიტალის მოძრაობის უწყისი, ლარი</u>	<u>I H 2017</u>
საწესდებო კაპიტალი	3,180,000
დამატებით შემოტანილი კაპიტალი	2,418,077
გაუნაწილებელი მოგება	(441,071)
სულ კაპიტალი	5,157,007

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 2017 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

ჩასს 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 უწყისები, 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 აღბათობა, ან თუ სავარაუდო 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 არამნიშვნელოვანად 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	3
კომპიუტერები	3

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

საინვესტიციო ქონება

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

ლიზინგით გადასაცემი აქტივები

ყველა კაპიტალური დანახარჯი რომელიც დავავშირებულია ლიზინგის საგნის შეძენასთან
აკუმულირდება ლიზინგით გადასაცემი აქტივების თვითღირებულებაში.

შეძენილი 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 2017 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით იყო:

30 ივნისი 2017

ლარი აშშ დოლართან მიმართებაში
ლარი ევროსთან მიმართებაში

2.4072

2.7444

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/