



მმართველობითი ანგარიშგება 2018 წლის შედეგების მიხედვით

I. გენერალური დირექტორის მიმართვა

პატივცემულო პარტნიორებო

ეს წელიწადი ჩვენთვის გახდა ახალი გამოწვევების, კომპანიის წინაშე წამოჭრილი პრობლემების გადაჭრისადმი ახალი მიდგომების წელი. ჩვენ შევეძელით დასახული გეგმების რეალიზაცია, რაც ჯგუფის ყველა მენეჯერის და რიგითი თანამშრომლის შეთანხმებული მუშაობის შედეგია. ფინანსური თვალსაზრისით ძალიან რთული წლის მიუხედავად, კომპანიამ შესძლო და შეასრულა დასახული ამოცანების ნაწილი.

IBG გამოცდილი, მაღალკვალიფიციური მენეჯმენტით და თანამშრომლებით არის დაკომპლექტებული, რომელთაგან ბევრს აქვს თხუთმეტი-ოცი წლის გამოცდილება თავიანთ სფეროებში. იბერია ბიზნეს ჯგუფის სახელისა და რეპუტაციის გამო, IBG-მ შეძლო და თავი მოუყარა უმაღლესი კალიბრის მენეჯერებსა და თანამშრომლებს, რომლებსაც აქვთ ადგილობრივი საავტომობილო ბიზნესის დიდი გამოცდილება და კარგად იცნობენ სექტორების კონკრეტულ პრობლემებს.

კომპანია მუდმივად ახორციელებს ღონისძიებებს თანამშრომელთა სწავლებისა და კვალიფიკაციის ასამაღლებლად, შრომის უსაფრთხო და კომფორტული პირობების უზრუნველსაყოფად. ყოველწლიურად ხდება თანამშრომლების გადამზადება მათი კვალიფიკაციის ამაღლების მიზნით, რისი შედეგიც ამაღლებულ და ეფექტურ მწარმოებლურობაში ვლინდება.

2018 წელს საზოგადოების საქმიანობა კვლავ მიმართული იყო საზოგადოების სტაბილურობის, მომგებიანობის და საინვესტიციო მიმზიდველობის უზრუნველყოფაზე, ასევე პარტნიორების ინტერესების დაცვაზე საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის საფუძველზე.

იბერია ბიზნეს ჯგუფის მუშაობის პრიორიტეტი მომავალ წელსაც იქნება კომპანიის მდგრადი განვითარების უზრუნველყოფა მომხმარებლისთვის განახლებული პროდუქტის შეთავაზებით, მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესების და დამატებითი სერვისების განვითარების ხარჯზე.

ვვარაუდობთ, რომ მენეჯერთა ჩამოყალიბებულ ეფექტურ გუნდს და კოლექტივს გააჩნია საკმარისი პოტენციალი იმისათვის, რომ გადაჭრას დასახული ამოცანები 2019 წელშიც.

იბერია ბიზნეს ჯგუფის გენერალური დირექტორი
დავით გოგორიშვილი

წარმოადგენს საბრუნავი საშუალებების, უმეტესად ავტომობილების შეძენა. საკრედიტო ლიკვიდურობა პირდაპირ კავშირშია მოცემული საბრუნავი საშუალებების რეალიზაციასთან, რაც გულისხმობს იმას, რომ საკრედიტო ვალდებულებების დაფარვის წყარო არის ამავე კრედიტით შეძენილი ავტომობილების რეალიზაცია. რაც შეეხება კონკრეტულ შეკვეთებს, შეკვეთის განთავსება ხდება როგორც გაფორმებული ხელშეკრულების საფუძველზე (კორპორატიული კლიენტი), ასევე ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე (საჯალო კლიენტი). ხელშეკრულებით გამყარებულ ნაწილში როგორც წესი ფულის ლიკვიდურობის რისკი ფაქტიურად არ არსებობს. რაც შეეხება ხელშეკრულების გარეშე არსებულ შეკვეთებს, მოცემულ შემთხვევებში ჯგუფში შემავალი კომპანიები აკეთებენ არჩევანს სტატისტიკაზე დაყრდნობით, სადაც პრიორიტეტი მინიჭებულია სწრაფად რეალიზებად პროდუქციაზე. როგორც წესი მარაგის რეალიზაციის ციკლი მერყეობს 3-6 თვის შორის. იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს მოცემული ვადების დარღვევის რისკი, ჯგუფში შემავალი კომპანიები მოცემული ვადის გასვლამდე სხვადასხვა აქციებით და ფასდაკლებებით ახდენენ მის დაზღვევას/მინიმუმამდე დაყვანას.

ჯგუფში შემავალი კომპანიები ავტომობილების რეალიზაციას უმეტესად კონსიგნაციის გარეშე ახდენენ, რაც ნაღდი ფულის ბრუნვის რისკს თავის მხრივ მნიშვნელოვნად ამცირებს. გარდა ამისა, კომპანიის სტაბილური საოპერაციო საქმიანობა იძლევა იმის შესაძლებლობას რომ ჯგუფში შემავალი კომპანიები ლიკვიდურობის მაღალი რისკის წინაშე არ დადგნენ.

მაჩვენებლები გაანგარიშებულია ფასს სტანდარტების შესაბამისად ანგარიშგების მონაცემების თანახმად. საზოგადოების აუდიტორის შპს „გრანტ თორტონ“-ის მიერ გაცემულია აუდიტორული დასკვნა ჯგუფის 2018 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

S. 



მმართველობითი ანგარიშგება 2018 წლის შედეგების მიხედვით

I. გენერალური დირექტორის მიმართვა

პატივცემულო პარტნიორებო

ეს წელიწადი ჩვენთვის გახდა ახალი გამოწვევების, კომპანიის წინაშე წამოჭრილი პრობლემების გადაჭრისადმი ახალი მიდგომების წელი. ჩვენ შევძელით დასახული გეგმების რეალიზაცია, რაც ჯგუფის ყველა მენეჯერის და რიგითი თანამშრომლის შეთანხმებული მუშაობის შედეგია. ფინანსური თვალსაზრისით ძალიან რთული წლის მიუხედავად, კომპანიამ შესძლო და შეასრულა დასახული ამოცანების ნაწილი.

IBG გამოცდილი, მაღალკვალიფიციური მენეჯმენტით და თანამშრომლებით არის დაკომპლექტებული, რომელთაგან ბევრს აქვს თხუთმეტი-ოცი წლის გამოცდილება თავიანთ სფეროებში. იბერია ბიზნეს ჯგუფის სახელისა და რეპუტაციის გამო, IBG-მ შეძლო და თავი მოუყარა უმაღლესი კალიბრის მენეჯერებსა და თანამშრომლებს, რომლებსაც აქვთ ადგილობრივი საავტომობილო ბიზნესის დიდი გამოცდილება და კარგად იცნობენ სექტორების კონკრეტულ პრობლემებს.

კომპანია მუდმივად ახორციელებს ღონისძიებებს თანამშრომელთა სწავლებისა და კვალიფიკაციის ასამაღლებლად, შრომის უსაფრთხო და კომფორტული პირობების უზრუნველსაყოფად. ყოველწლიურად ხდება თანამშრომლების გადამზადება მათი კვალიფიკაციის ამაღლების მიზნით, რისი შედეგიც ამაღლებულ და ეფექტურ მწარმოებლურობაში ვლინდება.

2018 წელს საზოგადოების საქმიანობა კვლავ მიმართული იყო საზოგადოების სტაბილურობის, მომგებიანობის და საინვესტიციო მიმზიდველობის უზრუნველყოფაზე, ასევე პარტნიორების ინტერესების დაცვაზე საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის საფუძველზე.

იბერია ბიზნეს ჯგუფის მუშაობის პრიორიტეტი მომავალ წელსაც იქნება კომპანიის მდგრადი განვითარების უზრუნველყოფა მომხმარებლისთვის განახლებული პროდუქტის შეთავაზებით, მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესების და დამატებითი სერვისების განვითარების ხარჯზე.

ვვარაუდობთ, რომ მენეჯერთა ჩამოყალიბებულ ეფექტურ გუნდს და კოლექტივს გააჩნია საკმარისი პოტენციალი იმისათვის, რომ გადაჭრას დასახული ამოცანები 2019 წელშიც.

იბერია ბიზნეს ჯგუფის გენერალური დირექტორი
დავით გოგორიშვილი

იბერია ბიზნეს ჯგუფის მოკლე ისტორია (IBG)

იბერია ბიზნეს ჯგუფის (IBG) სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში და არის საქართველოს საავტომობილო ბიზნესის ძირითადი მოთამაშე. ჯგუფის ოპერირების ძირითადი სფერო არის ახალი ავტომობილების ბაზარი, ინდუსტრიული ზეთები და სითხეები, საავტომობილო სათადარიგო ნაწილები და საბურავები. IBG ახორციელებს თავის ოპერაციებს სხვადასხვა შვილობილი შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებების მეშვეობით, რომლიდანაც პირველი, შპს იბერმობილი, დაარსდა 1999 წელს.

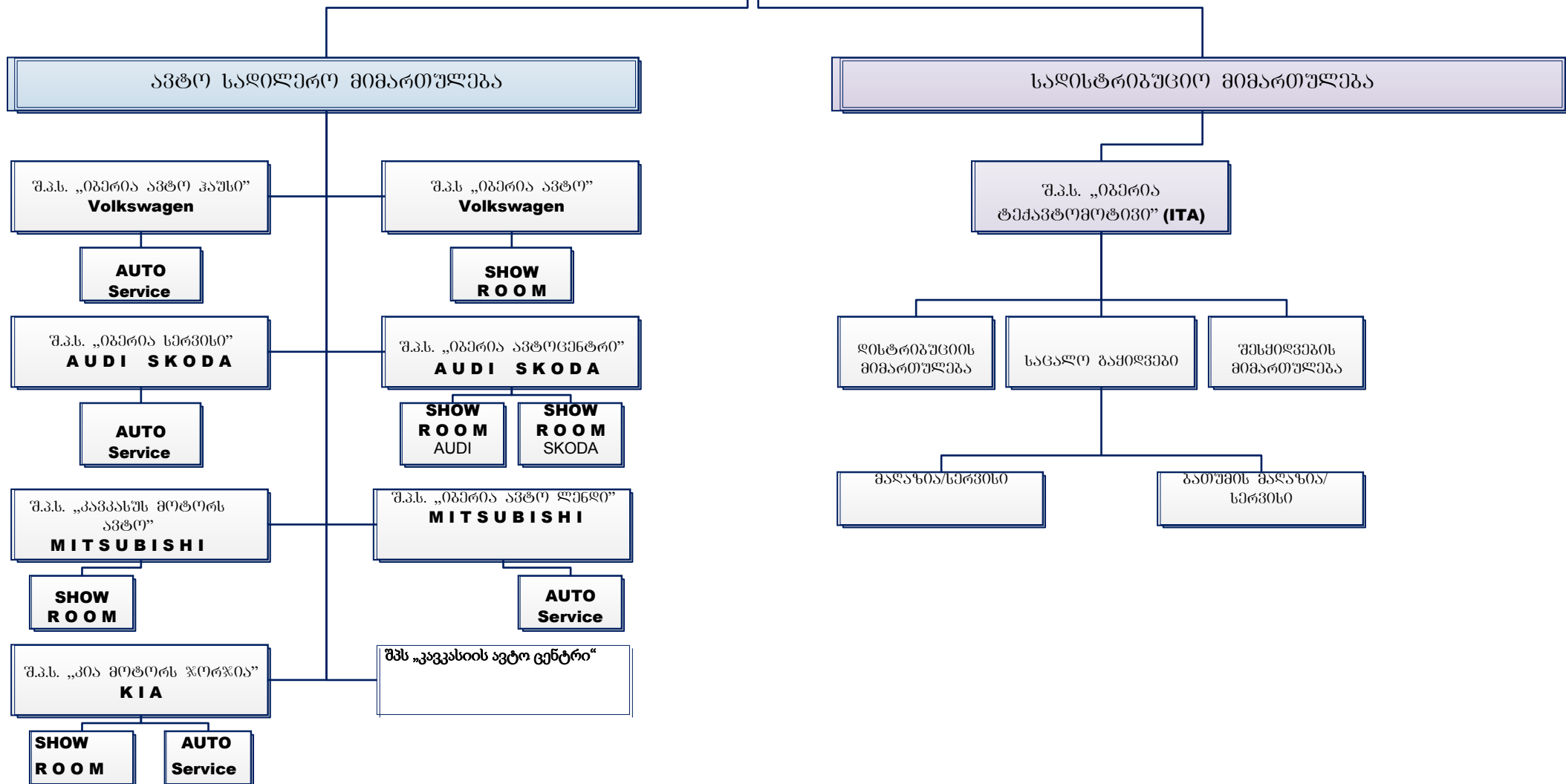
კომპანიას გააჩნია მაღალი დონის ბრენდების მართვის შეუდარებელი გამოცდილება. დღეს, IBG-ის (<http://www.ibg.ge>) პორტფელი მოიცავს ისეთ ცნობილ ავტობრენდებს (სადისტრიბუციო და სადილერო), როგორიცაა: Volkswagen, Mitsubishi, Audi, Skoda, KIA , Peugeot და Renault.

კომპანიას გააჩნია მაღალი ხარისხის ავტონაწილები და საპოხი საშუალებები, სადაც ნდობის და ხარისხის კუთხით ერთ-ერთი ლიდერია ბაზარზე. რაც შეეხება საავტომობილო ბრენდების მრავალფეროვნებას, ამ მხრივ უპირობო ლიდერი გახლავთ ბაზარზე.

IBG კორპორატიული სტრუქტურა

იბერია ბიზნეს ჯგუფის ქოლგის ქვეშ გაერთიანებული ყველა კომპანია, იურიდიულად დამოუკიდებელი, შეზღუდული პასუხისმგებლობის მქონე, შვილობილი კომპანიებია. ისინი ერთნაირი პრივილეგიებით და პასუხისმგებლობებით საგებლობენ. თითოეულ კომპანიას აქვს საკუთარი მენეჯმენტი ოპერაციების დონეზე, ხოლო ბექ ოფისის ფუნქციებს მთლიანად თავის თავზე იღებს იბერია ბიზნეს ჯგუფი. იბერია ბიზნეს ჯგუფში განსაზღვრულია კორპორაციული მართვის სხვადასხვა პროცესები, რომლებიც არეგულირებს შვილობილი კომპანიების კონტროლსა და მონიტორინგს, მარაგების, სავაჭრო მოთხოვნების და ვალდებულებების მართვას, ხელშეკრულებების და ახალი პროექტების მენეჯმენტს.

როგორც წლების გამოცდილებამ აჩვენა, ეს სტრუქტურა არის ქმედითი და პრაქტიკული იმასთან შედარებით, რომ ინდივიდუალური კომპანია სრულად იყოს დაკომპლექტებული ფინანსური, მარკეტინგის, IT, სამართლებრივი, ლოჯისტიკისა და ადამიანური რესურსების დეპარტამენტებით.



ჯგუფში შემავალი კომპანიების და მათი საქმიანობის მიმოხილვა

შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი

შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი დაფუძნებიდან დღემდე წარმოადგენს კომპანიას, რომელიც ჯგუფში შემავალი კომპანიებისათვის ეწევა მომსახურებას სხვადასხვა

მიმართულებით, მათ შორის კატეგორიების მიხედვით არასრული ჩამონათვალი გამოიყურება შემდეგნაირად:

1. ადამიანური რესურსების მართვის მომსახურება;
2. იურიდიული მომსახურება;
3. კომპიუტერული და ინფორმაციულ-ტექნოლოგიური მომსახურება;
4. მომსახურება საბაჟო პროცედურების და ტვირთების გადაადგილებასთან დაკავშირებით;
5. სამეურნეო და კურიერული მომსახურება;
6. მარკეტინგული და სარეკლამო მომსახურება;
7. ფინანსური მომსახურება;
8. სხვა დანარჩენი ;

ჯგუფში შემავალ კომპანიებში დასაქმებულთა რაოდენობა 203 ადამიანს შეადგენს.

შპს „იბერია ტექ ავტომოტივი“

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება (შპს) იბერია ტექ ავტომოტივი (ITA) დაარსდა 2007 წელს და რეგისტრირებულია საქართველოში. ITA არის იბერია ბიზნეს ჯგუფის (IBG) ნაწილი. კომპანია მუშაობს რამოდენიმე მიმართულებით: სათადარიგო ნაწილები, სავაჭრო ობიექტები და ავტო მომსახურება. ფლობს იმპორტული პროდუქციის სადისტრიბუციო ქსელს, რომელიც მოიცავს როგორც თბილისს ასევე დასავლეთ და აღმოსავლეთ რეგიონებს. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში სადაც აქვს ასევე საჩვენებელი დარბაზი და სერვის-ცენტრი.

ITA არის ცნობილი ევროპული და სხვა ბრენდების (*Continental, General, Barum, BOSCH, FEBI, BILSTEIN, KAVO, JURID, TRUCKTEC, HANS PREIS, WAHLER, BANNER, MEGATEX, ROMBAT, ELF, Mobil, Lotos MAG-I*) ოფიციალური დისტრიბუტორი და დილერი საქართველოში.

კომპანია დაკომპლექტებულია მაღალკვალიფიციური ახალგაზრდა კადრებით, რომლებიც ახორციელებენ ავტოსათადარიგო ნაწილების, ავტოდაგმოსტიკური დანადგარების, საბურავების, აკუმლატორების, საცხებ-საპოხი მასალების, ავტოსერვისის დანადგარების და აღჭურვილობის, საავტომობილო აქსესუარების და ავტოქიმიური პროდუქციის იმპორტს. კომპანია ასევე ეწევა მანქანის ტექნიკურ მომსახურებასა და რემონტს. კომპანია სთავაზობს კლიენტებს ნაწილების მონტაჟს ხელსაყრელ ფასად რაც ზრდის კლიენტების კმაყოფილებას და ხელს უწყობს შემოსავლების დამატებით ზრდას. ჩვენ, ტრადიციულად ვყიდით, როგორც ორიგინალ ასევე მაღალი ხარისხის არაორიგინალ სათადარიგო ნაწილებს.



მომსახურების ცენტრებში შემდეგი მომსახურებები სრულდება:

- ავტომობილის შენახვა
- საბურავების შეცვლა ბალანსირება
- კონდიციონერების მომსახურება
- სამუხრუჭე სისტემის მომსახურება
- დისკების აღდგენა
- დაკიდების სისტემის მომსახურება
- კოლოფის სითხეების შეცვლა
- 2WD და AWD დიფერენციალი სითხეების შეცვლა
- საჭის გამაძლიერებლის სერვისი
- გამონაბოლქვის სისტემის მომსახურება
- საჭის მექანიზმის მომსახურება
- ინჟექტორების წმენდა
- გაგრილების სისტემის მომსახურება
- სამუხრუჭე სისტემის სითხეები
- ძრავის ზეთის შეცვლა
- ფილტრები
- ელექტრო დიაგნოსტიკა
- გამონაბოლქვის დიაგნოსტიკა
- ელექტრობა
- თვლების შეყრა
- ფარების გასწორება
- ძრავის შეკეთება
- კოლოფის შეკეთება და სხვ.

დღეის მდგომარეობით იტა კარგად არის წარმოდგენილი საბითუმო ბაზარზე და ბევრ მიმართულებაში ფლობს ერთ-ერთ ლიდერ პოზიციებს (მაგ.: ზეთები, აკუმულატორები, საბურავები). კომპანიის ამონაგებმა საოპერაციო საქმიანობიდან 2018 წელს 12,073,112 ლარი შეადგინა, რაც 354, 471 ლარით ნაკლებია 2017 წელთან შედარებით.

საშუალოდ ბრუნვის 30% მოდის საცალო გაყიდვებიდან, ხოლო დარჩენილი 70 % საბითუმო გაყიდვებიდან.

2019 წელს დაიგეგმა ახალი ოფისის, სავაჭრო ობიექტის და ახალი, მოდერნიზებული და მომხმარებელზე ორიენტირებული სერვის ცენტრის მშენებლობა, რაც კომპანიის წლიურ ბრუნვას მომავალ წლებში კიდევ უფრო გაზრდის. ანგარიშგების გამოცემამდე პერიოდში კომპანიამ შეიცვალა ფაქტიური მისამართი.

კომპანიაში 2018 წელს დასაქმებულთა რაოდენობამ 46 შეადგინა.

შპს იბერია ავტო ცენტრი და შპს იბერია სერვისი

შპს იბერია ავტო ცენტრი (IAC) შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია, რეგისტრირებულია საქართველოში. IAC არის ევროპული ბრენდების, Skoda-სა და AUDI-ს ოფიციალური დისტრიბუტორი და დილერი საქართველოში. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში და აქვს ავტომობილების საჩვენებელი დარბაზი და სერვის-ცენტრი. შპს იბერია სერვისი უძრავი ქონების მფლობელი კომპანიაა, რომელშიც განთავსებულია შპს იბერია ავტო ცენტრის სერვის ცენტრი.



კომპანიის გაყიდვების 4% მოდის საცალო, ხოლო 96% კორპორატიულ სეგმენტზე.

კონკრეტულად კი Skoda-ს ბრენდის გაყიდვების 100% 2018 წელს კორპორატიულ სეგმენტს შეადგენდა, AUDI-ს ბრენდის გაყიდვების 60% კორპორატიულ ხოლო 41 % საცალო სეგმენტს.

იბერია ავტო ცენტრის მომხმარებელთა შორის, ძლიერი კონცენტრაცია მოდის, ქალაქის და სახელმწიფო უწყებებზე, მათ შვოდა აირჩიეს როგორც ყველზე ეკონმიკურად მომგებიანი და მაღალი ხარისხის ავტომობილი. მაგალითად, შვოდა ოქტავიათი სარგებლობს საქართველოს საპატრულო პოლიცია. ასეთი სააგენტოების მიერ ტრანსპორტის გამოყენება გამოირჩევა მაღალი ცვეთით, რაც შესაბამისად დიდი რაოდენობით მომსახურებას მოითხოვს. ამ მიზეზით, ტექნიკური მომსახურებით მიღებული შემოსავლები, მნიშვნელოვნად აღემატება შემოსავლებს საცალო კლიენტების მომსახურებიდან.

2019 წლის დასაწყისში იბერია ბიზნეს ჯგუფში მიმდინარე რეორგანიზაციის ბოლო ეტაპის ფარგლებში, შპს იბერია ავტო ცენტრი და შპს იბერია სერვისი ერთმანეთს შეერწყა, შედეგად დარჩა შპს იბერია ავტო ცენტრი.

მწარმოებლის მოთხოვნით შპს იბერია ავტო ცენტრს დარჩა AUDI-ის ბრენდის კონტრაქტი და სერვისი, როგორც AUDI-ის ასევე Skoda-ს წარმოების ავტომანქანებზე, ხოლო Skoda-ს კონტრაქტი გადაეცა ახალ იურიდიულ პირს შპს ავტო ცენტრი თბილისს, რომელიც 2018 წლის ბოლოს დაფუძნდა.

კომპანიების ამონაგები საოპერაციო საქმიანობიდან 2018 წელს 39,665,741 ლარს შეადგენდა, რაც 12,528, 040 მეტია 2017 წელთან შედარებით. ასეთი ზრდა გამოწვეულია 2018 წელში გაფორმებული ახალი კონტრაქტებით, რომელთა გაგრძელებაც დაგეგმილია 2019 წელშიც.

კომპანიაში 2018 წელს დასაქმებულთა რაოდენობამ 54 შეადგინა.

შპს „კია მოტორს ჯორჯია“

შპს კია მოტორს ჯორჯია (KIA) შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია, რეგისტრირებულია საქართველოში. KIA არის კორეული ბრენდის, KIA -ს ოფიციალური დისტრიბუტორი და დილერი საქართველოში. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში და აქვს ავტომობილების საჩვენებელი დარბაზი და სერვის-ცენტრი.



ბრენდი ქართულ ბაზარზე 2008 წელს შემოვიდა და გახსნის დღიდან მომხმარებლებში პოპულარობით სარგებლობს. კია თავის მომხმარებელს ხელმისაწვდომი ფასის, ეკონომიურობის, თანამედროვე, დახვეწილი დიზაინის და უახლესი ტექნოლოგიების კომბინაციას სთავაზობს. კია მოტორსის კიდევ ერთ უპირატესობას წარმოადგენს მისი საგარანტიო მომსახურება: 5 წელი ან 150,000 კმ, საიდანაც 3 წელი გარანტია ვრცელდება სავალ ნაწილზეც, რაც კიას საგარანტიო პირობებს უნიკალურს ხდის საქართველოს ბაზარზე.

კია მოტორს ჯორჯია არის ჯგუფის ერთერთი ყველაზე წარმატებული ბრენდი, როგორც ავტომობილების რეალიზაციებით ასევე მომსახურების სფეროში. საქართველოში კია არის ყველაზე გაყიდვად 3 ბრენდს შორის და მას აქვს საუკეთესო საგარანტიო პირობები და ფასები საქართველოში, რაც აისახება მის წარმატებულ გაყიდვებზე. ბრენდის კლიენტთა შორის არიან, როგორც ფიზიკური პირები, ისე სახელმწიფო სტრუქტურები და კერძო კომპანიები. სერვის ცენტრი კი კლიენტებს ორიგინალ ავტონაწილებსა და მაღალკვალიფიციურ მომსახურებას სთავაზობს.

კომპანიის გაყიდვების 20% მოდის საცალო, ხოლო 80% კორპორატიულ სეგმენტზე.

შენიშნავს, რომელშიც განთავსებულია შპს კია მოტორს ჯორჯია იჯარით არის აღებული, რომლის წლიურმა ხარჯმა 2018 წელს 413 000 ლარი შეადგინა. 2019 წელს ხარჯების ოპტიმიზაციის მიზნით, გახორციელდა კიას არსებული მეიჯარის შეცვლა კომპანიისათვის უფრო მომგებიანი პირობების მქონე მეიჯარეზე. დაიგეგმა და 2019 წლის ბოლომდე დასრულდება ახალი ოფისის, საჩვენებელი დარბაზის და ახალი, მოდერნიზებული და მომხმარებელზე ორიენტირებული სერვის ცენტრის მშენებლობა. აღნიშნულის შედეგად, ასევე კომპანიის მიერ დაგეგმილი შემოსავლების ზრდის შედეგად, მომავალ წლებში კომპანია ელოდება საოპერაციო მოგების მკვეთრ ზრდას.

კომპანიის ამონაგები საოპერაციო საქმიანობიდან 2018 წელს 13,498,948 ლარს შეადგენს, რაც 5,600,877 ლარით ნაკლებია 2017 წელთან შედარებით .

კომპანიაში 2018 წელს დასაქმებულთა რაოდენობამ 24 შეადგინა.

შპს კავკასუს მოტორსი და შპს იბერია ავტო ლენდი

იბერია ბიზნეს ჯგუფი ამ ორი კომპანიის მეშვეობით ფლობს მიცუბიშის ბრენდს. 2007 წლიდან მიცუბიში მოტორსის წარმომადგენელი საქართველოში იყო შპს "ავტო ლენდი", რომელიც წარმატებით მოღვაწეობდა ქართულ ბაზარზე. 2012 წლიდან შპს კავკასუს მოტორსმა მოიპოვა მიცუბიში კორპორაციიდან ბრენდის ოფიციალური იმპორტიორის და დილერის კონტრაქტი საქართველოსა და სომხეთში.

მიცუბიში მოტორსის ცენტრი სთავაზობს მომხმარებელს ცნობილი იაპონური ბრენდის, როგორც უახლესი ავტომობილების სრულ სამოდელო რიგს, ასევე ორიგინალ ავტონაწილებსა და ავტოშეკეთებისა და ტექნომსახურების ცენტრს. მიცუბიშის საცალო გაყიდვები 22%-ს შეადგენს, ხოლო კორპორატიული 78%-ს.

2019 წლის დასაწყისში იბერია ბიზნეს ჯგუფში მიმდინარე რეორგანიზაციის ბოლო ეტაპის ფარგლებში, შპს იბერია ავტო ლენდი და შპს კავკასუს მოტორსი ერთმანეთს შეერწყა, შედეგად მიცუბიშის ბრენდი დარჩა შპს კავკასუს მოტორსს.



კომპანიების ამონაგები საოპერაციო საქმიანობიდან 2018 წელს 7,269,408 ლარს შეადგენდა, რაც 982,531 მეტია 2017 წელთან შედარებით .

კომპანიაში 2018 წელს დასაქმებულთა რაოდენობამ 17 შეადგინა.

შპს კავკასიის ავტო ცენტრი - რუსთავის ავტობაზრობა



რუსთავის ავტობაზრობაზე განთავსებულია საბაჟო ტერმინალი და სასტუმრო, რომელსაც მართავს და აქირავებს მოცემული კომპანია. წარმადობა: დაახლოებით 2,000,000 ავტომობილის მომსახურება.

კომპანის ამონაგები საოპერაციო საქმიანობიდან 2018 წელს 951,678 ლარი შეადგინა, რაც 200,707 მეტია 2017 წელთან შედარებით.

კომპანიაში 2018 წელს დასაქმებულთა რაოდენობამ 32 შეადგინა.

შპს იბერია ავტოჰაუსი და შპს იბერია ავტო

შპს იბერია ავტო (IA) შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია, რეგისტრირებულია საქართველოში. IA და არის ევროპული ბრენდის, Volkswagen-ის, ოფიციალური დისტრიბუტორი და დილერი საქართველოში. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში და აქვს ავტომობილების საჩვენებელი დარბაზი და სერვის-ცენტრი. შპს „იბერია ავტო ჰაუსი“ უძრავი ქონების მფლობელი კომპანიაა, რომელშიც განთავსებულია შპს იბერია ავტოს სერვის ცენტრი. ასევე მის საკუთრებაში არის რუსთავის ავტო ბაზრობის ნაწილი, რომლიც იჯარით აქვს გაცემული შპს კავკასიის ავტო ცენტრზე



საავტომობილო გაყიდვები გამყარებულია, გარანტირებული მაღალი ხარისხის მომსახურების ცენტრით. იბერია ავტოს მომხმარებელთა შორის, ძლიერი კონცენტრაცია მოდის, როგორც საცალო სეგმენტის ასევე ქალაქის და სახელმწიფო უწყებებზე. მაგალითად, საქართველოს სასწრაფო დახმარება იყენებს VW მანქანებს. ასეთი სააგენტოების მიერ ტრანსპორტის გამოყენება გამოირჩევა მაღალი ცვეთით, ამიტომ საჭიროებს დიდი რაოდენობით მომსახურებას. ამ მიზეზით, ტექნიკური მომსახურებით მიღებული შემოსავლები, მნიშვნელოვნად აღემატება

შემოსავლებს საცალო კლიენტების მომსახურებიდან.

კომპანიის გაყიდვების 43% მოდის საცალო სეგმენტზე, ხოლო 57% კორპორატიული სეგმენტზე.

2019 წლის დასაწყისში იბერია ბიზნეს ჯგუფში მიმდინარე რეორგანიზაციის ბოლო ეტაპის ფარგლებში, შპს იბერია ავტო და შპს იბერია ავტოჰაუსი ერთმანეთს შეერწყა, შედეგად დარჩა შპს იბერია ავტო.

კომპანიების ამონაგებმა საოპერაციო საქმიანობიდან 2018 წელს 7,723,851 ლარი შეადგინა, რაც 1,365,356 ლარით მეტია 2017 წელთან შედარებით.

კომპანიებში 2018 წელს დასაქმებულთა რაოდენობამ 31 შეადგინა.

იბერია ბიზნეს ჯგუფის განვითარების გეგმები

საქმიანობის ეფექტურობის ამაღლების მიზნით, IBG ჯგუფის სტრუქტურაში 2017 წელს დაიგეგმა და 2019 წლის 15 იანვარს დასრულდა ცვლილებების სამი ეტაპი, კერძოდ:

- I ეტაპი - IBG გახდა ჯგუფის წევრი კომპანიების 100 პროცენტისა წილის ბენეფიციარი.
- II ეტაპი - ცვლილების მეორე ეტაპზე, რეორგანიზაციის გზით IBG ჯგუფში შემავალი არა აქტიური კომპანიები გაერთიანდა (შერწყმა) შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფთან.
- III ეტაპი - ცვლილების მესამე ეტაპზე, რეორგანიზაციის გზით, ერთმანეთს შეერწყა IBG ჯგუფში შემავალი ის კომპანიები, რომლებსაც საერთო ბრენდი და საქმიანობა აკავშირებდათ.

I ეტაპი

2017 წლის სექტემბრის ჩათვლით, IBG ჯგუფში შემავალი კომპანიების წილები გადანაწილებული იყო ფ/პ ტარიელ ხეჩიკაშვილსა და შპს სპორტ ინვესტზე.

რეორგანიზაციის პირველ ეტაპზე, 2017 წლის ოქტომბრის თვეში, ტარიელ ხეჩიკაშვილმა და შპს სპორტ ინვესტმა IBG ჯგუფში შემავალი კომპანიების წილები დათმეს IBG-ის სასარგებლოდ, წილების IBG-ის კაპიტალში შეტანის გზით. შესაბამისად, IBG გახდა IBG ჯგუფში შემავალი კომპანიების 100 პროცენტისა წილების მესაკუთრე, ხოლო დამფუძნებლებმა წილები გაინაწილეს უშუალოდ IBG-ში. ამ სქემამ გაამარტივა იბერია ბიზნეს ჯგუფში ინვესტორისათვის სასურველი წილის შესყიდვის პროცესი. ინვესტორს შესაძლებლობა აქვს მხოლოდ IBG-ის წილის შეძენით გახდეს ყველა მოქმედი კომპანიის არაპირდაპირი მესაკუთრე. ეს სქემა ამარტივებს როგორც ხელშეკრულების დადების პროცესს, ასევე ზოგავს დროს, გასაწევ ხარჯებს და საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილ გადასახადებს.

II ეტაპი

ცვლილების მეორე ეტაპზე, რეორგანიზაციის გზით მოხდა IBG ჯგუფში შემავალი იმ კომპანიების შერწყმა, რომლებსაც აქტიური ეკონომიკური საქმიანობა ბოლო 5 წლის განმავლობაში არ ჰქონდათ, მაგრამ მფლობედნენ აქტივებს. რეორგანიზაციას დაქვემდებარებული კომპანიების აღნიშნული ნაწილი შეუერთდა (შეერწყა) IBG-ს და ლიკვიდირდა.

III ეტაპი

ცვლილებების მესამე ეტაპზე გაერთიანდნენ კომპანიები ბრენდების და საქმიანობების მიხედვით.

რეორგანიზაცია სრულად დასრულდა 2019 წლის 15 იანვარს.

საქმიანობის ფინანსური მაჩვენებლები

საზოგადოების 2018 წლის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების დინამიკის დახასიათება შეიძლება შემდეგნაირად:

	2017	2018	%
ფინანსურ-ეკონომიკური საქმიანობის მაჩვენებლები	წელი	წელი	ცვლილებები
შემოსავალი რეალიზაციიდან	18 311 324	77 686 263	324%
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	(13 821 669)	(62 405 144)	352%
საერთო მოგება	4 489 655	15 281 119	240%
ადმინისტრაციული ხარჯები	(7 773 345)	(12 491 107)	61%
კომერციული ხარჯები	(361 609)	(1 158 180)	220%
სხვა საოპერაციო შემოსავლები/ხარჯები (ნეტო)	846 412	899 559	6%
საოპერაციო მოგება	(2 798 887)	2 531 391	-190%
ფინანსური შემოსავლები/ხარჯები (ნეტო)	(1 909 248)	(7 174 476)	276%
მოგება/ზარალი კურსის სხვაობის შედეგად (ნეტო)	(230 357)	(4 109 984)	1684%
წილი მეკავშირე საწარმოს მოგება/(ზარალი) - დან	38 445	-	-100%
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე	(4 900 047)	(8 753 069)	79%
მოგების გადასახადი	(1 020)	(19 273)	1790%
წმინდა მოგება/ზარალი	(4 901 067)	(8 772 342)	79%

ჯგუფის ფინანსური მაჩვენებლების ამგვარი დრამატული ცვლილების ძირითადი გამომწვევი მიზეზი 2017 წელს მომხდარი რეორგანიზაციის შედეგია. 2017 წლის 13 ოქტომბრამდე შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი მხოლოდ შპს კავკასიის ავტო ცენტრში ფლობდა 100 %-იან წილს. დანარჩენი კომპანიები, რომლებიც აღწერილია ჯგუფის საქმიანობის ნაწილში, სხვადასხვა პროპორციით შედიოდნენ შპს სპორტ ინვესტის და ფ/კ ტარიელ ხეჩიკაშვილის საკუთრებაში. ამიტომ 2017 წლის მონაცემები მოიცავს 9 თვის 2 კომპანიის და 3 თვის 15 კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებს. მაშინ როცა 2018 წლის მონაცემებში გაერთიანებულია 15 კომპანიის ფინანსური მაჩვენებელი. რაც ხსნის როგორც ხარჯების ასევე შემოსავლების ამგვარ ცვლილებას.

საზოგადოების საოპერაციო საქმიანობის შედეგების სტრუქტურა

მაჩვენებლები	2017	2018	%
	წელი	წელი	ცვლილებები
აქტივები			
არასაბრუნავი აქტივები	10 135 316	9 476 428	-7%
საბრუნავი აქტივები	61 306 294	56 681 050	-8%
სულ აქტივები	71 441 610	66 157 477	-7%
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი	12 202 340	12 202 340	0%
დაგროვილი მოგება/ზარალი	(89 161 447)	(101 735 813)	14%
არაკონტროლირებადი წილი	(1 514 164)	(464 505)	-69%
სულ კაპიტალი	(78 473 271)	(89 997 979)	15%
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
პროცენტიანი კრედიტები, სესხები და თამასუქები	-	2 275 814	0%
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	-	2 275 814	0%
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
პროცენტიანი კრედიტები, სესხები და თამასუქები	115 890 515	114 262 844	-1%
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	7 810 696	10 959 514	40%
მიღებული ავანსები	25 548 317	27 994 848	10%
საგადასახადო ვალდებულებები	556 755	597 697	7%
სხვა ვალდებულებები	108 598	64 739	-40%
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	149 914 881	153 879 642	3%
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	71 441 610	66 157 477	-7%

2017 წლის 15 დეკემბერს ჯგუფთან არაპირდაპირად დაკავშირებულმა კომპანიამ შპს IBG ჰოლდინგმა გააფორმა ცესიის ხელშეკრულება სს საქართველოს ბანკთან და სს თიბისი ბანკთან, ბანკების იბერია ბიზნეს ჯგუფში შემავალი კომპანიების მიმართ არსებული მოთხოვნების გამოსყიდვის თაობაზე. შედეგად 2017 წლის 15 დეკემბერს იბერია ბიზნეს ჯგუფში შემავალი ყველა კომპანიის დავალიანება ბანკების მიმართ გადავიდა შპს IBG ჰოლდინგის საკუთრებაში.

ხელშეკრულება 1 წლის ვადაში ცესიის ღირებულების გადახდის გრაფიკს შეიცავდა და ამავე დროს თანხის სრულად დაფარვამდე შპს IBG ჰოლდინგს ზღუდავდა შემენილ მოთხოვნებთან დაკავშირებით რაიმე აქტიურ ქმედების ჩატარებაზე, კონკრეტულად კი უზღუდავდა სესხის პატიების ან მოთხოვნის უფლებას.

ჯგუფის ყველა მოთხოვნა, რომელიც დაკავშირებული იყო სს საქართველოს ბანკთან და სს თიბისი ბანკთან, რეკლასიფიცირდა და გრძელვადიანიდან გადავიდა მოკლევადიან სასესხო ვალდებულებებში.

შპს IBG ჰოლდინგმა შპს სპორტ ინვესტიკისგან და ფ/პ ტარიელ ხეჩიკაშვილისგან 2018 წლის იანვრის თვეში გამოისყიდა შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფის წილები და გახდა ჯგუფის 100%-იანი მესაკუთრე.

2018 წლის ბოლოს ცესიის ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულებების შესრულება გადავადდა 2019 წლის ბოლომდე შესაბამისად დაგეგმილი ცვლილებები შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფის კაპიტალის გაზრდასთან დაკავშირებით და შპს IBG ჰოლდინგის მიერ შემენილი მოთხოვნების შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფის კაპიტალში კაპიტალიზაციის თაობაზე გადავადდა ცესიის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების სრულად დაფარვამდე.

კომპანიის მენეჯმენტი აქტიურად მუშაობს სხვადასხვა პოტენციურ ინვესტორებთან და 2019 წლის ბოლოსთვის ვვარაუდობს აღნიშნული ვალდებულების სრულად დაფარვას.

საზოგადოების აქტივების სტრუქტურის და დინამიკის ანალიზი

ჯგუფის არასაბრუნავი აქტივები შეცირდა 658,888 ლარით, რაც გამოწვეულია ერთი მხრივ ძრითადი საშუალების ცვეთის და მეორეს მხრივ გაცემული გრძელვადიანი სესხის მოლევადიან სესხად რეკლასიფიკაციით.

ჯგუფის საბრუნავი აქტივები შემცირდა 4,625,244 ლარით. ამ ცვლილების დიდი ნაწილი გამოწვეულია დებიტორული დავალიანების, მოკლევადიანი გაცემული სესხების გაქვითვით რაც ჯგუფში მომხდარმა რეორგანიზაციამ გამოიწვია.

გრძელვადიანი სასესხო ვალდებულებების ნეტო ცვლილება სავალუტო კურსის დრამატული ცვლილების შედეგია. გარდა ამისა ბანკებისგან კონკრეტული შეკვეთების შესასრულებლად დამატებით მოხდა მოკლევადიანი დაფინანსების მოძიება რომელთა დაფარვის ვადა არის 2019 წელი.

მიღებული ავანსების და საგადასახადო ვალდებულებების 7% ზრდა გამოწვეულია 2018 წლის ბოლოს მიღებული შეკვეთებით, რომელთა შესრულებაც მოხდება 2018 წელში.

კაპიტალის მუხლის დრამატული ცვლილება ბიზნეს კომბინაციების ეფექტია.

ჯგუფის ლიკვიდურობის მაჩვენებლები

მაჩვენებელი	31.12.2017	31.12.2018
სწრაფი ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	0.3854	0.2980
მიმდინარე ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	0.4550	0.3680
ფინანსური ლევურიჯი	9.4974	9.5505

ჯგუფის ლიკვიდურობის მაჩვენებლები 2017 წელთან შედარებით გაუარესებულია რაც, კომპანიის ვალდებულებების დროულად დაფარვის სირთულეზე მეტყველებს. მიუხედავად იმისა, რომ ცალკეული კომპანიების ბრუნვები გაზრდილია, ჯგუფის მიერ დაგროვილი გადაუხდელი ვალდებულებები სრულად ცვლის კომპანიების საინვესტიციო გარემოს, რაზედაც უცველი ფინანსური ლევურიჯი მეტყველებს. დაგროვილი როგორც სასესხო, ასევე სავაჭრო ვალდებულებების გამო ჯგუფი სულ უფრო ნაკლებად მიმიზღველი ხდება, რაც შესაბამისად ართულებს ახალი ინვესტორის მოძიებისა და დამატებითი ფინანსების მოზიდვის პროცესს. თუმცა ასევე უნდა აღინიშნოს, რომ ცესიის ხელშეკრულებით დადგენილი ვალდებულებების შერულების შემდეგ, ჯგუფის ლიკვიდურობის მაჩვენებლები წარმოდგენილი იქნება მკვეთრი ზრდით, რაც განპირობებული იქნება ამავე ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულების შემცირების გზით. ამ ვალდებულებების დაფარვის შემდგომ კომპანია შეძლებს კონკრეტული შეკვეთებისთვის მოიძიოს დამატებითი დაფინანსება საფინანსო ინსტიტუტებისგან, რაც პოტენციურად გაყიდვების და შესაბამისად ჯგუფში ფულის ნაკადის ზრდის შესაძლებლობაა.

ჯგუფის რენტაბელობის მაჩვენებლები

მაჩვენებელი	31.12.2017	31.12.2018
საკუთარი კაპიტალის რენტაბელობა (ROE)	-0.0812	0.097
ერთიანი აქტივების რენტაბელობა (ROA)*	0.0753	-0.1330

* მაჩვენებლის ერთიანი აქტივების რენტაბელობა გამოსაანგარიშებლად გამოყენებულია მაჩვენებელი „სულ აქტივები“-ს მნიშვნელობა, შესაბამისი წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

საკუთარი კაპიტალის რენტაბელობის და ერთობლივი აქტივების რენტაბელობის მნიშვნელობის შემცირება დაკავშირებულია ჯგუფის მოგების შემცირებასთან. მოგების შემცირება კი დაკავშირებულია, როგორც გაყიდვების შემცირებასთან ასევე, ადმინისტრაციული ხარჯების ზრდასთან .

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები მოცემულია შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფის 2017 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

საქმიანობის ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

გარემოს დაცვა

ჯგუფს მოქმედი კანონმდებლობის მიხედვით შემუშავებული აქვს საწარმოო ნარჩენების მართვის გეგმა. გეგმა გათვლილია სამ წელიწადზე. მასში მოყვანილი მონაცემები მოსალოდნელი ნარჩენების შესახებ საპროგნოზო და ეყრდნობა გასული წლის არსებულ მონაცემებსა და კომპანიაში დაგეგმილ აქტივობებს. ნარჩენების პრევენციისა და აღდგენისთვის განხორციელებული ღონისძიებები - ნარჩენების შემცირება / მინიმიზაცია ან ნარჩენების წარმოქმნის პრევენცია გულისხმობს ნარჩენების შემცირებას წარმოქმნამდე. ხშირად ზედმეტი ნარჩენის წარმოქმნა ხდება რესურსების არაეფექტიანი გამოყენების ან ცუდი დაგეგმვის შედეგად. ნარჩენების მინიმიზაცია რეალურად ამცირებს იმას, რასაც ჩვენ გამოვიყენებთ და შესაბამისად, ნარჩენს, რომელსაც წარმოვქმნით. ნარჩენების შემცირებას ჯგუფში შემავალი კომპანიები აღწევენ სხვადასხვა გზების საშუალებით, მაგალითად: ხელახალი გამოყენება, გადამუშავება, ენერგიად გარდაქმნა.

ნარჩენების მმართვე კომპანიაში ხორციელდება გარემოსა და ადამიანის ჯანმრთელობისათვის საფრთხის შექმნის გარეშე, უსაფრთხო მმართვე პროცესის მოიცავს:

- ნარჩენების იდენტიფიკაცას მათი სახეების მიხედვით;
- ნარჩენების სეპარირებული შეგროვებას, მათი დროებითი განთავსებისათვის საჭირო პირობების დაცვით, რათა გამოირიცხოს ნარჩენების მავნე ზემოქმედება გარემოზე და ადამიანთა ჯანმრთელობაზე;
- ნარჩენების ტრანსპორტირება ისეთი ფორმით, რომ გმორიცხულ იქნას ნარჩენების გაფანტვა, დაკარგვა, ავარიული სიტუაციების შექმნა, გარემოსა და ადამიანთა ჯანმრთელობისათვის ზიანის მიყენება
- ნარჩენების რაოდენობის შემცირება
- ნარჩენების მეორადი გამოყენება
- ნარჩენების მართვაზე პერსონალის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა
- ნარჩენების, სერვის-ცენტრში დროებით(შემდგომ ტრანსპორტირებამდე) დასაწყობება-შენახვისათვის გამოყოფილი ადგილის პერიოდული მონიტორინგი და გამოვლენილი ხარვეზების დროული აღმოფხვრა;

დამატებით კომპანიამ ნარჩენების მმართვე კოდექსის მე-14 მუხლის მიხედვით განსაზღვრა გარემოსდაცვითი მმართველი. რომლის ძირითადი მოვალეობებია:

- ✓ კომპანიის ნარჩენების გეგმის მომზადება და გაახლება

- ✓ კომპანიის ნარჩენების გეგმის განხორციელების ორგანიზება
- ✓ ნარჩენების მმართვეის სფეროში კანონმდებლობის მოთხოვნების შესრულებაზე შიდა კონტროლოს განხორციელება

კომპანიის მომსახურე პერსონალს ეტაპოვრივად, განახლებად რეჟიმში უტარდება ტრენინგები ზოგადად ნარჩენების მმართვეის, ნარჩენების სეპარირებული შეგროვების, ნარჩენების დროებით დასაწყობება/შენახვის მეთოდების, ნარჩენების პრევენციის ღონისძიებების შესახებ.

საკადრო პოლიტიკა

ადამიანური რესურსების დაგეგმვის პროცესი ჯგუფში მიმდინარეობს ყოველი წლის მეოთხე კვარტალში. ამ მიზნით ადამიანური რესურსების მართვის მენეჯერი აკეთებს საშტატო ერთეულების ანალიზს და საჭიროების შემთხვევაში ამუშავებს ოპტიმიზაციის გეგმას, განსაზღვრავს ახალი კადრების საჭიროებას.

2018 წელს ჯგუფში შემავალ კომპანიებში დასაქმებულთა რაოდენობა 212 ადამიანს შეადგენდა. 2017/2018 წლების საშტატო ერთეულების ანალიზის შედეგების მიხედვით დამატებითი კადრების საჭიროება არ დამდგარა.

ინფორმაცია ჯგუფის მიერ საკუთარი წილების შეძენის შესახებ

2018 წელს შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფმა დამატებით გიორგი ნემსაძისგან გამოისყიდა შპს იბერია ავტოს წილის დარჩენილი 10 % და კომპანიის 100%-იანი მეწილე გახდა. ასევე ამავე წელს იბერია ბიზნეს ჯგუფმა გამოისყიდა შპს კავკასიის ავტო ცენტრის 30% და კომპანიის 100 %-იანი მეწილე გახდა.

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე , 2018 წელს ჯგუფს კვლევებისა და განვითარების სფეროში დამატებით ღონისძიებები არ ჩატარებია.

ჯგუფის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკის ძირითადი ფაქტორების აღწერილობა

ჯგუფის საქმიანობის ძირითადი სფერო არის ახალი ავტომობილების ბაზარი, ინდუსტრიული ზეთები და სითხეები, საავტომობილო სათადარიგო ნაწილები და საბურავები.

ჯგუფის საქმიანობაში შესაძლო რისკებს, რომლებმაც შესაძლებელია ზეგავლენა მოახდინოს საზოგადოების საქმიანობაზე, წარმოადგენს:

დარგობრივი რისკები. დარგობრივ რისკებს შეიძლება მიეკუთვნოს ქვეყანაში ამ დროისათვის საავტომობილო ბაზრის რეგულაციების არ არსებობა. სამომავლოდ სახელმწიფომ შესაძლებელია მიიღოს იმგვარი რეგულაცია, რომელიც საავტომობილო წარმოების ადგილობრივი ბაზრის შექმნას შეუწყობს ხელს, რაც ზიანს მოუტანს იმპორტიორ კომპანიებს.

ქვეყნის და რეგიონალური რისკები. ქვეყანასა და რეგიონთან დაკავშირებულ რისკებს მიეკუთვნება რისკები, რომლებიც დაკავშირებულია

საქართველოს კანონმდებლობის, საგადასახადო პოლიტიკის შეცვლასთან. საანგარიშო პერიოდში საგადასახადო კანონმდებლობაში ცვლილებას, რომელმაც ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ჰქონდა ზეგავლენა, წარმოადგენს საქართველოს საგადასახადო კოდექსის ცვლილება, რომლის თანახმად კომპანია იბერგება მოგების გადასახადით დივიდენდების სახით მოგების განაწილების შემთხვევაში და ცვლილება, რომლის თანახმადაც კომპანია იბერგება დამატებული ღირებულების გადასახადით მიღებული ავანსიდან.

რეგიონში არ არსებობს შესაძლო საომარ კონფლიქტებთან, საგანგებო მდგომარეობის გამოცხადებასა და გაფიცვებთან დაკავშირებული რისკები.

ფინანსური რისკები. თავისი საქმიანობის პროცესში ჯგუფი ექვემდებარება ფინანსური რისკის სხვადასხვა ფაქტორებს, უცხოური ვალუტის კურსის, საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენის, საკრედიტო ხელშეკრულებების პირობების დაუცველობის, გადახდისუნარიანობის და ფინანსური მდგრადობის რისკის ჩათვლით.

ინფლაცია და სავალუტო კურსი - ჯგუფი ექვემდებარება სავალუტო რისკს შესყიდვებსა და კრედიტებთან დაკავშირებით, რომლებიც გამოხატულია ლარისაგან განსხვავებულ ვალუტაში. ჯგუფი არ ახორციელებს კომპანიის სავალუტო რისკისადმი დაქვემდებარების დაზღვევას.

საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებასთან დაკავშირებული რისკები. შემოსავალი და საოპერაციო ნაღდი ფულადი სახსრების მოძრაობა, არსებითად, არ არის დამოკიდებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებებზე. საზოგადოება ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკს საპროცენტო განაკვეთის მქონე გრძელვადიანი კრედიტების საბაზრო ღირებულების მერყეობის გამო.

ჯგუფს გააჩნია ფინანსური სამსახური/დეპარტამენტი –სტრუქტურული დანაყოფი, რომლის ძირითადი მოვალეობაა ბიუჯეტის კოორდინირება, მის დაგეგმვაში მონაწილეობის მიღება, აღრიცხვის წარმოება, ხარჯებისა და შემოსავლების ბიუჯეტით გათვალისწინებულ პარამეტრებთან შესაბამისობის კონტროლი. იგი ანგარიშვალდებულია ხელი შეუწყოს ფინანსური მართვისა და კონტროლის პრინციპების დანერგვას. ამასთან, დაწესებულების ფინანსური სამსახური/დეპარტამენტი ხელმძღვანელებისგან მიღებული შესაბამისი ინფორმაციის საფუძველზე ამზადებს ფინანსური მართვისა და კონტროლის ანგარიშს, რომელიც წარედგინება ჯგუფში შემავალი კომპანიის თითოეულ ხელმძღვანელს და დირექტორს;

ფინანსური რისკების მართვისა და კონტროლის ფარგლებში ანგარიშგების ჩამოყალიბების მიზანია დაწესებულების ხელმძღვანელობისთვის სანდო და დროული ინფორმაციის მიწოდება, როგორც ცალკეული კომპანიის ბიუჯეტის შესრულებისა და შედეგიანობის, ისე ჯგუფის ფინანსური მართვისა და კონტროლის დანერგვის და არსებული მდგომარეობის შესახებ, რის საფუძველზეც შესაძლებელია ფინანსური და საოპერაციო შედეგების დროული და ეფექტიანი ანალიზი, ასევე აღნიშნული ინსტრუქციის პრაქტიკაში დანერგვის ხელშეწყობა, ხარვეზების დროული იდენტიფიცირება, აღმოფხვრა და არსებული სისტემის მუდმივი სრულყოფა. ფინანსური რისკების მართვისა და კონტროლის ანგარიშგების პროცესი ორ დონეზე ხორციელდება:

ა) ქვედა დონეზე – ანგარიშის წარდგენა თითოეული კომპანიის ხელმძღვანელთან და მისი ანალიზი;

ბ) ზედა დონეზე - ანგარიშგების, ბიუჯეტთან მისი შედარების, ნაღდი ფულის მოძრაობის და ლიკვიდურობის ანალიზი მთლიან ჯგუფზე

ჯგუფის მმართველ კომპანიის იბერია ბიზნეს ჯგუფის უმაღლეს მენეჯმენტს რომელიც, თავის მხრივ, ახდენს შედეგებიდან გამომდინარე ოპტიმალური გადაწყვეტილებების მიღებას.

ანგარიშგება ხორციელდება შემდეგი პერიოდულობით:

ა) ყოველკვირულად (მიმდინარე გაყიდვების და ნაღდი ფულის მოძრაობის ანალიზი)

ბ) ყოველთვიურად (თვის ფინანსური ანგარიშგების, ბიუჯეტთან შედარების, გაყიდვების, ფულის მოძრაობის და საპროგნოზო ოპერაციების ანალიზი)

გ) კვარტალურად (ყველა ბ კატეგორიაში აღნიშნულ ანალიზთან ერთად ჯგუფის პერსპექტივების ანალიზი, სვოტ ანალიზი, მიმდინარე კოეფიციენტების, ბრუნვადობის ანალიზი და ბიუჯეტის შესრულებასთან დაკავშირებული პერსპექტივების და რისკების ანალიზი);

დ) წლიურად (ბ და გ პუნქტში აღნიშნული საკითხებისგან დამატებით, მომდევნო წლის ბიუჯეტის შედგენა, გასული წლის დეტალური ანალიზი, ახალი მიზნების ჩამოყალიბება და მოცემული მიზნების მიღწევის გეგმის შედგენა).

აღნიშნული სახით ფინანსური რისკების მართვის პოლიტიკა საშუალებას იძლევა უმოკლეს დროში აღმოჩენილი იქნას ფინანსური რისკები ან და ბიზნესის პერიოდული რყევები დაგეგმილ ბიუჯეტთან მიმართებაში. მოცემული გარემოებების დადგენის შემდეგ მიღებული გადაწყვეტილებების და ამ გადაწყვეტილებების შესრულებაზე სისტემატიური ანგარიშგების წარდგენით ჯგუფი ეფექტურად ოპერირებს ბიუჯეტით დასახული მიზნების და შედეგების მისაღწევად.

საკრედიტო ხელშეკრულებების პირობებთან დაკავშირებული რისკები. საზოგადოების ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ საკრედიტო ხელშეკრულებების პირობების დარღვევის რისკი მომავალში ნაკლებად სავარაუდოა.

გადახდისუნარიანობის და ფინანსური მდგრადობის დაკარგვასთან დაკავშირებული რისკები. გადახდისუნარიანობის და ფინანსური მდგრადობის დაკარგვის რისკის ძირითად ფაქტორს, რომელიც ზეგავლენას ახდენს ჯგუფის ლიკვიდურობაზე წარმოადგენს გარე კრედიტორების, პარტნიორების და სხვა კონტრაგენტების წინაშე ჯგუფის მიერ თავისი ვალდებულებების შესრულების შესაძლებლობის არარსებობა. საბრუნავი კაპიტალის დეფიციტი იწვევს საოპერაციო ხარჯების ზრდას და საზოგადოების საოპერაციო მოგების შემცირებას.

სამართლებრივი რისკები. სამართლებრივი რისკები შეიძლება წარმოიქმნას საგადასახადო სფეროში, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობაში სახელმწიფო რეგულირების ცვლილების შედეგად.

ლიკვიდურობის და ფულადი ნაკადების რისკი

ლიკვიდურობის რისკის მართვის სათანადო პრაქტიკა გულისხმობს საკმარისი ფულადი სახსრების შენარჩუნებას და ფინანსირებას

ხელმისაწვდომი საკრედიტო რესურსების საჭირო მოცულობით უზრუნველყოფას. კომპანიის მოკლევადიანი ვალდებულებების ძირითად ნაწილს წარმოადგენს ვალდებულებები დაკავშირებული მხარეების წინაშე. ხელმძღვანელობის აზრით, ეს კომპანიას აძლევს საკმარის მოქნილობას მათი დაფარვის ვადებთან დაკავშირებით, რაც უზრუნველყოფს მისი ბიზნესის ადეკვატურ ლიკვიდურობას გრძელვადიან პერსპექტივაში.

ჯგუფი მიმდინარე პერიოდში ძირითადად საკრედიტო ვალდებულებების ნაწილში იყენებს მოკლევადიან დაფინანსებებს, რომლის მიზნობრიობაც წარმოადგენს საბრუნავი საშუალებების, უმეტესად ავტომობილების შეძენა. საკრედიტო ლიკვიდურობა პირდაპირ კავშირშია მოცემული საბრუნავი საშუალებების რეალიზაციასთან, რაც გულისხმობს იმას, რომ საკრედიტო ვალდებულებების დაფარვის წყარო არის ამავე კრედიტით შეძენილი ავტომობილების რეალიზაცია. რაც შეეხება კონკრეტულ შეკვეთებს, შეკვეთის განთავსება ხდება როგორც გაფორმებული ხელშეკრულების საფუძველზე (კორპორატიული კლიენტი), ასევე ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე (საცალო კლიენტი). ხელშეკრულებით გამყარებულ ნაწილში როგორც წესი ფულის ლიკვიდურობის რისკი ფაქტიურად არ არსებობს. რაც შეეხება ხელშეკრულების გარეშე არსებულ შეკვეთებს, მოცემულ შემთხვევებში ჯგუფში შემავალი კომპანიები აკეთებენ არჩევანს სტატისტიკაზე დაყრდნობით, სადაც პრიორიტეტი მინიჭებულია სწრაფად რეალიზებად პროდუქციაზე. როგორც წესი მარაგის რეალზაციის ციკლი მერყეობს 3-6 თვის შორის. იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს მოცემული ვადების დარღვევის რისკი, ჯგუფში შემავალი კომპანიები მოცემული ვადის გასვლამდე სხვადასხვა აქციებით და ფასდაკლებებით ახდენენ მის დაზღვევას/მინიმუმამდე დაყვანას.

ჯგუფში შემავალი კომპანიები ავტომობილების რეალიზაციას უმეტესად კონსიგნაციის გარეშე ახდენენ, რაც ნაღდი ფულის ბრუნვის რისკს თავის მხრივ მნიშვნელოვნად ამცირებს. გარდა ამისა, კომპანიის სტაბილური საოპერაციო საქმიანობა იძლევა იმის შესაძლებლობას რომ ჯგუფში შემავალი კომპანიები ლიკვიდურობის მაღალი რისკის წინაშე არ დადგნენ.

მაჩვენებლები გაანგარიშებულია ფასს სტანდარტების შესაბამისად ანგარიშგების მონაცემების თანახმად. საზოგადოების აუდიტორის შპს „გრანტ თორტონ“-ის მიერ გაცემულია აუდიტორული დასკვნა ჯგუფის 2018 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფი”

2018 წლის 31 დეკემბერი

(დოკუმენტი არის ინგლისური ორიგინალის თარგმანი)



სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	7
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (გაგრძელება)	8
კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	9
კონსოლიდირებული კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	10
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	11
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები	12

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს გრანტ თორნტონ

ქეთევან წამებულის გამზირი 54
0144, თბილისი, საქართველო

ტ. + 995 322 604 406

Grant Thornton LLC

54 Ketevan Tsamebuli Avenue
0144 Tbilisi, Georgia

T + 995 322 604 406

(დოკუმენტი არის ინგლისური ორიგინალის თარგმანი)

შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფის” მფლობელს

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფის” (“კომპანია”) და მისი შვილობილი კომპანიების (ერთად წოდებული “ჯგუფი”) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისაგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისაგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისაგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის – “პირობითი მოსაზრების საფუძველი” – ნაწილში აღწერილი საკითხის გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჯგუფის პოლიტიკაა, რომ საინვესტიციო ქონება აღრიცხოს თვითღირებულების მოდელის გამოყენებით. 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით საინვესტიციო ქონების სავარაუდო ღირებულების განსაზღვრისათვის, ჯგუფმა საკუთარი საინვესტიციო ქონების გადაფასებისათვის გამოიყენა წინა საბუღალტრო აღრიცხვის ზოგადად აღიარებული პრინციპები. ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა ჯგუფის საინვესტიციო ქონების გადაფასება წინა საბუღალტრო აღრიცხვის ზოგადად აღიარებული პრინციპებით ფართოდ შეესაბამებოდა თუ არა მის სამართლიან ღირებულებას ან თვითღირებულებას, ან ცვეთის ხარჯის ღირებულება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს. ამასთან, ჩვენ ვერ შევძელით დავრწმუნებულიყავით კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი საინვესტიციო ქონების ნაშთი თავისუფალია თუ არა მატერიალური უზუსტობისაგან და რადგანაც ჯგუფი იყენებს თვითღირებულების მოდელს საინვესტიციო ქონებისათვის, ნებისმიერი უზუსტობა საინვესტიციო ქონების საბალანსო ღირებულებაში გავლენას იქონიებდა კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილ პერიოდის შედეგზე.

როგორც განხილულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა 7-ში, 14-სა და 32-ში ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის გაცემული სესხები დაკავშირებულ მხარეებზე აგრეთვე მიღებული სესხები დაკავშირებულ მხარეებისგან. ხელშეკრულების

პირობების მიხედვით ყველა ასეთი სესხი გაცემულია ან მიღებულია საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით, და შესაბამისი საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. მიუხედავად ამისა, ჩვენ ვერ შევძელით დავრწმუნებულიყავით გაუფასურებულია თუ არა დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები ან დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხების შესაბამისად აღიარებული საპროცენტო შემოსავალი არის თუ არ რეალურად მისაღები და რეალიზებადი ან ასეთ სესხზე დარიცხული პროცენტი რეალურად იქნება თუ არა გადახდილი.

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - *“აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე”* - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესს) *პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა* და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში არსებულ მოთხოვნებთან; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარის და შესაფერის საფუძველს გვაძლევს პირობითი მოსაზრების გამოსათქმელად.

ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული მატერიალური განუსაზღვრელობა

ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 25.2 შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება აჩვენებს მნიშვნელოვანი ოდენობი აკუმულირებულ ზარალს (2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 102 მილიონი ლარი) და უარყოფით მთლიან კაპიტალს (2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 90 მილიონი) და რომ ჯგუფმა მიიღო მნიშვნელოვანი ოდენობის წმინდა ზარალი 2018 წლის განმავლობაში (9 მილიონი ლარი). შემდგომში, როგორც აღწერილია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 30.4 შენიშვნაში, 2016 წლის დეკემბერში ჯგუფმა ვერ შეძლო სასესო კონტრაქტებით დადგენილი ვალდებულებების დაფარვა საქართველოს ბანკთან და თი ბი სი ბანკთან და დაიწყო მოლაპარაკებები აღნიშნულ ბანკებთან ვალდებულებების რესტრუქტურისაციის მიზნით. 2017 წლის 15 დეკემბერს შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგმა” (სკ: 402063217), ჯგუფის მშობელმა კომპანიამ, ხელი მოაწერა ორ დამოუკიდებელ შეთანხმებას საქართველოს ბანკთან და თიბისი ბანკთან, აღნიშნული ორი ბანკის მიმართ ჯგუფში შემავალი კომპანიების ვალდებულებების გამოსყიდვაზე. შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგსა” და საქართველოს ბანკს შორის და თი ბი სი ბანკს შორის გაფორმებული შეთანხმებების მიხედვით, ჯგუფი თავდაპირველად ვალდებული იყო, რომ 2018 წლის 31 დეკემბრამდე გადაეხადა შეთანხმებული ოდენობა ამ ბანკებისთვის, მაგრამ 2018 წლის ოქტომბერში შეთანხმებები გადაიხედა და გადახდის თარიღმა გადაიწია 2019 წლის 31 დეკემბრამდე. თუ შეთანხმებული გადახდის გრაფიკი კვლავ დაირღვევა, შეთანხმებები ამ ბანკებთან ვალდებულებების ცესიაზე შესაძლოა გაუქმდეს და ჯგუფი ვალდებული იქნება, რომ დაფაროს ვალდებულებები აღნიშნული ბანკების მიმართ ცალკეული კომპანიების თავდაპირველად შეთანხმებული სასესო პირობების შესაბამისად, ნებისმიერი შესაბამისი ჯარიმებისა და საურავების გათვალისწინებით და ამ თანხამ შესაძლოა გადააჭარბოს 85 მილიონ ლარს. ზემოთ ნახსენებმა გარემოებებმა შესაძლოა ეჭვი წარმოშვას ჯგუფის შესაძლებლობაზე, რომ განაგრძოს ოპერაციები პროგნოზირებად მომავალში.

ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული ამ საკითხთან დაკავშირებით.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჯგუფის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების წარდგენაზე. მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ინფორმაციას კომპანიის საქმიანობის, რისკის ანალიზის, სამომავლო გეგმების და სხვა “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და უდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის შესაბამისად მოთხოვნილი საკითხების შესახებ.

აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა ზემოთ ხსენებული მმართველობის ანგარიშგების წაკითხვაა მას შემდეგ, რაც იგი ჩვენთვის გახდება ხელმისაწვდომი და ამის

შემდგომ გამოცხადებით აზრს არის თუ არა სხვა ინფორმაცია მატერიალურად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის დროს მიღებული ინფორმაციასთან, ან თუ აღგილი ექნება მატერიალურ უზუსტობებს, წარმოვადგინოთ შესაბამისი ანგარიში.

დამატებით, ჩვენი ვალდებულებაა გამოვთქვათ მოსაზრება მომზადებულია თუ არა მმართველობის ანგარიშგება “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და უდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის შესაბამისად და მოიცავს თუ არა ის ყველა მოთხოვნილ ინფორმაციას.

თუ ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე დავასკვნით, რომ მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს არსებით უზუსტობებს, ჩვენ ვალდებულები ვართ განვაცხადოთ ამ ფაქტზე და უზუსტობის არსზე. აღნიშნულთან დაკავშირებით ჩვენ არ ვაცხადებთ არაფერს.

ჩატარებული აუდიტორული პროცედურების საფუძველზე, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, ჩვენი მოსაზრებაა:

- ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია მმართველობის ანგარიშგებაში, იმ წლისთვის, რომლისთვისაც მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგება, შესაბამისია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და
- მმართველობის ანგარიშგება მომზადებულია “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის შესაბამისად და მოიცავს კანონით მოთხოვნილ ყველა ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, აგრეთვე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებითი უზუსტობას.

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისათვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განხრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარ განზრახვულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას..
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დაგვემთხროს კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნაზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები აღევატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის წარდგენისას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებები ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

ვახტანგ ცაბაძე

მმართველი პარტნიორი

ქეთევან ღამბაშიძე

გარიგების პარტნიორი

2019 წლის 30 სექტემბერი

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ქართული ლარი

	შენიშვნა	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	4	5,450,518	5,799,562
საინვესტიციო ქონება	5	3,834,183	3,879,987
არამატერიალური აქტივები		28,377	54,119
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	6	-	296,385
სხვა ინვესტიციები სხვა საწარმოების წილობრივ ინსტრუმენტებში	6	163,350	-
გაცემული სესხები	7	-	105,263
		9,476,428	10,135,316
მოკლევადიანი აქტივები			
მარაგები	8	10,841,597	9,368,977
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	9	5,088,519	7,138,957
გაცემული სესხები	7	28,717,067	39,916,201
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივები		214,346	236,943
საგადასახადო აქტივები მოგების გადასახადის გარდა		1,011,158	906,189
გადახდილი ავანსები	10	6,270,975	3,530,934
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	11	4,537,388	208,093
		56,681,050	61,306,294
სულ აქტივები		66,157,478	71,441,610

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (გაგრძელება)

ქართული ლარი	შენიშვნა	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი და რეზერვები			
საწესდებო კაპიტალი	12.1	12,202,340	12,202,340
აკუმულირებული ზარალი	12.2	(101,735,813)	(89,161,447)
		(89,533,473)	(76,959,107)
არამაკონტროლებელი წილი		(464,505)	(1,514,164)
		(89,997,978)	(78,473,271)
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	11,024,253	7,919,294
სესხები	14	116,538,658	115,890,515
მიღებული ავანსები	15	27,994,848	25,548,317
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებები		236,292	93,000
საგადასახადო ვალდებულებები მოგების გადასახადის გარდა		361,405	463,755
		156,155,456	149,914,881
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		66,157,478	71,441,610

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული 2019 წლის 30 სექტემბერს:

დავით გოგორიშვილი
დირექტორი

გიორგი წიკლაური
ფინანსური დირექტორი

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 12 - 52 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

კონსოლიდირებული მოგება- ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ქართული ლარი		2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებულ ი წლისთვის	2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებულ ი წლისთვის
	შენიშვნა		
შემოსავალი	16	77,686,263	18,311,324
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	17	(63,199,645)	(14,473,147)
საერთო მოგება		14,486,618	3,838,177
სხვა შემოსავალი	18	3,595,896	2,603,425
ადმინისტრაციული ხარჯები	19	(11,820,398)	(7,237,176)
დისტრიბუციის და მარკეტინგის ხარჯები	20	(1,034,388)	(246,300)
სხვა ხარჯები	21	(2,696,337)	(1,757,013)
შედეგი საოპერაციო საქმიანობიდან		2,531,391	(2,798,887)
ფინანსური შემოსავალი	22	2,749,933	8,078,747
ფინანსური ხარჯი	22	(9,924,409)	(9,987,995)
სხვა ფინანსური მუხლები	23	(4,109,984)	(230,357)
მეკავშირე საწარმოდან მოგების წილი		-	38,445
ზარალი მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(8,753,069)	(4,900,047)
მოგების გადასახადის ხარჯი		(19,273)	(1,020)
წლის წმინდა ზარალი		(8,772,342)	(4,901,067)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		(8,772,342)	(4,901,067)
ზარალი მისაკუთვნიებელი:			
მშობელი კომპანიის მფლობელებზე		(8,525,564)	(4,647,962)
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		(246,778)	(253,105)
		(8,772,342)	(4,901,067)

კონსოლიდირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 12 - 52 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად

კონსოლიდირებული კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

ქართული ლარი

	საწესდებო კაპიტალი	აკუმულირებული ზარალი	სულ	არამაკონტროლებ ელი წილი	სულ კაპიტალი
2017 წლის 1 იანვარი	1,502,000	(7,547,412)	(6,045,412)	(396,480)	(6,441,892)
ზარალი წლის განმავლობაში	-	(4,647,962)	(4,647,962)	(253,105)	(4,901,067)
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	-	-	-
მთლიანი სრული ზარალი წლის განმავლობაში	-	(4,647,962)	(4,647,962)	(253,105)	(4,901,067)
საწესდებო კაპიტალის გაზრდა	10,700,340	-	10,700,340	-	10,700,340
ტრანზაქციები მფლობელებთან ბიზნესის კომბინაციების ეფექტი	10,700,340	-	10,700,340	-	10,700,340
	-	(76,966,073)	(76,966,073)	(864,579)	(77,830,652)
2017 წლის 31 დეკემბერი	12,202,340	(89,161,447)	(76,959,107)	(1,514,164)	(78,473,271)
ფასს 9-ის დანერგვის გავლენა	-	114,192	114,192	10,932	125,124
2018 წლის 1 იანვარი	12,202,340	(89,047,255)	(76,844,915)	(1,503,232)	(78,348,147)
ზარალი წლის განმავლობაში	-	(8,525,564)	(8,525,564)	(246,778)	(8,772,342)
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	-	-	-
მთლიანი სრული ზარალი	-	(8,525,564)	(8,525,564)	(246,778)	(8,772,342)
შვილობილი კომპანიების წილების შესყიდვა	-	(4,162,994)	(4,162,994)	1,285,505	(2,877,489)
ტრანზაქციები მფლობელებთან	-	(4,162,994)	(4,162,994)	1,285,505	(2,877,489)
	-	-	-	-	-
2018 წლის 31 დეკემბერი	12,202,340	(101,735,813)	(89,533,473)	(464,505)	(89,997,978)

ფასს 9-ის საწყისმა დანერგვამ გამოიწვია გაუნაწილებელი მოგების კორექტირება 125,124 ლარის რაოდენობით.

კონსოლიდირებული კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 12 - 52 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ქართული ლარი

2018 წლის 31
დეკემბრის
დასრულებული
წლისთვის2017 წლის 31
დეკემბრის
დასრულებული
წლისთვის*ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:*

მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა გაყიდვით მანქანებისთვის	62,054,819	9,094,587
მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა სათადარიგო ნაწილებისთვის	13,289,448	4,723,259
მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა მანქანის შეკეთებისთვის	8,056,404	1,943,637
მანქანის მწარმოებლების მიერ საგარანტიო ხარჯების ანაზღაურება	536,996	278,631
საკონსულტაციო მომსახურებიდან მიღებული თანხა	-	967,496
საიჯარო შემოსავალი	1,006,144	812,560
დაზღვევის ანაზღაურება	187,785	74,624
გადახდები მანქანის მომწოდებლებისთვის	(29,674,095)	(6,807,869)
გადახდები სათადარიგო ნაწილების მომწოდებლებისთვის	(20,788,329)	(3,728,778)
ტრანსპორტირების ხარჯების გადახდა	(1,868,386)	(148,990)
გადახდილი ხელფასები	(3,756,445)	(1,600,523)
ხელმძღვანელობისთვის გადახდილი ბონუსები	(3,804,399)	(2,965,000)
გადახდები მანქანის შეკეთებისთვის გარე კონტრაქტორებისთვის	(214,298)	(27,402)
გადახდილი იჯარის ხარჯი	(663,997)	(140,657)
გადახდა საწვავის შეძენისთვის	(244,235)	(25,553)
კომუნალურების მომსახურებები	(292,863)	(70,302)
გადახდილი საკომუნიკაციო ხარჯები	(86,564)	(34,663)
გადახდილი დაზღვევა	(266,826)	(36,444)
გადახდილი გადასახადები	(7,702,933)	(2,641,939)
გადახდილი საბანკო მომსახურება	(387,847)	(90,777)
სხვა გადახდები	(12,909,161)	(3,014,509)
<i>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</i>	<i>2,471,218</i>	<i>(3,438,612)</i>

ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან

გაცემული სესხები	(3,313,855)	(777)
გაცემული სესხების დაბრუნება	15,277,450	-
გადახდები ძირითადი საშუალებების შესყიდვისთვის	(61,386)	(31,802)
მიღებული თანხები შვილობილი კომპანიების წილებისთვის	-	2,782,831
გადახდები შვილობილი კომპანიების წილების შესყიდვისთვის	(185,049)	-
<i>წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</i>	<i>11,717,160</i>	<i>2,750,252</i>

ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან

მიღებული სესხები	35,093,613	89,904,871
სესხების გადახდა	(51,802,917)	(94,246,364)
გადახდილი პროცენტები	(1,913,604)	(231,216)
ახალი შვილობილი კომპანიის ფული შესყიდვის თარიღისათვის	-	924,836
<i>წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</i>	<i>(18,622,908)</i>	<i>(3,647,873)</i>
ფულის ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე წმინდა ზრდა	(4,434,530)	(4,336,233)
უცხოური ვალუტის ეფექტი ფულზე	8,763,825	2,252,189
ფულიზე და საბანკო ანგარიშებზე პერიოდის დასაწყისში	208,093	2,292,137
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე პერიოდის ბოლოს	4,537,388	208,093

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 12 - 52 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 ზოგადი ინფორმაცია და საქმიანობა

შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფი” (შპს “IBG” ან კომპანია) დაარსდა 2001 წლის დეკემბერში. კომპანიას ჰყავს 15 შვილობილი კომპანია და აქვს ინვესტიციები ორ სხვა საწარმოში. ეს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები წარმოადგენს შპს “IBG”-ის და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ინფორმაციას, ერთად მოსხენიებული როგორც “IBG” ჯგუფი (ან ჯგუფი). ჯგუფის მთავარ საქმიანობა არის ავტომობილების და ავტომობილების სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა და ავტომობილების საგარანტიო მომსახურება. 2018 წლის განმავლობაში ჯგუფის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა იყო 203 თანამშრომელი (2017: 216 თანამშრომელი). კომპანიის იურიდიული მისამართია დიდუბის რაიონი, თბილისი, საქართველო.

2018 წლის და 2017 წლის მდგომარეობით კომპანიის მფლობელები არიან:

მფლობელი		2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ტარიელ ხეჩიკაშვილი	საქართველოს მოქალაქე	-	33,3%
შპს სპორტინვესტი	საქართველოში დარეგისტრირებული შპს	-	66,7%
შპს აი-ბი-ჯი ჰოლდინგი	საქართველოში დარეგისტრირებული შპს	100%	-

შპს აი-ბი-ჯი ჰოლდინგის მფლობელები არიან:

მფლობელი		2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ტარიელ ხეჩიკაშვილი	საქართველოს მოქალაქე	24%	24%
ეკატერინე ინასარიძე	საქართველოს მოქალაქე	29,22%	29,22%
თამარ გვაზავა	საქართველოს მოქალაქე	10,89%	10,89%
მადონა თამაზაშვილი	საქართველოს მოქალაქე	10,89%	10,89%
სნეჟანა კოტოვა	რუსეთის მოქალაქე	5%	-
ნიკოლაი ფრეიტაკ	რუსეთის მოქალაქე	-	5%
სს რედი კაპიტალი	რუსეთში დარეგისტრირებული შპს	20%	20%

2 მომზადების საფუძველი

2.1 ბანცხადება შესაბამისობის თაობაზე

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასსს) შესაბამისად.

2018 წელს ჯგუფმა დანერგა ფინანსური ინსტიტუტების აღრიცხვის ახალი მითითებები (იხილეთ შენიშვნა 2.5). ფასსს 9-ის დანერგვისას, ჯგუფმა გამოიყენა გადასვლის შედეგები და არჩია არ გადაენგარიშებინა წინა პერიოდები. სხვაობა, რომელიც წარმოიშვა ფასსს 9-ის დანერგვისას კლასიფიკაციასთან, შეფასებასთან და გაუფასურებასთან დაკავშირებით აღიარებულია გაუნაწილებელ მოგებაში.

2.2 მომზადების საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც წარმოდგენილია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულებით.

2.3 საოპერაციო და ანგარიშგების ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ლარი, რომელიც არის ჯგუფის ფუნქციონალური ვალუტა, რადგან ეს ვალუტა ყველაზე კარგად ასახავს ჯგუფის ეკონომიკურ მდგომარეობას, მის გარშემო არსებულ სიტუაციას და განხორციელებულ გარიგებებს.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში (თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული). ყველა ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენილი ლარებში დამრგვალებულია უახლოეს ლარამდე.

2.4 შეფასებების და მოსაზრებების გამოყენება

წინამდებარე კონსოლიდირებული ანგარიშგების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებისათვის, ხელმძღვანელობამ გააკეთა კრიტიკული შეფასებები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის, აგრეთვე საანგარიშგებო პერიოდის შესაბამის შემოსავლებზე და ხარჯებზე. კონკრეტული სფეროები, სადაც მნიშვნელოვანი შეფასებები და მსჯელობებია გამოყენებული, ან სადაც გამოყენებული დაშვებები და სააღრიცხვო შეფასებები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე, განხილულია 25.1-ე შენიშვნაში. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები დაფუძნებულია ხელმძღვანელობის ცოდნაზე მიმდინარე მოვლენებთან დაკავშირებით, რეალური შედეგები შესაძლოა მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან და თავდაპირველი შეფასებები და დაშვებები შეიცვლება შესაბამის წელში, როდესაც გარემოებები შეიცვლება.

2.5 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

ჯგუფმა მიმდინარე წელს მიიღო ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ბასსს”) მიერ გამოცემული ყველა ახალი და გადახედილი სტანდარტი და საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტირების კომიტეტის (“სფაიკ”) მიერ გამოცემული ყველა ინტერპრეტაცია, რომელიც ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული პერიოდებისათვის და რომელიც შესაბამისობაშია ჯგუფის ოპერაციებთან.

ცვლილებების ხასიათი და გავლენა განხილულია ქვემოთ.

ახალი და გადახედილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრს, ან შემდგომ დაწყებული საანგარიშო წლებისათვის

შესწორებები ბასს 40-ში საინვესტიციო ქონება: საინვესტიციო ქონების კლასიფიკაციის შეცვლა

ცვლილებები აზუსტებს, რომ საინვესტიციო ქონებიდან ან საინვესტიციო ქონებაში გადატანა შესაძლებელია მოხდეს მხოლოდ მაშინ, თუ მოხდება გამოყენების ხასიათში ცვლილება და მას ახლავს გამოყენების ხასიათის შეცვლის მტკიცებულება. ქონების გამოყენების ხასიათი მაშინ იცვლება, როდესაც ქონება უკვე აკმაყოფილებს, ან აღარ აკმაყოფილებს საინვესტიციო ქონების განმარტებას. ხელმძღვანელობის განზრახვის შეცვლა, ქონების გამოყენების წესთან მიმართებით, თავისთავად არ არის მტკიცებულება იმისა, რომ შეიცვალა ქონების გამოყენების ხასიათი. შესწორებას არანაირი გავლენა არ აქვს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 ანაცვლებს ბასს 39 ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება. ახალ სტანდარტს შემოაქვს მნიშვნელოვანი ცვლილებები ბასს 39-ის მიდგომაში ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში და შემოაქვს ახალი “მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის” მოდელი ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის. ფასს 9 ასევე მოიცავს ახალ მიდგომას პეჯირების აღრიცხვის დანერგვასთან მიმართებაში.

ფასს 9-ის დანერგვამ იქონია გავლენა შემდეგ საკითხებზე:

- ფინანსური აქტივების გაუფასურება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის გამოყენებით. ეს გავლენას ახდენს ჯგუფის სავაჭრო მოთხოვნებზე და ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხულ ინვესტიციებზე სავალო ტიპის აქტივებში. სახელშეკრულებო აქტივებისთვის, რომელიც წარმოიშობა ფასს 15-დან და სავაჭრო მოთხოვნებიდან, ჯგუფი იყენებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარების გამარტივებულ მოდელს, რადგანაც ამ მუხლებს არ აქვთ მნიშვნელოვანი ფინანსური კომპონენტი (იხილეთ შენიშვნა 27).
- სხვა საწარმოების წილობრივ ინსტრუმენტში განხორციელებული ინვესტიციების შეფასება – ბასს 39-ის მიხედვით ინვესტიციებს წილობრივ ინსტრუმენტებში, რომლებსაც არ აქვთ აქტიურ ბაზარზე კოტირებული საბაზრო ფასი, და რომელთა რეალური ღირებულება საიმედოდ ვერ ფასდება, არ უნდა შეფასდეს რეალური ღირებულებით, მაშინ როდესაც ფასს 9 მოითხოვს, რომ წილობრივ ინსტრუმენტში განხორციელებული ყველა ინვესტიცია შეფასდეს რეალური ღირებულებით.

ფასს 9-ის დანერგვისას, კომპანიამ გამოიყენა გადასვლის შედავათი და არჩია არ გადაეანგარიშა წინა პერიოდები. სხვაობა, რომელიც წარმოიშვა ფასს 9-ის დანერგვისას კლასიფიკაციასთან, შეფასებასთან და გაუფასურებასთან დაკავშირებით აღიარებულია გაუნაწილებელ მოგებაში.

თავდაპირველი დანერგვის თარიღისთვის, 2018 წლის 1 იანვარს, ჯგუფის ფინანსური ინსტრუმენტები რეკლასიფიცირდა როგორც მოცემულია:

ქართული ლარი	შეფასების კატეგორია		საბალანსო ღირებულება		
	თავდაპირველი ბასს 39-ის კატეგორია	ფასს 9-ის კატეგორია	საბოლოო ბალანსი 31.12.17(ბასს 39)	ფასს 9-ის დანერგვა	საწყისი ბალანსი 01.01.2018 (ფასს 9)
გრძელვადიანი ფინანსური აქტივები					
	გაცემული სესხები	სესხები და მოთხოვნები (ამორტიზირებული ღირებულება)	ამორტიზირებული ღირებულება	105,263 -	105,263
			105,263	-	105,263
მიმდინარე ფინანსური აქტივები					
	გაცემული სესხები	სესხები და მოთხოვნები (ამორტიზირებული ღირებულება)	ამორტიზირებული ღირებულება	39,916,201 -	39,916,201

(დოკუმენტი არის ინგლისური ორიგინალის თარგმანი)

საეჭრო და სხვა მოთხოვნები	სესხები და მოთხოვნები (ამორტიზირებული ღირებულება)	ამორტიზირებული ღირებულება	7,138,957	125,124	7,264,081
ფულადი თანხები ხელზე და საბანკო ბალანსებზე	სესხები და მოთხოვნები (ამორტიზირებული ღირებულება)	ამორტიზირებული ღირებულება	208,093	-	208,093
			<u>47,263,251</u>	<u>125,124</u>	<u>47,388,375</u>
სულ ფინანსური აქტივები			<u>47,368,514</u>	<u>125,124</u>	<u>47,493,638</u>

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ბალანსების რეკონსილაცია ბასს 39-დან ფასს 9-ზე გადასვლისას 2018 წლის 1 იანვარს:

ლარი

	ბასს 39 საბალანსო ღირებულება 31.12.2017	რეკლასიფი კაცია	ხელახალი შეფასება	ფასს 9 საბალანსო ღირებულება 01.01.2018	გაუნაწილებელი მოგებაზე ეფექტი
რეალური ღირებულების მოგება ზარალში ასახვით					
რეალური ღირებულება მოგება ზარალში ასახვით ბასს 39-ში	-	-	-	-	-
წარმოებულები რეალური ღირებულებით – გამოყენებულია პეჯირების აღრიცხვა	-	-	-	-	-
გასაყიდად გამიზნული	-	-	-	-	-
მთლიანი ცვლილება რეალური ღირებულებისთვის მოგება ზარალში ასახვით	-	-	-	-	-
გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-
ამორტიზირებული ღირებულება (დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების ჩათვლით ბასს 39)	47,368,514	-	125,124	47,493,638	125,124
მთლიანი ფინანსური აქტივების ბალანსი, რეკლასიფიკაცია და ხელახალი შეფასება 2018 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	47,368,514	-	125,124	47,493,638	125,124

ფასს 15 ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 და ფასს 15-თან დაკავშირებული განმარტებები (შემდგომში მოხსენიებული როგორც ფასს 15) ანაცვლებს ბასს 18 შემოსავალი, ბასს 11 სამშენებლო კონტრაქტები, და შემოსავლებთან დაკავშირებულ რამოდენიმე ინტერპრეტაციას.

ახალი სტანდარტი დაინერგა რეტროსპექტიულად. ფასს 15-ის დანერგვას არ ჰქონდა გავლენა ჯგუფის საწყის აკუმულირებულ მოგებაზე (ზარალზე).

შემოსავლის აღრიცხვასა და ახალი სტანდარტის დანერგვის გავლენასთან დაკავშირებით დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 3.15.

ფასიკ 22 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და ანაზღაურება ავანსად

ფასიკ 22 განიხილავს რომელი სავალუტო კურსი უნდა იქნეს გამოყენებული, როდესაც ხორციელდება ანაზღაურების გადახდა ან მიღება ავანსად, სანამ აღიარდება შესაბამის აქტივი, ხარჯი ან შემოსავლი.

ფასიკ 22 მიმართავს ამ საკითხს რომ განმარტოს როგორ განისაზღვრება ოპერაციის თარიღი იმ სავალუტო კურსის დასადგენად, რომელიც გამოიყენება შესაბამისი აქტივის, ხარჯის ან შემოსავლის (ან მისი ნაწილის) თავდაპირველი აღიარებისას, ოპერაციის თარიღად მიიჩნევა თარიღი, როდესაც ჯგუფი თავდაპირველად აღიარებს საავანსო ანაზღაურების გადახდის, ან მიღების შედეგად წარმოქმნილ არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას.

თუ ავანსად გადახდის ან მიღების ბევრი შემთხვევა არსებობს, ჯგუფმა ოპერაციის თარიღი ცალ-ცალკე უნდა დაადგინოს თითოეული გადახდილი ან მიღებული საავანსო ანაზღაურებისათვის.

აღნიშნულ ცვლილებას არანაირი გავლენა არ მოუხდენია კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სტანდარტები, არსებული სტანდარტების ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც ჯერ არ არის გამოყენებული ჯგუფის მიერ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დღისათვის, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ბასსს”) მიერ გამოქვეყნებულია რამდენიმე ახალი სტანდარტი, არსებული სტანდარტების ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, მაგრამ ჯერ არა არის ძალაში შესული და ჯგუფს არ მოუხდენია ვადაზე ადრე გამოყენება.

ხელმძღვანელობა მოედის, რომ ყველა შესაფერისი სტანდარტი, განახლება თუ ინტერპრეტაცია მიღებული იქნება ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაში მათი ძალაში შესვლისთანავე. ინფორმაცია ახალ სტანდარტებზე, განახლებებზე და ინტერპრეტაციებზე, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ შესაფერისი იქნება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, წარმოდგენილია ქვემოთ. ზოგიერთი სხვა ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაციები გამოქვეყნებულია, მაგრამ არ არის მოსალოდნელი, რომ იქონიებს არსებით გავლენას ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფასს 9-ში: წინასწარგადახდის პირობები უარყოფითი ანაზღაურების შესაძლებლობით

ფასს 9-ის თანახმად, სავალდებულო ინსტრუმენტი ნებადართულია, რომ შეფასდეს ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, იმის გათვალისწინებით რომ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს “მხოლოდ ძირითადი თანხის და ძირითადი თანხის ნაწილთან დაკავშირებულ პროცენტების გადახდას” (SPPI კრიტერიუმი) და ინსტრუმენტი ფლობილია კლასიფიკაციის შესაბამისი ბიზნეს მოდელის პირობებში. ფასს 9-ის ცვლილებები აზუსტებს, რომ ფინანსურ აქტივები შედის SPPI -ის კრიტერიუმში იმის მიუხედავად, თუ რა მოვლენა და გარემოება იწვევს ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტას, და მიუხედავად იმისა, რომელი მხარე გადაიხდის ან მიიღებს გონივრული ოდენობის ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისთვის.

ცვლილებები უნდა განხორციელდეს რეტროსპექტულად და მოქმედებს 2019 წლის 1 იანვრს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდისათვის, ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება. ჯგუფის ხელმძღვანელობას ჯერ კიდევ არ შეუფასებია ამ ცვლილებების გავლენა მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 16 იჯარა

ფასს 16 წარმოადგენს ახალ მოთხოვნებს და განახლებებს იჯარის აღრიცხვასთან დაკავშირებით. ფასს 16 მოიჯარეებისთვის მოითხოვს “საბალანსო ანგარიშში” იჯარის აღრიცხვას, აქტივის “გამოყენების უფლების” და საიჯარო ვალდებულებების აღიარებით.

ფასს 16 აგრეთვე:

- ცვლის იჯარის განსაზღვრებას;
- განსაზღვრავს მოთხოვნებს თუ როგორ უნდა აღრიცხოს აქტივები და ვალდებულებები, ისეთი რთული შემთხვევების ჩათვლით, როგორიც არის არასაიჯარო კომპონენტები, ცვლადი საიჯარო გადახდები და გამოყენების პერიოდი;
- უზრუნველყოფს აღიარებიდან ანთავისუფლებს მოკლევადიან იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივებისთვის;
- ცვლის აღრიცხვას უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციებისათვის;
- თითქმის ინარჩუნებს ბასს 17 მიდგომებს მეიჯარის მიერ აღრიცხვასთან დაკავშირებით;
- წარმოადგენს ახალ მოთხოვნებს ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან დაკავშირებით

ფასს 16 ძალაში შედის საანგარიშო 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. ჯგუფის მენეჯმენტს ჯერ არ შეუფასებია ფასს 16 ცვლილების გავლენა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასიკ 23 მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვეველობა

ფასიკ 23 იძლევა მითითებებს იმის შესახებ, თუ როგორ გამოიყენება ბასს 12-ის აღიარებისა და შეფასების მოთხოვნები იმ შემთხვევაში, როდესაც გაურკვეველია მოგების გადასახადის გამოთვლასთან დაკავშირებული მიდგომები, კონკრეტულად (i) მოგების გადასახადის გამოთვლასთან დაკავშირებული საგადასახადო მიდგომები ცალ-ცალკე უნდა განიხილებოდეს თუ არა, (ii) დაშვებები საგადასახადო ორგანოს მიერ საგადასახადო მიდგომების შემოწმებასთან დაკავშირებით, (iii) განსაზღვრა დასაბეგრი მოგების (საგადასახადო ზარალის), საგადასახადო ბაზის, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტების და საგადასახადო განაკვეთების, და (iv) ფაქტებსა და გარემოებებში მომხდარი ცვლილებების ეფექტი.

ფასიკ 23 ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება.

2015-2017 პერიოდის ყოველწლიური განახლებები (გამოცემული 2017 წლის დეკემბერში)

2015-2017 წლების წლიურმა განახლებებმა მოახდინა მცირე რაოდენობით შესწორება რამდენიმე ფასსების. ჯგუფთან დაკავშირებული ცვლილებები შეჯამებულია ქვემოთ:

ბასს 12 – მოგებიდან გადასახადები: მოგების გადასახადთან დაკავშირებული საკითხები, რომელიც ეხება კაპიტალურ ინსტრუმენტებს

ბასს 12-ში შეტანილი შესწორებები განმარტავს, რომ მოგების გადასახადის საგადასახადო შედეგები დივიდენდებზე აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, სხვა სრულ შემოსავალში ან საკუთარ კაპიტალში, იმისდა მიხედვით, სად ჰქონდა საწარმოს თავდაპირველად აღიარებული შესაბამისი წარსული ოპერაციები ან მოვლენები.

ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება.

ბასს 23 ნახესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯები: დანახარჯები, რომლებიც ექვემდებარება კაპიტალიზაციას

ბასს 23.14 განსაზღვრავს, თუ როგორ განისაზღვრება ნახესხებ სახსრებთან დაკავშირებული კაპიტალიზებადი დანახარჯები, როდესაც საწარმო იღებს საერთო დანიშნულების სესხს და იყენებს მას რომელიმე კონკრეტული განსაკუთრებული აქტივის მისაღებად.

ბასს 23 მოითხოვს, რომ საწარმომ გამორიცხოს “კონკრეტული განსაკუთრებული აქტივის შექმნისთვის აღებული სესხები” როდესაც განსაზღვრავს საერთო დანიშნულების სესხს. IASB დააკვირდა, რომ საწარმომ შესაძლოა არასწორად გაიგოს ეს სიტყვები და მიაწინებდეს,

რომ საერთო დანიშნულებით აღებული სესხები ძირითადად გამორიცხავს სესხების ნაშთს, რომლებიც თავდაპირველად აღებული იყო განსაკუთრებული აქტივის შესაძენად, რომელიც ახლა მზად არის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად ან გასაყიდად..

შესწორებები აზუსტებს, რომ როდესაც განსაკუთრებული აქტივი მზად არის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად ან გასაყიდად, საწარმო უდგება ნებისმიერ სესხის ნაშთს, რომელიც განსაკუთრებული აქტივის შესაქმნელად იყო აღებული, როგორც სესხის იმ ნაწილი, რომელიც აიღო საერთო დანიშნულებით.

შესწორებები გამოყენებულ უნდა იქნეს პერსპექტიულად (რაც ნიშნავს, რომ ეხება მხოლოდ იმ ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომლებიც გაწეულია იმ სააღრიცხვო პერიოდისთვის ან მას შემდეგ, როდესაც დანახარჯები პირველად იქნება გამოყენებული), რადგანაც მოთხოვნილი ინფორმაციის შესაგროვებლად ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯების რეტროსპექტიულად კაპიტალიზებისათვის, შესაძლოა გადააჭარბოს მოსალოდნელ სარგებელს.

ბასს 23 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. გადამდელი გამოყენება ნებადართულია

2.6 შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შემდეგ შვილობილ კომპანიებს:

2018 წლის 31 დეკემბერი შვილობილი ი	მფლობელობა %	ქვეყანა	დაფუძნების თარიღი	ინდუსტრია	შესყიდვის თარიღი
შპს კავკასიის ავტო ცენტრი	100%	საქართველო	7/13/2010	ავტომობილების ავტო-ბაზრობა რუსთავეში	5/21/2015
შპს იბერია ავტო ლენდი	100%	საქართველო	3/15/2007	სატრანსპორტო ავტომობილის სერვისი	10/13/2017
შპს იბერია ავტო პაუსი	100%	საქართველო	4/20/2004	ავტომობილების სერვისი	10/13/2017
შპს ავტო ცენტრი	100%	საქართველო	4/20/2010	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017
შპს იბერია სერვისი	100%	საქართველო	4/12/2002	ავტომობილების სერვისი	10/13/2017
შპს ქარ რენტ ლიზინგი	100%	საქართველო	3/20/2012	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017
შპს იბერმობილი	100%	საქართველო	11/6/2000	უმოქმედო კომპანია	10/13/2017
შპს სენა ავტო	100%	საქართველო	9/22/2006	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017
შპს კავკასუს მოტორსი	100%	საქართველო	2/21/2011	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017
შპს კია მოტორს ჯორჯია	100%	საქართველო	10/19/2007	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017
შპს K&V	99%	საქართველო	1/20/2014	უმოქმედო კომპანია	1/20/2014
შპს V&K	99%	საქართველო	10/27/2016	უმოქმედო კომპანია	10/27/2016
შპს იბერია ავტო	100%	საქართველო	7/1/2009	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017

(დოკუმენტი არის ინგლისური ორიგინალის თარგმანი)

შპს იბერია ტექ ავტომოტივი	75%	საქართველო	9/6/2006	სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა და ავტომობილების სერვისი	10/13/2017
შპს იტა სერვისი	75%	საქართველო	11/9/2012	ქონების ღირებულება	10/13/2017
2017 წლის 31 დეკემბერი შეიღობილი	მფლობელობა %	ქვეყანა	დაფუძნების თარიღი	ინდუსტრია	შესყიდვის თარიღი
შპს კავკასიის ავტო ცენტრი	70%	საქართველო	7/13/2010	ავტომობილების ავტო-ბაზრობა რუსთავეში	5/21/2015
შპს იბერია ავტო ლენდი	100%	საქართველო	3/15/2007	ავტომობილის სერვისი	10/13/2017
შპს იბერია ავტო ჰაუსი	100%	საქართველო	4/20/2004	ავტომობილის სერვისი	10/13/2017
შპს ავტო ცენტრი	100%	საქართველო	4/20/2010	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017
შპს იბერია სერვისი	100%	საქართველო	4/12/2002	ავტომობილის სერვისი	10/13/2017
შპს ქარ რენტ ღირებულება	100%	საქართველო	3/20/2012	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017
შპს იბერია ავტო	100%	საქართველო	11/6/2000	უმოქმედო კომპანია	10/13/2017
შპს სენა ავტო	100%	საქართველო	9/22/2006	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017
შპს კავკასიის მანქანების	100%	საქართველო	2/21/2011	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017
შპს კია მანქანების	100%	საქართველო	10/19/2007	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017
შპს K&V	99%	საქართველო	1/20/2014	უმოქმედო კომპანია	1/20/2014
შპს V&K	99%	საქართველო	10/27/2016	უმოქმედო კომპანია	10/27/2016
შპს იბერია ავტო	90%	საქართველო	7/1/2009	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017
შპს იბერია ტექ ავტომოტივი	75%	საქართველო	9/6/2006	სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა და ავტომობილების სერვისი	10/13/2017
შპს იტა სერვისი	75%	საქართველო	11/9/2012	ქონების ღირებულება	10/13/2017

წლის განმავლობაში იბერიის ბიზნეს ჯგუფმა შეიძინა შპს იბერია ავტოს 10% და შპს კავკასიის ავტო ცენტრის 30%. იმის გამო, რომ კომპანიას მთლიანად არ გადაუხდია ნაყიდი წილების ღირებულება, შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფს აქვს შეზღუდვა რომ გაყიდოს შპს კავკასიის ავტო ცენტრის 23% და შპს იბერია ავტოს 10%.

2.7 ფინანსური ანგარიშგებაზის გადანგარიშება

ჯგუფმა შეიტანა ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში და წინა პერიოდის შეცდომები რეტროსპექტიულად გაასწორა გამოსაცემად დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგებაზის პირველ ნაწილში მათი აღმოჩენის შემდგომ: წინა პერიოდებში წარმოდგენილი შესადარისი ინფორმაციის გადანგარიშებით, სადაც შეცდომა იყო დაშვებული; ან თუ შეცდომა იყო დაშვებული უახლოეს წარმოდგენილ პერიოდამდე, გადანგარიშდა აქტივების, ვალდებულებების და კაპიტალის საწყისი ბალანსები უახლოესი წინა წარმოდგენილი პერიოდისთვის. ფინანსური ანგარიშგებაზები, რომლებიც მოიცავს შესადარის ინფორმაციას წინა პერიოდისათვის წარმოდგენილია როგორც გასწორებული იმ პერიოდში, სადაც ამგვარი საჭიროება გაჩნდა. ამგვარად, თითოეულ წარმოდგენილ პერიოდთან დაკავშირებული შესწორებული რაოდენობა შედის იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაზში. იხილეთ შენიშვნა 33.

3 გუჯალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკები

3.1 კონსოლიდაციის საფუძვლები

შვილობილი კომპანიები

შვილობილი კომპანიები არის ის საწარმოები, რომლებიც კონტროლდება ჯგუფის მიერ. კონტროლი ხორციელდება, როდესაც ჯგუფს აქვს უფლებამოსილება, პირდაპირ ან ირიბად მართოს ორგანიზაციის ფინანსური და საოპერაციო პოლიტიკა ისე რომ, მიიღოს სარგებელი მისი საქმიანობიდან. შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგებაზები შეტანილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზში კონტროლის დაწყების დღიდან კონტროლის შეწყვეტის დღემდე.

ჯგუფის მიერ შვილობილი კომპანიის შესყიდვის აღრიცხვისათვის გამოიყენება შესყიდვის მეთოდი. შესყიდული იდენტიფიცირებადი აქტივები, ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები, საწარმოთა გაერთიანებისას, თავდაპირველად აღირიცხება შესყიდვის დღისთვის მათი რეალური ღირებულებით, არამაკონტროლებელი წილის მოცულობის მიუხედავად.

ის ნამეტი ღირებულება, რომლითაც შეძენისას გადახდილი ღირებულება აღემატება შეძენილი იდენტიფიცირებადი აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების რეალურ ღირებულებას, აღიარდება როგორც გუდვილი. თუ შესყიდვის ღირებულება ნაკლებია ჯგუფის წილზე, შეძენილი კომპანიის წმინდა აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების რეალურ ღირებულებაზე, სხვაობის აღიარება ხდება პირდაპირ მოგება ზარალის ანგარიშგებაზში.

არამაკონტროლებელი წილი არის წილი შვილობილ კომპანიაში რომელიც არ ეკუთვნის ჯგუფს. არამაკონტროლებელი წილი საანგარიშგებო თარიღისათვის წარმოადგენს არამაკონტროლებელი წილის მფლობელების წილს შვილობილი საწარმოს იდენტიფიცირებული აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების წმინდა სამართლიან ღირებულებაში შეძენის თარიღისათვის და უმცირესობათა წილს შეძენის შემდგომი თარიღისათვის კაპიტალის ცვლილებაში. არამაკონტროლებელი წილი წარმოდგენილია კაპიტალთან ერთად.

ზარალი, რომელიც განაწილებულია არამაკონტროლებელ წილზე არ აღემატება არამაკონტროლებელ წილს შვილობილი კომპანიის კაპიტალში, თუ არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებს არ აქვთ ზარალის გადაფარვასთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულება. ყველა ასეთი ზარალი განაწილებულია ჯგუფზე.

კონსოლიდაციასთან დაკავშირებით ელიმინირებული ოპერაციები

შიდა ჯგუფური ბალანსები და ოპერაციები, და ნებისმიერი არარეალიზებული მოგება, რომელიც წარმოიქმნება შიდაჯგუფური ტრანზაქციებიდან ელიმინირებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებაზის მომზადებისას. მეკავშირე საწარმოებთან ოპერაციებიდან წარმოქმნილი არარეალიზებული მოგებები ელიმინირებულია მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის საპირისპიროდ.

მეკავშირე საწარმოები

მეკავშირე საწარმო არის საწარმო, რომელზეც ჯგუფს გააჩნია მნიშვნელოვანი გავლენა და ეს არც შეიძლება და არც ინვესტიცია ერთობლივ საწარმოში. მნიშვნელოვანი გავლენა არის ინვესტირებულ საწარმოში ფინანსურ და საოპერაციო პოლიტიკის გადაწყვეტილებებში მონაწილეობის უფლებამოსილება, მაგრამ ეს არ არის კონტროლი ან ერთობლივი კონტროლი ამ პოლიტიკაზე.

მეკავშირე საწარმოების შედეგები, აქტივები და ვალდებულებები ჩართულია ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღრიცხვის კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ინვესტიცია კლასიფიცირებულია როგორც გასაყიდად გამიზნული, როდესაც იგი აღირიცხება ფასს 5 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციების მიხედვით. კაპიტალის მეთოდის მიხედვით ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში აღიარებულია კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში თვითღირებულებით, რომელიც კორექტირებულია შეძენის შემდგომი ცვლილებებით ჯგუფის წილში მეკავშირე საწარმოს წმინდა აქტივებში, შემცირებული ინდივიდუალური ინვესტიციების ნებისმიერი გაუფასურებით. მეკავშირე საწარმოს ზარალის გადაჭარბება ჯგუფის ინვესტიციაზე ამ მეკავშირე საწარმოში არ აღიარდება, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ჯგუფს გააჩნია სამართლიანი ან კონსტრუქციული ვალდებულებები ან გადაიხადა თანხა მეკავშირე საწარმოს სახელით.

შეძენის ღირებულების გადაჭარბება ჯგუფის წილზე მეკავშირე საწარმოს იდენტიფიცირებადი აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების წმინდა სამართლიან ღირებულებაში შეძენის თარიღისათვის აღიარდება, როგორც გუდვილი. გუდვილი შედის ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებაში და ფასდება გაუფასურებაზე, როგორც ინვესტიციის ნაწილი. ჯგუფის წილის მეკავშირე საწარმოს იდენტიფიცირებადი აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების წმინდა სამართლიან ღირებულებაში გადაჭარბება შეძენის ღირებულებაზე, ხელახალი შეფასების შემდეგ დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

როდესაც ჯგუფის საწარმო ოპერაციებს ახორციელებს ჯგუფის მეკავშირე საწარმოსთან, მოგება და ზარალი ელიმინირდება ჯგუფის წილის გათვალისწინებით შესაბამის მეკავშირე საწარმოში.

3.2 უცხოური ვალუტა

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების მიზნებისათვის, საანგარიშგებო ვალუტისაგან (ლარი) განსხვავებულ, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით. ანგარიშგების თარიღისთვის, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადაანგარიშებულია ამავე თარიღისთვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსით, რომელიც 2018 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 2.6766 ლარს და ევრო 3.0701 ლარს (2017 წლის 31 დეკემბერი: ერთი ამერიკული დოლარი 2.5922 ლარი და 3.1044 ევრო). არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება წლის ბოლო კურსით არ ხდება და ისინი ბალანსში წარდგენილია ისტორიული ღირებულებით (ლარში გადაყვანილია ოპერაციის განხორციელების დღის კურსით), გარდა რეალური ღირებულებით წარდგენილი არაფულადი მუხლებისა, რომლებიც ლარში გადაყვანილია მათი რეალური ღირებულების შეფასების დღის შესაბამისი კურსით.

3.3 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მცირდება დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის თანხებით. თვითღირებულება განისაზღვრება შესყიდვის ფასით, იმპორტთან დაკავშირებული გადასახადებით, გამოუქვითავი გადასახადებითა და სხვა პირდაპირი ხარჯებით. როცა ძირითადი საშუალებები შეიცავს სხვადასხვა კომპონენტებს, რომლებსაც გააჩნიათ სხვადასხვა

სარგებლობის ვადები, ისინი აღირიცხებიან ცალკე-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

მშენებარე ძირითადი საშუალებები, რომლებიც გამიზნულია წარმოებისთვის, გასაქირაველად ან მიზნებისთვის, რომელიც ჯერ არ არის განსაზღვრული, აღირიცხება თვითღირებულებით, გამოკლებული გაუფასურების ზარალი. ღირებულება მოიცავს პირდაპირ ხარჯებს, მწეობრში მოყვანისა და მონტაჟის ხარჯებს, ასევე პროფესიონალური მომსახურებისა და სესხებთან დაკავშირებულ ხარჯებს რომელიც კაპიტალიზირდება ჯგუფის პოლიტიკის შესაბამისად. ფინანსური იჯარით მიღებული შენობები ასევე ითვლება ძირითად საშუალებად. ასეთი აქტივების ცვეთა ხდება მათი მოსალოდნელი სასიცოცხლო ვადების შესაბამისად (რომელიც განისაზღვრება არსებულ აქტივებთან შედარებით) ან იჯარის პერიოდის განმავლობაში, თუ უფრო მოკლეა.

მოგება, ან ზარალი, რომელიც წარმოიშევა აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწვიდან, განისაზღვრება სხვაობით, მიღებულ სარგებელსა და საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან აღირიცხება დამოუკიდებლად, კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოწვილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის შეკეთება-განახლება, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე.

ცვეთის ხარჯი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ან ემატება სხვა აქტივების საბალანსო ღირებულებას წრფივი მეთოდით, თითოეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასების საფუძველზე. ცვეთის დარიცხვა იწყება მას მერე, რაც შესაძლებელია აქტივის გამოყენება. ძირითადი საშუალებების ჯგუფებისთვის განსაზღვრული შესაბამისი სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

შენობა ნაგებობები	- 20-50 წელი
მანქანა-დანადგარები და მოწყობილობები	- 3-15 წელი
ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	- 3-7 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	- 5-12 წელი.
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	- უმცირესი იჯარის ვადასა და 7 წელს შორის

რადგანაც მიწისთვის შეუძლებელია სასრული სასიცოცხლო ვადის განსაზღვრა, დაკავშირებული საბალანსო ღირებულება არ ექვემდებარება ცვეთას.

3.4 არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის მიერ შეძენილი არამატერიალური აქტივები, რომელთაც აქვთ შეზღუდული სასარგებლო მომსახურების ვადა, წარმოდგენილია თვითღირებულებით, რომელსაც გამოკლებული აქვს დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი.

შეზღუდული სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივებისთვის ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის შესაბამისად, რომელიც საშუალოდ შეადგენს 5 წელს, პროგრამული უზრუნველყოფისათვის.

3.5 ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

აქტივებს, რომლებსაც აქვთ განუსაზღვრელი სასიცოცხლო ვადა, არ ერიცხება ამორტიზაცია და ხდება მათი ყოველწლიური გაუფასურების შეფასება, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი. გაუფასურების ზარალი აისახება, იმ თანხით რა თანხითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც უდიდესი აქტივის წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებასა და მის გამოყენების ღირებულებას შორის. თუ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული შეფასებულია საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებად, მაშინ აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების ზარალის ხარჯად აღიარება ხდება დაუყოვნებლივ, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა აქტივი გადაფასებული თანხით აისახება, ამ შემთხვევაში გაუფასურების ზარალი უნდა აღირიცხოს როგორც გადაფასების შემცირება.

იმ შემთხვევაში, როცა ხდება გაუფასურების ზარალის კომპენსირება, აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება იზრდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მაგრამ ისე, რომ გაზრდილი საბალანსო ღირებულება არ უნდა აჭარბებდეს საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განსაზღვრული იქნებოდა წინა პერიოდში აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გაუფასურების არ ქონის შემთხვევაში. გაუფასურების შებრუნება დაუყოვნებლივ აღიარდება შემოსავალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აქტივი გადაფასებულია, რა შემთხვევაშიც ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის კომპენსირება აღირიცხება როგორც გადაფასების ზრდა.

3.6 საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება, რომელსაც ფლობილია საიჯარო შემოსავლების მიღების და/ან ღირებულების ზრდის მიზნით, თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს გარიგების ხარჯებს. საწყისი აღიარების შემდგომ, საინვესტიციო ქონება ფასდება თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთითა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით.

საინვესტიციო ქონებასთან დაკავშირებული საიჯარო შემოსავალი და საოპერაციო ხარჯები შედის შემოსავალში და სხვა ხარჯებში, შესაბამისად.

3.7 იჯარა

ბასს 17 იჯარის მიხედვით, იჯარა კლასიფიცირდება ფინანსურ იჯარად, თუ იგი ითვალისწინებს ფაქტობრივად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული ყველა რისკისა და ეკონომიკური სარგებლის გადაცემას. იჯარის ვადის დასაწყისში მოიჯარემ ფინანსური იჯარა უნდა აღიაროს როგორც აქტივები, საიჯარო აქტივის რეალური ღირებულების ტოლი თანხით ან, თუ მასზე ნაკლებია, საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით გაუთვალისწინებელი (თავდაპირველი) ხარჯების დამატებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. შესაბამისი თანხა აღიარებულ უნდა იქნეს ფინანსური იჯარის ვალდებულებად, იმის მიუხედავად რომ, ზოგიერთი საიჯარო გადასახდელები ასანაზღაურებელია იჯარის გაცემის დღიდან.

ფინანსური იჯარით აღებული ძირითადი საშუალებების შემდგომი აღრიცხვა, მაგალითად ცვეთის მეთოდი და სასარგებლო მომსახურების ვადა, შეესაბამება ჯგუფის მიერ იურიდიულად ფლობილ შესაძარის აქტივებს. შესაბამისი ფინანსური იჯარის ვალდებულება მცირდება საიჯარო გადასახდელებს გამოკლებული საპროცენტო დანახარჯით, რომელიც აღირიცხება ფინანსურ ხარჯად. საიჯარო გადასახდელების საპროცენტო ელემენტი წარმოადგენს მუდმივ პროპორციას, საანგარიშგებო პერიოდის ვალდებულებების ნაშთის მიმართ და ხარჯად აღიარდება მოგება-ზარალში იმ პერიოდში, როდესაც იქნება გაწეული.

ყველა სხვა იჯარა აღიარებულია როგორც საოპერაციო იჯარა. გადახდები საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულების შესაბამისად აღიარებულია ხარჯებში. მასთან დაკავშირებული ხარჯები, როგორიცაა შენახვის და სადაზღვევო ხარჯები, აღიარდება როგორც გაწეული ხარჯი.

3.8 მარაგები

მარაგები ისეთი აქტივებია, რომლებიც გათვალისწინებულია გასაყიდად ჩვეულებრივი სამეურნეო საქმიანობის პროცესში ან წარმოდგენილია ნედლეულისა და მასალების სახით, რომლებიც განკუთვნილია საწარმოო მოხმარებისთვის ან მომსახურების გასაწევად. ელემენტები, როგორიცაა მანქანა-დანადგარების სათადარიგო ნაწილები, აგრეთვე აღიარდება სასაქონლო მატერიალურ მარაგად, მანამ სანამ, არ დააკმაყოფილებს ძირითადი საშუალების განმარტებას.

სასაქონლო მატერიალური მარაგების შეფასება ხდება მის თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი თანხით. ნეტო სარეალიზაციო ღირებულება არის ჩვეულებრივი სამეურნეო პროცესისათვის შეფასებითი გასაყიდი ფასი, პროდუქციის დასრულებისა და გაყიდვისათვის საჭირო შეფასებითი დანახარჯების გამოკლებით. სასაქონლო მატერიალური მარაგების ღირებულება გამოითვლება საშუალო შეწონილი მეთოდით და შეიცავს დანახარჯებს, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შეძენასთან, ადგილზე მიტანასთან, გადამუშავებასთან და მის იმ მდგომარეობამდე მიყვანასთან როგორშიც ის იმყოფება.

3.9 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება აღიარდება, მას შემდეგ, რაც ჯგუფი ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე.

ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების მიღების სახელშეკრულებო უფლებებს ვადა გასდის, ან იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ რისკს და სარგებელს.

ფინანსური ვალდებულების აღიარება წყდება, როდესაც ის შესრუდება, ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და თავდაპირველი შეფასება

იმ საგაჭრო მოთხოვნების გარდა, რომლებიც არ შეიცავს მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს და შეფასებულია გარიგების ფასად ფასს 15-ის მიხედვით, ყველა ფინანსური აქტივი თავდაპირველად შეფასებულია რეალური ღირებულებით დაკორექტირებული გარიგების დანახარჯებით (სადაც შესაბამისია).

ფინანსური აქტივები გარდა ჰეჯირების ინსტრუმენტებისა, დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად:

- ამორტიზებული ღირებულება
- რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL)
- რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI)

წარმოდგენილ პერიოდში ჯგუფს არ აქვს ფინანსური აქტივების კატეგორია FVOCI.

კლასიფიკაცია განისაზღვრება ორივე შემდეგი კრიტერიუმის მიხედვით:

- ჯგუფის ბიზნეს მოდელი ფინანსური აქტივის მართვისთვის;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები.

ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ყველა შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში წარმოდგენილია ფინანსურ ხარჯებში, ფინანსურ შემოსავალში ან სხვა ფინანსურ მუხლებში, გარდა სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურებისა, რომლებიც წარმოდგენილია სხვა ხარჯებში. ჯგუფის ფინანსური აქტივები დაყოფილი კატეგორიების მიხედვით მოცემულია შენიშვნაში 26.2.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასება

ფინანსური აქტივები შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით თუ აკმაყოფილებს შემდეგ კრიტერიუმებს (და არ არის განსაზღვრული როგორც FVTPL)

- ჯგუფი ფლობს ფინანსურ აქტივებს ისეთი ბიზნეს მოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დისკონტირება უზუღვემდებარეობს, სადაც დისკონტირებას არამატერიალური ეფექტი აქვს. ჯგუფის ფული და ფულის ეკვივალენტები, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები ფინანსური ინსტრუმენტების ამ კატეგორიას მიეკუთვნება.

ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL)

ფინანსური აქტივები, რომლებიც ფლობილია სხვადასხვა ბიზნეს მოდელით გარდა იმ მიზნით რომ “მიიღოს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები” ან “მიიღოს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები და გაყიდოს”, კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულებით ცვლილების მოგება-ზარალში ასახვით. ამასთანავე, ბიზნეს მოდელის დამოუკიდებლად ფინანსური აქტივები, რომელთა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები არ არის მხოლოდ ძირითადი და პროცენტის გადახდები აღირიცხება FVTPL-ით. ყველა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი ხდება ამ კატეგორიაში, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც განსაზღვრულია და წარმოადგენს ჰეჯირების ინსტრუმენტს, რომლისთვისაც შესაბამისია ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნები. (იხილეთ ქვემოთ)

კატეგორია ასევე მოიცავს წილობრივ ინვესტიციებს. ჯგუფი აღრიცხავს ინვესტიციას სს “ფრანს აუტოში”, სადაც ის ფლობს 14.85% FVTPL-ით.

აქტივები ამ კატეგორიაში შეფასებულია რეალური ღირებულებით შემოსავლის ან ზარალის მოგება ზარალში ასახვით. ამ კატეგორიაში შემავალი ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულება განისაზღვრება აქტიური ბაზრის ტრანზაქციების შესაბამისად ან შეფასების მეთოდით სადაც აქტიური ბაზარი არ არსებობს.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9-ის მოთხოვნები იყენებს უფრო მეტად საპროგნოზო ინფორმაციას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარებისას – „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელს“. ეს ანაცდევს ბასს 39-ის „განცდილი ზარალის მოდელს“. ახალ განსაზღვრაში მოქცეული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სესხებს და სხვა სავალო ტიპის ფინანსურ აქტივებს შეფასებულს ამორტიზირებული ღირებულებით და რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სავაჭრო მოთხოვნები, სახელშეკრულებო აქტივებს, რომლებიც აღიარებული და შეფასებულია ფასს 15-ის მიხედვით და სესხის გაცემის ვალდებულებას და ზოგიერთი ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებს (ემიტენტისთვის), რომლებიც არ არიან შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

საკრედიტო ზარალის აღიარება აღარ არის დამოკიდებული ჯგუფის საკრედიტო ზარალის პირველადი აღმოჩენის შემთხვევაზე. ამის მაგივრად, ჯგუფი განიხილავს უფრო ფართო

არეალის ინფორმაციას, როდესაც აფასებს საკრედიტო რისკს და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელიც მოიცავს, წარსულ შემთხვევებს, მიმდინარე პირობებს, მართებულ და მისაღებ პროგნოზს, რომელსაც გაეღენა აქვს ინსტრუმენტის მოსალოდნელ სამომავლო ფულადი ნაკადების შეგროვებადობაზე.

ამ საპროგნოზო მიდგომის დანერგვისას, გამიჯვნა ხდება:

- ფინანსურ ინსტრუმენტებს შორის, რომლებიც საკრედიტო ხარისხის მიხედვით საგრძნობლად არ გაუარესებულა საწყისი აღიარების შემდგომ ან აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი (დონე 1), და
- ფინანსურ ინსტრუმენტებს შორის, რომლებიც საგრძნობლად გაუარესდნენ კრედიტის ხარისხის მიხედვით საწყისი აღიარების შემდგომ და მათი საკრედიტო რისკი არ არის დაბალი (დონე 2)

დონე 3 მოიცავს ფინანსურ აქტივებს, რომლებსაც აქვს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება საანგარიშგებო თარიღისთვის.

„12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“ აღიარებულია პირველი კატეგორიით, ხოლო „არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“ მეორე კატეგორიით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება განსაზღვრულია ალბათობებით შეწონილი საკრედიტო ზარალის შეფასებით ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი არსებობის მანძილზე.

ფინანსური აქტივების წინა გაუფასურება ბასს 39-ის მიხედვით.

წინა წელს, სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურება დაფუძნებული იყო განცდილი ზარალის მოდელზე. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი მოთხოვნები გაუფასურებისთვის განხილული იყო, ვადაგადასულობის შემთხვევაში ან როდესაც ობიექტური მტკიცებულების მიხედვით კონკრეტული შემხვედრი მხარე ვალდებულებას ვერ შეასრულებდა. მოთხოვნები, რომლებიც არ იყო ინდივიდუალურად განხილული გაუფასურებისთვის, განხილვებოდა ჯგუფებში, რაც დამოკიდებულია ინდუსტრიასთან მიმართებაზე, შემხვედრი მხარის რეგიონზე, და სხვა საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლებზე. გაუფასურების ზარალის შეფასება დაფუძნებული იყო შემხვედრი მხარის ისტორიული შეუსრულებელი ვალდებულების კოეფიციენტზე თითოეული დადგენილი ჯგუფისთვის.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები და სახელშეკრულებო აქტივები

ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მიდგომას სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ანგარიშგების დროს ასევე სახელშეკრულებო აქტივების შემთხვევაშიც და აღრიცხავს ზარალის რეზერვის თანხას, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალად. ეს არის მოსალოდნელი დეფიციტი სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში, რომელიც ითვლისწინებს პოტენციურ ვალდებულების შეუსრულებლობას ფინანსური აქტივის არსებობისას ნებისმიერ დროს. ანგარიშის დროს, ჯგუფი იყენებს თავის ისტორიულ გამოცდილებას, გარე ფაქტორებს და საპროგნოზო ინფორმაციას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანგარიშის დროს.

კომპანია აფასებს სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურებას კოლექტიურ საფუძველზე რადგანაც ფლობენ საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლებს დაჯგუფებულები არიან გადაცილებული ვადის მიხედვით. იხილეთ შენიშვნა 27 (ბ) დეტალური ანალიზისთვის თუ როგორ არის ფასს 9-ის დანერგვა გამოყენებული გაუფასურების მოთხოვნებში.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება

იქიდან გამომდინარე, რომ ფინანსური ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდი რჩება თითქმის იგივე ფასს 9-ის მიხედვით ბასს 39-თან შედარებით, ჯგუფის ფინანსურ ვალდებულებებზე გაეღენა არ მოუხდენია ფასს 9-ის დანერგვას. მიუხედავად ამისა, სრულყოფილებისთვის აღრიცხვის პოლიტიკა მოცემულია დაბლა.

ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს, ობლიგაციებს და სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს. ფინანსური ვალდებულებების შეჯამება კატეგორიების მიხედვით წარმოდგენილია 26-ე შენიშვნაში..

სასესიო ვალდებულებები

სესიები აღიარებულია თავდაპირველად რეალური ღირებულებით, შემცირებული გაცემის დანახარჯებით, რომლებიც დაკავშირებულია სესხებთან. რეალურ და ნომინალურ ღირებულებებს შორის სხვაობა აღიარებულია მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა სესხის აღება ხდება მესაკუთრისგან. ამ შემთხვევაში განსხვავება რეალურ და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღიარდება კაპიტალში, როგორც დამატებითი კაპიტალი. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სესხების ოდენობა განისაზღვრება ამორტიზირებული ღირებულებით ნებისმიერი სხვაობა ღირებულებასა და გამოსყიდვის ღირებულებას შორის აღიარდება მოგება-ზარალში, პერიოდის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. პროცენტები და სხვა ხარჯები დაკავშირებული სესხებთან არის ფინანსური ხარჯის ნაწილი, გარდა ხარჯებისა, რომლებიც პირდაპირ დაკავშირებულია შესყიდვასთან, მშენებლობასთან ან განსაკუთრებული აქტივის წარმოებასთან, რომლებიც კაპიტალიზირდება როგორც აქტივის ნაწილი.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომში ისინი წარედგინება ამორტიზირებული ღირებულებით.

3.10 ფული და საბანკო ანგარიშები

ფული და საბანკო ანგარიშები მოიცავს ხელზე არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს საბანკო ანგარიშებზე.

3.11 კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. ცვლილებები კომპანიის საწესდებო კაპიტალში (საწესდებო კაპიტალის, დამფუძნებლების და სხვა ცვლილებების ჩათვლით) ხორციელდება მხოლოდ კომპანიის დამფუძნებლების გადაწყვეტილებით. საწესდებო კაპიტალი აღიარებულია კომპანიის კაპიტალში იმდენად, რამდენადაც კომპანიის დამფუძნებლებმა განახორციელეს ფაქტობრივი შენატანები.

აკუმულირებული მოგება-ზარალი შეიცავს მიმდინარე და წინა პერიოდების აკუმულირებულ მოგება-ზარალს.

ყველა ტრანზაქცია მშობელი კომპანიის მფლობელებთან აღრიცხულია კაპიტალში დამოუკიდებლად.

დოკუმენტები აღირიცხება როგორც ვალდებულება იმ პერიოდში, რომელშიც გამოცხადდა.

3.12 ანარიცხები

კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ანარიცხი აღიარდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს მიმდინარე ვალდებულება იურიდიული ან კონსტრუქციული, რომელიც წარმოიქმნა წარსული მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ ვალდებულების დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთვლები რესურსების გასვლა. როცა ფულის დროითი ღირებულების ეფექტი მნიშვნელოვანია, ანარიცხების თანხა უნდა წარმოადგენდეს იმ დანახარჯების დღევანდელ ღირებულებას, რომლებიც მოსალოდნელია, რომ საჭირო იქნება მოვალეობის შესასრულებლად, დისკონტირების განაკვეთი უნდა წარმოადგენდეს დაბეგვამდე არსებულ განაკვეთს, რომელშიც გათვალისწინებულია ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებისა და მოცემული ვალდებულებისათვის დამახასიათებელი სპეციფიკური რისკი.

ჯგუფს აქვს საგარანტიო პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც ის მომხმარებლებს პირდება გაყიდულ მანქანებზე გარკვეული სახის ზიანის ანაზღაურებას. საგარანტიო ანარიცხის ოდენობა გამოიანგარიშება იმის გათვალისწინებით, თუ რამდენ ავტომობილზე მოქმედებს გარანტია წლის ბოლოს, ჯგუფის ისტორიული გამოცდილებით და მოსალოდნელი საგარანტიო მომსახურებით იმ ავტომობილებისათვის, რომლებზეც ვრცელდება გარანტია. მეორე მხრივ, ავტომობილის მომწოდებელთან დადებული ხელშეკრულების მიხედვით, ჯგუფს აქვს უფლება, მიიღოს გარანტიის ფარგლებში კლიენტისთვის გაწეული ხარჯების ანაზღაურება. ცალკეული აქტივი აღიარდება კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის

ანგარიშგებაში როგორც მომწოდებლისგან მისაღები საგარანტიო მოთხოვნა. როდესაც სხვაობა ამ ორ ოდენობას შორის არ არის მატერიალური, არც აქტივი და არც ანარცხი არ აღიარდება.

3.13 მოგების გადასახადი

2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შევიდა მნიშვნელოვანი ცვლილებები. ეს ცვლილება შეეხო მოგების გადასახადის წარდგენას.

2017 წლის ახალი მოდელის მიხედვით მოგების გადასახადის განაკვეთი განისაზღვრავს ნულოვანი განაკვეთით, იმ შემთხვევაში თუ არ მოხდება მოგების განაწილება და დარჩება კომპანიაში გაუნაწილებელი მოგების სახით, ხოლო 15%-ით დაიბეგრება დივიდენდად განაწილებული მოგება, მაშინ როცა ძველი მოდელის მიხედვით კომპანიების მოგება იბეგრებოდა 15%-ით, მიუხედავად იმისა, ეს მოგება გაიცემოდა დივიდენდად, თუ კომპანიაში რჩებოდა გაუნაწილებელი მოგების სახით. 2017 წლის 1 იანვრიდან კომპანიები იბეგრებიან მოგების გადასახდით, თუ მოხდება მოგების განაწილება (დივიდენდის გაცემა) და ასევე, მოგების გადასახდით იბეგრება ისეთი ტრანზაქციები ინდივიდუალურ პირებთან, რომელიც დაკავშირებულია მოგების მიღებასთან (ბენეფიტი, საჩუქარი, გადასახადები, რომლებიც არაა ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებული და სხვა.

მოგების გადასახადი წარმოქმნილი დივიდენდების განაწილებიდან, აღიარდება ხარჯად იმ პერიოდში როდესაც გამოცხადდება დივიდენდები, ფაქტობრივად გადახდის დღის ან იმ პერიოდის მიუხედავად, რომლის მიხედვითაც ნაწილდება დივიდენდები. საგადასახადო განაკვეთი არის წმინდა განაწილებული ოდენობის 15/85.

საგადასახადო ვალდებულებისათვის შესაძლებელია მოგების გადასახადის ჩათვლა, 2017 წელს ან მოგვიანებით ნებისმიერი გამოცხადებული და გადახდილი დივიდენდისათვის, წინა მოდელის მიხედვით 2016 წლამდე დაგროვილი მოგებიდან.

აღნიშნული ცვლილების გამო, არ წარმოიქმნება დროებითი სხვაობები ჯგუფის აქტივებსა და ვალდებულებებში, კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, ფინანსური და საგადასახადო ბაზის საფუძველზე. შესაბამისად გადავადებული საგადასახო აქტივი და ვალდებულება, როგორც განსაზღვრულია ბასს 12 მოგებიდან გადასახადებით არ წარმოიქმნება 2017 წლის 01 იანვრიდან.

3.14 თანამშრომელთა ანაზღაურება

თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი არის ისეთი სახის სარგებელი რომელიც მოსალოდნელია რომ სრულად დაიფარება წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვემდე ვადაში, რა პერიოდშიც თანამშრომლები წვევენ შესაბამის მომსახურებებს და მოიცავს ხელფასებს და ბონუსებს.

ბონუსები

ბონუსის გადახდის მოსალოდნელი ხარჯი აღიარდება მხოლოდ მაშინ როდესაც ჯგუფს წარსული მოვლენების შედეგად აქვს მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, რომ დაფაროს ასეთი გადასახადი და შესაძლებელია ვალდებულების საიმედო შეფასება.

მიმდინარე ვალდებულება არსებობს მხოლოდ მაშინ, როდესაც საწარმოს არ აქვს გადახდისგან განსხვავებული სხვა რეალური ალტერნატიულ არჩევანი.

3.15 შემოსავალი

ჯგუფის შემოსავალი ძირითადად წარმოიქმნება ავტომობილების და ავტომობილების ნაწილების რეალიზაციიდან და ავტომობილების საგარანტიო სერვისებიდან.

იმისათვის, რომ განისაზღვროს უნდა აღიარდეს თუ არა შემოსავალი ჯგუფი განიხილავს 5 საფეხურიანი პროცესს:

1. მომხმარებელთან ხელშეკრულების იდენტიფიკაცია
2. შესასრულებელი ვალდებულებების იდენტიფიკაცია

3. გარიგების ფასის განსაზღვრა
4. გარიგების ფასის განაწილება შესასრულებელ ვალდებულებაზე
5. შემოსავლის აღიარება, როდესაც ნაკისრი ვალდებულება შესრულდება

შემოსავალი აღიარდება დროის გარკვეულ პერიოდის განმავლობაში ან დროის გარკვეულ მომენტში, როდესაც ჯგუფი დააკმაყოფილებს შესასრულებელ ვალდებულებებს, მომხმარებელისთვის დაპირებული საქონლის ან სერვისის მიწოდებით. აქტივის გადაცემა ხდება, როდესაც მომხმარებელი მოიპოვებს ამ აქტივის კონტროლს.

ჯგუფის მთავარი შემოსავლის წყარო არის:

- ა) შემოსავალი ავტომობილების რეალიზაციიდან;
- ბ) შემოსავალი სათადარიგო ნაწილების გაყიდვიდან, და
- გ) შემოსავალი ავტომობილებზე სერვისის გაწევიდან.

ჯგუფი ყიდის ავტომობილებს სტანდარტული საგარანტიო პირობებით, რომელსაც ანაზღაურებს ავტომობილის მწარმოებელი და არ აწვდის მომხმარებელს დამატებით სერვისს, ამგვარად ავტომობილების რეალიზაციიდან, გარანტიები არ განიხილება როგორც ცალკეული შესასრულებელი ვალდებულებები.

ყველა ზემოთ აღწერილი შემოსავლის წყარო აღიარდება დროის გარკვეულ მომენტში.

დროის გარკვეული მომენტის დასადგენად, როდესაც მომხმარებელი მოიპოვებს კონტროლს დაპირებულ აქტივზე და ჯგუფი დაფარავს შესასრულებელ ვალდებულებას, ჯგუფი ითვალისწინებს კონტროლთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს. აქტივის კონტროლი სარგებლის მიღების უნარს. კონტროლი მოიცავს შესაძლებლობას, აარიდოს სხვა საწარმოებს აქტივის პირდაპირი გამოყენება და სარგებლის მიღება.

ღივიდენდი და საპროცენტო შემოსავალი

შემოსავალი ღივიდენდიდან აღიარდება, როდესაც აქციონერის უფლება, რომ მიიღოს გადახდა დამტკიცებულია.

საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა ხდება დროის შესაბამისად, გადაუხდელი ძირი თანხისა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად, რომელიც თავისთავად, წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებას ახდენს აქტივის სასიცოცხლო პერიოდის განმავლობაში და დაჰყავს ის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

საიჯარო შემოსავალი

საინვესტიციო ქონებიდან მიღებული საიჯარო შემოსავალი აღიარდება წრფივი მეთოდით დროთა განმავლობაში შესაბამისი იჯარისთვის.

4 ძირითადი საშუალებები

ქართული ლარი

	მიწა და შენობები	მანქანა- დანადგარები და მოწყობილობა	ავიჯი და ოფისის აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
თვითღირებულება							
2017 წლის 1 იანვარი	199,961	230,988	390,247	288,010	-	-	1,109,206
შემოსვლა	862,903	29,323	43,147	127,321	2,887	-	1,065,581
დამატებული შერწყმის შედგად	4,279,112	1,439,920	1,429,738	508,693	258,269	87,396	8,003,128
გასვლა	-	(1,022)	(511)	(134,927)	-	-	(136,460)
2017 წლის 31 დეკემბერი	5,341,976	1,699,209	1,862,621	789,097	261,156	87,396	10,041,455
შემოსვლა	-	63,179	39,534	58,017	8,843	-	169,573
გასვლა	-	(1,000)	(26,329)	(23,308)	(1,700)	-	(52,337)
2018 წლის 31 დეკემბერი	5,341,976	1,761,388	1,875,826	823,806	268,299	87,396	10,158,691
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასირება							
2017 წლის 1 იანვარი	6,841	230,117	348,719	227,146	-	-	812,823
დამატებული შერწყმის შედგად	714,069	1,231,103	1,032,998	231,525	98,088	-	3,307,783
წლის ცვეთა	30,691	40,152	58,312	27,609	4,741	-	161,505
გასვლის შედეგად ელიმინირებული	-	(936)	(363)	(38,919)	-	-	(40,218)
2017 წლის 31 დეკემბერი	751,601	1,500,436	1,439,666	447,361	102,829	-	4,241,893
წლის ცვეთა	121,952	75,380	173,958	81,588	18,968	-	471,846
გასვლის შედეგად ელიმინირებული	-	(1,000)	(397)	(4,169)	-	-	(5,566)
2018 წლის 31 დეკემბერი	873,553	1,574,816	1,613,227	524,780	121,797	-	4,708,173
საბალანსო ღირებულება							
2017 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)	4,590,375	198,773	422,955	341,736	158,327	87,396	5,799,562
2018 წლის 31 დეკემბერი	4,468,423	186,572	262,599	299,026	146,502	87,396	5,450,518

ჯგუფის ყველა ძირითადი საშუალება ჩადებულია სესხების უზრუნველსაყოფად საანგარიშგებო თარიღისათვის (იხილეთ შენიშვნა 13).

ცვეთის ხარჯი დარიცხული ადმინისტრაციულ ხარჯებში (იხილეთ შენიშვნა 19)

5 საინვესტიციო ქონება

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)
წმინდა საბალანსო ღირებულება წლის დასაწყისში	3,879,987	3,441,255
დამატებული შვილობილი კომპანიის შეძენისას	-	484,536
ცვეთა	(45,804)	(45,804)
წმინდა საბალანსო ღირებულება წლის ბოლოს	3,834,183	3,879,987

ჯგუფის საინვესტიციო ქონება წარმოადგენს 14,073 კვადრატული მეტრის მიწის ნაკვეთს რამდენიმე პატარა შენობებით და 14,106 კვადრატული მეტრის მიწის ნაკვეთს რუსთაველში, საქართველოში ჯგუფის მფლობელობაში. მიწა წარმოადგენს რუსთავეის საერთაშორისო ავტომობილების ბაზრობის ტერიტორიის ნაწილს.

ყველა საინვესტიციო ქონება გაცემულია საოპერაციო იჯარით. საიჯარო შემოსავლები შეადგენს 691,345 ლარს და შედის შემოსავლებში (იხილეთ შენიშვნა 16).

ცვეთის ხარჯი დარიცხული ადმინისტრაციულ ხარჯებში (იხილეთ შენიშვნა 19).

ჯგუფის ყველა საინვესტიციო ქონება ჩადებულია სესხების უზრუნველსაყოფად საანგარიშგებო თარიღისათვის (იხილეთ შენიშვნა 14).

6 სხვა ინვესტიციები სხვა საწარმოების წილობრივ ინსტრუმენტებში

სხვა ინვესტიციები სხვა საწარმოების წილობრივ ინსტრუმენტებში წარმოადგენს ინვესტიციას სს “ფრანს ავტოში”. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ფლობდა 24.75%-ს სს “ფრანს ავტოში” და ინვესტიცია კლასიფიცირებული იყო როგორც ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში და აღირიცხებოდა წილობრივი მეთოდის გამოყენებით. 2017 წლის ივლისში სს “ფრანს ავტოში” გამოუშვა ახალი აქციები, რომლებიც შეისყიდეს აქციონერებმა მათი წილების პროპორციულად, მაგრამ შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფმა არ დაფარა ვალდებულება. 2018 წლის იანვარში სს “ფრანს ავტოში” სხვა აქციონერმა დაფარა იბერია ბიზნეს ჯგუფის ვალდებულება სს “ფრანს ავტოში” მიმართ აქციების სანაცვლოდ და ამ შეთანხმების შედეგად 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის აქციები შემცირდა 14.85%-მდე. ჯგუფმა შეწყვიტა ინვესტიციის აღიარება მეკავშირე საწარმოში და სანაცვლოდ აღიარა სხვა ინვესტიციები სხვა საწარმოების წილობრივ ინვესტიციებში. შესაბამისად, ჯგუფმა შეწყვიტა წილობრივი მეთოდის გამოყენება ამ ინვესტიციაზე და მნიშვნელოვანი გავლენის დაკარგვის მომენტიდან ინვესტიცია ფასდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით. საწყისი აღიარების დროს წარმოქმნილი სხვაობა მეკავშირე საწარმოში განხორციელებული ინვესტიციის წინა საბალანსო ღირებულებასა და რეალურ ღირებულებას შორის აღიარდა მოგება-ზარალში.

სს “ფრანს ავტოში” სააქციო კაპიტალი შეადგენს 1,000,000 ცალ ჩვეულებრივ აქციას, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 1.00 ლარი. 2017 წელს გამოშვებული აქციები შესყიდულ იქნა სხვა აქციონერის მიერ თითოეული 1.10 ლარად.

7 გაცემული სესხები

ქართული ლარი	მიმდინარე		გრძელვადიანი	
	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული არაუზრუნველყოფილი სესხები	28,717,067	39,916,201	-	105,263

ყველა სესხი გაცემულია დაკავშირებულ მხარეებზე და არის არაუზრუნველყოფილი.

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული გრძელვადიანი სესხები დენომინირებულია ქართულ ლარში 15% წლიური საპროცენტო განაკვეთით.

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული მიმდინარე სესხები შეიცავს ჯგუფის დედა კომპანიაზე გაცემულ 19,608,048 ლარის სესხს, რომელიც დენომინირებულია აშშ დოლარში 8% წლიური საპროცენტო განაკვეთით.

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული დანარჩენი მიმდინარე სესხები დენომინირებული ქართულ ლარში და აღნიშნულ სესხებზე საშუალო შეწონილი წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 19.2%.

8 მარაგები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ავტომობილები	3,181,189	2,444,776
სათადარიგო ნაწილები	7,629,902	6,881,996
სხვა	30,506	42,205
	10,841,597	9,368,977

რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულებაში აღიარებული სასაქონლო მატერიალური მარაგების ხარჯი არის 60,881,433 ლარი (2017: 13,634,748 ლარი) (იხილეთ შენიშვნა 14) და სხვა ხარჯებში აღიარებული სასაქონლო მატერიალური მარაგის ხარჯი არის 142,191 ლარი (2017: 60,681 ლარი). 2018 წლის განმავლობაში არ ყოფილა სასაქონლო მატერიალური მარაგების დამატებითი ჩამოწერა ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებამდე (2017: 413,137 ლარი) (იხილეთ შენიშვნა 21).

ყველა სასაქონლო მატერიალური მარაგი ჩადებულია ვალდებულებების ურუნველსაყოფად (იხილეთ შენიშვნა 14).

9 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
<i>ფინანსური აქტივები</i>		
მოთხოვნები ავტომობილების გაყიდვიდან	3,164,868	3,515,559
მოთხოვნები ავტომობილები მომსახურებიდან	2,503,967	4,149,745
მოთხოვნები მმართველობითი მომსახურებიდან	-	371,664
სხვა მოთხოვნები	277,146	380,130
	5,945,981	8,417,098
არსებობის მანიფლზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (იხილეთ შენიშვნა 27 (ბ))	(857,462)	(1,278,141)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	5,088,519	7,138,957

ყველა თანხა არის მოკლევადიანი. სავაჭრო მოთხოვნების წმინდა საბალანსო ღირებულება მიჩნეულია რეალური ღირებულებასთან გონივრულად მიახლოებულ თანხად.

2018 წელს საშუალო საკრედიტო პერიოდი საქონლისა და მომსახურების გაყიდვებზე შეადგენს 29 დღეს. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს არ ერიცხება პროცენტი.

ჯგუფის ყველა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები შესადარის პერიოდებში განხილულია გაუფასურების მაჩვენებლებზე. გაუფასურებული სავაჭრო მოთხოვნები ძირითადად წარმოიშება კომერციული ბაზრის მომხმარებლებიდან, რომლებიც ფინანსურ სირთულეებს განიცდიან.

შენიშვნა 27 (ბ) შეიცავს განმარტებებს საკრედიტო რისკებზე და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებულ გაუფასურების ანალიზზე. ზემოთ წარმოდგენილი შესადარისი გაუფასურების ანარიცხი შეესაბამება ბასს 39-ის აღრიცხვის საფუძველს, რომელიც განცდილ საკრედიტო ზარალს ასახავდა, მაშინ როდესაც, მიმდინარე პერიოდში გამოყენებულია ფასს 9, რომელიც წარმოადგენს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები ვალუტების მიხედვით ასახულია შენიშვნა 27 (ა)-ში.

10 გადახდილი ავანსები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
თანამშრომლებზე გაცემული სახელფასო ავანსები	10,342	12,434
თანამშრომლებზე გაცემული ავანსები ხარჯებისთვის (ანგარიშვალდებული პირები)	7,439	9,359
მომწოდებლებზე გაცემული ავანსები	5,913,911	3,405,018
სხვა გაცემული ავანსები საქონლისა და მომსახურებისათვის	339,283	104,123
	<u>6,270,975</u>	<u>3,530,934</u>

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადახდილი ავანსები ძირითადად წარმოადგენს შპს კია მოტორსის (შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფის შვილობილი კომპანიის) მიერ მიწის შესაძენად გადახდილ ავანსს სს საქართველოს ბანკისთვის, რომელიც შეადგენს 250,407 ლარს (94,000 აშშ დოლარს).

11 ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ფული ხელზე	33,861	75,844
საბანკო ანგარიშები	4,503,527	132,249
	<u>4,537,388</u>	<u>208,093</u>

ფულადი სახსრები ვალუტების მიხედვით ასახულია შენიშვნა 27 (ა)-ში.

12 კაპიტალი და რეზერვები

12.1 საწესდებო კაპიტალი

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
საწესდებო კაპიტალი წლის დასაწყისში	12,202,340	1,502,000
საწესდებო კაპიტალის გაზრდა	-	10,700,340
საწესდებო კაპიტალი წლის ბოლო	<u>12,202,340</u>	<u>12,202,340</u>

12.2 აკუმულირებული ზარალი

აკუმულირებული ზარალი მოიცავს ყველა მიმდინარე და წინა პერიოდების ზარალს.

2017 წლის განმავლობაში განხორციელდა რამდენიმე შერწყმა ძველ შვილობილებთან. შერწყმულ შვილობილებს ჰქონდათ აკუმულირებული ზარალი და შერწყმის შედეგად მათი აკუმულირებული ზარალი გადავიდა ჯგუფის აკუმულირებულ მოგება-ზარალში.

13 საგაჭრო და სხვა ვალდებულებები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ვალდებულება თანამშრომლების მიმართ	64,739	108,598
ვალდებულება სასაქონლოს შესყიდვაზე	1,361,591	1,264,089
საიჯარო ვალდებულებები (საიჯარო გადასახადები)	4,560,090	3,290,995
სხვა	5,037,833	3,255,612
	11,024,253	7,919,294

საიჯარო ვალდებულება შპს ანავის მიმართ შედგება შპს კია მოტორს ჯორჯიას ვალდებულებისაგან (1,332,368 ლარი) და შპს იბერია ავტო ცენტრის ვალდებულებისაგან (773,011 ლარი).

სხვა ვალდებულება წარმოადგენს 2017 წელს შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფის” მიერ პოტენციური ინვესტორისგან მიღებულ ავანსს კომპანიის აქციებისთვის 2,423,086 ლარის ოდენობით, მაგრამ შეთანხმება საბოლოოდ არ დასრულებულა და საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით მოცემული თანხა წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებას პოტენციური ინვესტორის მიმართ. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულება ასევე მოიცავს ვალდებულებას ორი შვილობილი კომპანიის წილების შესყიდვისათვის – შპს “იბერია ავტოს” 10% 450,000 ლარის რაოდენობით და შპს “კავკასიის ავტო ცენტრის” 30% 1,799,069 ლარის რაოდენობით. წილების გაყიდვასთან დაკავშირებულ შეზღუდვაზე იხილეთ შენიშვნა 2.6.

14 სმსხები

ქართული ლარი	მიმდინარე	
	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
უზრუნველყოფილი საბანკო სესხები დენომინირებული აშშ დოლარში	21,919,764	32,324,742
უზრუნველყოფილი საბანკო სესხები დენომინირებული ლარში	3,567,939	4,126,175
არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან დენომინირებული აშშ დოლარში	88,118,352	76,985,038
არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან დენომინირებული ლარში	2,932,603	2,454,560
	116,538,658	115,890,515

აშშ დოლარში დენომინირებული საბანკო სესხების დაფარვის ვადაა 1 წელი და აქვს წლიური საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი 7,45% (2017: წლიური 10%).

ქართულ ლარში დენომინირებული საბანკო სესხების დაფარვის ვადაა 1 წელი და აქვს წლიური საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი 10% (2017: წლიური 10%).

აშშ დოლარში დენომინირებული არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან ძირითადად მოიცავს ჯგუფის მფლობელს, შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგს”, რაც

შეადგენს 85,437,752 ლარი, წლიური 10% საპროცენტო განაკვეთით. ჯგუფის მლობელებს გამოზნული აქვთ შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგისგან” მიღებული სესხი გადაიტანონ შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფის” კაპიტალში, როგორც კი ჯგუფი დაფარავს ვალდებულებებს თი ბი სი ბანკისა და საქართველოს ბანკის მიმართ, რაც მოსალოდნელია, რომ მოხდეს 2019 წლის ბოლოს.

დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 27(ა) ჯგუფის საპროცენტო რისკისა და უცხოური ვალუტის რისკის გამოვლინებასთან დაკავშირებით.

15 მიღებული ავანსები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ავანსები ავტომობილებისთვის	24,663,370	21,928,525
ავანსები სათადარიგო ნაწილებისთვის	365,940	731,849
მიღებული ავანსები მომსახურებისათვის	295,836	273,972
სხვა მიღებული ავანსები	2,669,702	2,613,971
	<u>27,994,848</u>	<u>25,548,317</u>

ჯგუფს მნიშვნელოვანი რაოდენობის მიღებული ავანსები აქვს ავტომობილებისთვის, რადგანაც ჯგუფი დიდი კონტრაქტებისთვის (მაგალითად ავტომობილების მიწოდება სამინისტროებისთვის, სხვა სახელმწიფო ორგანოებისთვის ან დიდი კორპორატიული კლიენტებისთვის) როგორც წესი პირველად იღებს თანხას კლიენტებისგან და ამის შემდეგ ახდენს ავტომობილის მიწოდებას.

სხვა ავანსები ძირითადად შედგება 2015 წელს შპს კია მოტორს კორჯიას (ჯგუფის შვილობილი) მიერ შპს ანაგისაგან სპეცტექნიკისათვის მიღებული ავანსისაგან 2,356,700 ლარი. ჯგუფს ასევე აქვს სხვა ვალდებულება ამავე კომპანიის მიმართ (შპს ანაგი) შენობების საიჯარო ხელშეკრულებების შესაბამისად (იხილეთ შენიშვნა 13).

16 შემოსავალი

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ავტომობილების რეალიზაცია	54,741,550	10,189,878
სათადარიგო ნაწილების რეალიზაცია	20,055,359	5,553,820
მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	2,138,605	1,643,572
საკონსულტაციო მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	-	739,078
საიჯარო შემოსავალი	691,345	52,027
სხვა	59,404	132,949
	<u>77,686,263</u>	<u>18,311,324</u>

17 რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშ ებული)
გაყიდული ავტომობილების თვითღირებულება	39,840,737	8,762,480
გაყიდული სათადარიგო ნაწილების თვითღირებულება	21,040,696	4,872,268
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	2,318,212	838,399
	<u>63,199,645</u>	<u>14,473,147</u>

18 სხვა შემოსავალი

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
წილის გაყიდვა შვილობილ კომპანიაში	-	359,746
მწარმოებლების მიერ ანაზღაურებული საგარანტიო ხარჯები	753,907	164,890
შემოსავალი ჯარიმებიდან და საურავებიდან	288,226	-
შემოსავალი ნაპატიები სესხებიდან	1,214,924	2,078,789
სხვა	1,338,839	-
	3,595,896	2,603,425

2018 წლისთვის შემოსავალი ნაპატიები სესხებიდან წარმოადგენს ჩამოწერილი ვალდებულებების თანხას ერთ-ერთი კრედიტორის მიმართ, რომელიც ვადაგადაცილებული იყო და რომლისგანაც ჯგუფს არ მიუღია გადახდის მოთხოვნა.

19 ადმინისტრაციული ხარჯები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებ ული)
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	7,084,828	5,006,225
იჯარის ხარჯი	1,952,761	586,872
ცვეთა და ამორტიზაცია	541,260	233,251
კომუნალური ხარჯი	357,513	174,604
საბანკო ხარჯი	351,507	91,525
საკონსულტაციო მომსახურება	265,953	623,369
საწვავის ხარჯი	219,331	99,678
უსაფრთხოება	202,009	110,911
მიველინების ხარჯი	132,687	44,983
სადაზღვეო ხარჯი, გარდა თანამშრომელთა დაზღვევისა	115,667	36,265
საკომუნიკაციო ხარჯი	93,146	53,324
საკანცელარიო ხარჯი	59,808	24,920
რემონტის ხარჯი	51,277	22,177
სხვა	392,651	129,072
	11,820,398	7,237,176

ადმინისტრაციული ხარჯები 2018 წელს გაიზარდა, რადგან ჯგუფმა 2017 წლის ოქტომბერში შეიძინა ახალი შვილობილი კომპანიები და კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგება მოიცავს მხოლოდ 2017 წლის 3 თვის ადმინისტრაციულ ხარჯებს, მაშინ როდესაც 2018 წელში 12 თვის განმავლობაში გაწეული მთლიანი ადმინისტრაციული ხარჯები აღრიცხულია კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალში.

20 დისტრიბუციის და მარკეტინგის ხარჯები

ქართული ლარი

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	751,341	152,237
გაყიდული ავტომობილების გაფორმების ხარჯი	20,543	7,061
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯი	101,577	19,962
ტრანსპორტირების ხარჯი	25,938	9,400
წარმომადგენლობითი ხარჯი	17,039	6,839
დაზღვევის ხარჯი	2,675	4,085
სხვა	115,275	46,716
	1,034,388	246,300

21 სხვა ხარჯები

ქართული ლარი

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
მეკავშირე საწარმოში გაყიდული წილის თვითღირებულება	-	256,905
გაწეული საგარანტიო ხარჯები	934,500	160,144
უიმედო ვალების ხარჯი	996,775	139,350
ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი	39,853	890,807
მოძველებული და ნელა რეალიზებადი მარაგების ჩამოწერა	142,191	60,681
ჯარიმები და საურაგები	36,655	48,537
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	413,328	186,784
რეალური ღირებულებით შეფასებული წილობრივ ინსტრუმენტებში განხორციელებული ინვესტიციების თავდაპირველი აღიარებისას წარმოქმნილი ზარალი (იხილეთ შენიშვნა 6)	133,035	-
სხვა	-	13,805
	2,696,337	1,757,013

22 ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

ქართული ლარი

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
გაცემული სესხებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	2,749,933	8,078,747
სულ ფინანსური შემოსავალი	2,749,933	8,078,747
საბანკო სესხების საპროცენტო ხარჯები	(2,014,649)	(2,588,730)
არასაბანკო სესხების საპროცენტო ხარჯი	(7,909,760)	(7,399,265)
სულ ფინანსური ხარჯი	(9,924,409)	(9,987,995)
წმინდა ფინანსური ხარჯი	(7,174,476)	(1,909,248)

23 სხვა ფინანსური მუხლები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი:		
ფინანსური აქტივები შეფასებული ამორტიზირებული ღირებულებით	21,285	(657,249)
ფინანსური ვალდებულებები შეფასებული ამორტიზირებული ღირებულებით	(4,131,269)	426,892
	(4,109,984)	(230,357)

24 შემდგომი მოვლენები

2019 წლის იანვარში შემდეგი შვილობილი კომპანიები შეერწყა ერთმანეთს:

- შპს “ქარ რენტ ლიზინგ კომპანი” და შპს “ავტო ლიზინგ ჯორჯია” შეერწყა შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფს” და შერწყმული საწარმოს სახელია შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფი”;
- შპს “იბერია ავტო ლენდი” და შპს “სენა ავტო” შეერწყა შპს “კავკასუს მტორსს” და შერწყმული საწარმოს სახელია შპს “კავკასუს მტორსი”;
- შპს “იბერია სერვისი” და შპს “იბერია ავტო ცენტრი”. შერწყმული საწარმოს სახელია შპს “იბერია ავტო ცენტრი”;
- შპს “იბერია ავტო ჰაუს” და შპს “იბერია ავტო”. შერწყმული საწარმოს სახელია შპს “იბერია ავტო”;

2019 წლის იანვრიდან “იბერია ტექ ავტომოტივის” ერთმა ფილიალმა შეიცვალა ფაქტობრივი მისამართი და დახურა ავტომობილების სახელოსნო, მეორე ფილიალი შეუცვლელად აგრძელებს საქმიანობას.

ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანიის მფლობელებმა 2018 წლის ბოლოს დააფუძნეს ახალი კომპანია შპს “ავტო ცენტრი თბილისი”. ახალი კომპანიის მთავარი საქმიანობა იქნება შოკლადის მარკის ავტომობილების და სათადარიგო ნაწილების იმპორტი საქართველოში. ამგვარად, შპს “იბერია ავტო ცენტრის” მთავარ საქმიანობად დარჩება აუდის მარკის ავტომობილების, სათადარიგო ნაწილების იმპორტი და ავტომობილების მოვლის მომსახურება აუდისა და შოკლადის მარკის ავტომობილებისათვის.

2018 წლის 2 ოქტომბერს შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფის” რამდენიმე შვილობილმა კომპანიამ ხელი მოაწერა სს “საქართველოს ბანკთან” მორიგების აქტს, რომელიც წარმოადგენს შენობების მფლობელს, სადაც ჯგუფს განთავსებული აქვს თავისი ავტოსალონები, საწყობები და ოფისები, რომლის მიხედვითაც 2019 წლის 1 იანვრიდან ყველა საიჯარო ვალდებულება უნდა გადაკლასიფიცირდეს როგორც მიღებული სესხები, 19.86% წლიური საპროცენტო განაკვეთით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების ხელმოწერის თარიღის დროს, ეს ვალდებულებები კლასიფიცირებულია როგორც პროცენტიანი სესხები. 2019 წელს ჯგუფი შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით იხდის საქართველოს ბანკის ვალდებულებას. მიუხედავად ამისა, თუ ჯგუფი ვერ შეძლებს შეთანხმებული საგადახდო გრაფიკის მიხედვით გადახდას, საქართველოს ბანკმა შესაძლოა მოსთხოვოს მათ, რომ დატოვონ შენობები, რა შემთხვევაშიც ჯგუფმა შესაძლოა ვერ შეძლოს გაარგებლოს საქმიანობა ჩვეული მაშტაბით და შესაძლოა, იძულებულიც კი გახდეს შეწყვიტოს საქმიანობის მნიშვნელოვანი ნაწილი.

25 მნიშვნელოვანი გულატრული შეფასებები და მსჯელობები

დაშვებები და მსჯელობები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას, ამასთან გაითვალისწინება სხვა ფაქტორებიც, როგორებიც არის მომავალი მოვლენების განვითარებასთან დაკავშირებული მოლოდინები, რომლებიც კონკრეტულ სიტუაციაში გონივრულად მიიჩნევა.

25.1 მნიშვნელოვანი გულატრული შეფასებები

ჯგუფი შეფასებებს აკეთებს სამომავლო ფაქტორების გათვალისწინებით. მიღებული სააღრიცხვო შეფასებები, შესაძლოა განსხვავებული იყოს რეალურ შედეგისაგან. შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც შეიცავს მნიშვნელოვან რისკს სამომავლოდ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღერებულების კორექტირების საჭიროებისა, განხილულია ქვემოთ:

საეჭვო და უიმედო ვალების ანარიცხები

ჯგუფი აფასებს სავაჭრო მოთხოვნების ამოღების დონეს მის გამოცდილებაზე და სამომავლო მოლოდინებზე დაყრდნობით. რეალური ამოღების დონე შესაძლოა განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის შეფასებებისგან. საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებული საკითხები იხილეთ შენიშვნა 27-ში.

გაცემული სესხების ანაზღაურება

ჯგუფი იყენებს ხელმძღვანელობის განსჯას, რათა შეაფასოს გაუფასურების ზარალის რაოდენობა იმ შემთხვევებში, როდესაც მსესხებელი განიცდის ფინანსურ სიძნელეებს და მსგავსი მსესხებლების ისტორიულ მონაცემებთან დაკავშირებით არსებობს ცოტა ხელმისაწვდომი წყაროები. ხელმძღვანელობა იყენებს შეფასებებს ისტორიულ ზარალზე დაყრდნობით იმ აქტივებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკის მახასიათებლების და გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება მსგავსია იმ ჯგუფის სესხებთან. ჯგუფი იყენებს ხელმძღვანელობის განსჯას, რათა დააკორექტიროს სესხების ჯგუფისთვის დაკვირვებადი მონაცემები მიდინარე გარემოებების ასახვად, რომლებიც არ არის ასახული ისტორიულ მონაცემებში.

კაპიტალში გადასატანი ვალდებულებები

როგორც განხილულია 30.4 და 14 შენიშვნებში, ჯგუფის მფლობელები აპირებენ, რომ შპს აი-ბი-ჯი ჰოლდინგის მიმართ ვალდებულებები გადაიტანონ შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფის კაპიტალში 2019 წლის ბოლოს. შპს აი-ბი-ჯი ჰოლდინგის მიმართ ჯგუფის ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშება თავდაპირველი აღიარების მიზნით, ეფუძნება იმ მოლოდინს, რომ ასეთი გადატანა კაპიტალში რეალურად მოკლე ვადაში გახორციელდება.

ძირითადი საშუალებების სასიცოცხლო ვადები

მენეჯმენტმა შეაფასა ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის ხანგრძლივობა. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ ეს შეფასებები მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება ამ აქტივების ეკონომიკური მომსახურების ვადის ხანგრძლივობისგან. თუ რეალური სასარგებლო მომსახურების ვადა განსხვავდება ამ შეფასებებისგან, მაშინ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები არსებითად განსხვავებული იქნება.

მარაგები

მენეჯმენტი აფასებს ნელა მოძრავი მარაგების წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას და ითვალისწინებს ყველაზე სანდო შესაძლებელ მტკიცებულებას თითოეული საანგარიშგემო პერიოდისთვის. მარაგების სამომავლო რეალიზაციაზე შესაძლოა გავლენა იქონიოს სამომავლო ტექნოლოგიებმა ან სხვა საბაზრო ცვლილებებმა, რამაც შესაძლოა შეამციროს მომავალი გადასაყიდი ფასები.

საგარანტიო ანარიცხები

გარანტიები წარმოადგენს გაურკვევლობას, რადგანაც ხელმძღვანელობამ ზუსტად არ იცის როდის და/ან რამდენი მომხმარებელი მოითხოვს საგარანტიო ანაზღაურებას, და რადგანაც ჯგუფის გარანტია მოიცავს გაყიდვიდან 5 წლამდე პერიოდს, ანაზღაურების მოთხოვნის ვადაც გაურკვეველია, ამასთანავე, გაურკვეველია, თუ რა სახის დაზიანებებზე გაკეთდება ანაზღაურების მოთხოვნა და თუ ყველა სახის დაზიანება ანაზღაურდება თუ არა მწარმოებლის მიერ. ამგვარად, რეალური შედეგები შესაძლოა, მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის მიმდინარე შეფასებებისგან.

25.2 პირითაღი დაზვერვა მომავალთან დაკავშირებით

ფუნქციონირებადობის შეფასებები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ჯგუფის მენეჯმენტი აფასებს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარს და ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებას, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიცეს.

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება აჩვენებს მნიშვნელოვან აკუმულირებულ ზარალს 2018 წლის ბოლოსთვის (102 მილიონი ლარი) და უარყოფით მთლიან კაპიტალს თითოეულ საანგარიშგებო პერიოდში (2018 – 90 მილიონი ლარი და 2017 – 78 მილიონი ლარი). ჯგუფმა მიიღო მნიშვნელოვანი წმინდა ზარალი 2018 წლის განმავლობაში (9 მილიონი ლარი) და 2017 წლის განმავლობაში (5 მილიონი ლარი).

როგორც აღწერილია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა 30.4-ში 2016 წლის დეკემბერში ჯგუფმა ვერ შეძლო დაეფარა საქართველოს ბანკთან და თი ბი სი ბანკთან გაფორმებული სასესხო ხელშეკრულების მიხედვით არსებული ვალდებულებები და დაიწყო მოლაპარაკებები აღნიშნულ ბანკებთან ვალდებულებების რესტრუქტურისაციის მიზნით. 2017 წლის 15 დეკემბერს შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგმა” (სკ: 402063217), ჯგუფის მშობელმა კომპანიამ მოაწერა ხელი ორ დამოუკიდებელ შეთანხმებაზე საქართველოს ბანკთან და თი ბი სი ბანკთან ჯგუფის შიგნით არსებულ რამდენიმე კომპანიის ვალდებულებების შესყიდვასთან დაკავშირებით. შეთანხმებები შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგსა” და საქართველოს ბანკსა და თი ბი სი ბანკს შორის თავდაპირველად მოითხოვდა, რომ ჯგუფს გადაეხადა შეთანხმებული ბალანსები აღნიშნული ბანკებისთვის 2018 წლის 31 დეკემბრამდე, მაგრამ 2018 წლის ოქტომბერში შეთანხმებები გადაიხედა და გადახდის თარიღმა გადაიწია 2019 წლის 31 დეკემბრამდე. თუ შეთანხმებული გადახდის გრაფიკი ისევ დაირღვევა, შეთანხმებები ამ ბანკებთან ვალდებულებების გამოსყიდვასთან დაკავშირებით შესაძლოა გაუქმდეს და ჯგუფი გახდება ვალდებული რომ დაფაროს ვალდებულებები ამ ბანკების მიმართ ცალკეული კომპანიების სესხების საწყისი პირობების მიხედვით შესაბამისი ჯარიმების და საურავების გათვალისწინებით და ამ თანხამ შესაძლოა გადააჭარბოს 85 მილიონ ლარს.

ზემოთ აღწერილმა გარემოებებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვი გამოიწვიოს ჯგუფის შესაძლებლობაზე ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებით უახლოეს მომავალში.

თუმცა ჯგუფის მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ ჯგუფი გააგრძელებს საოპერაციო საქმიანობას დამფუძნებლების ფინანსური მხარდაჭერით. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ჯგუფი დროულად დაფარავს ყველა კრიტიკულ და მნიშვნელოვან ვალდებულებას ან შეათანხმებს გადახდის ვადებს, იმგვარად რომ ჯგუფი შეძლებს გააგრძელოს საქმიანობა მნიშვნელოვანი დანაკლისის გარეშე და შედეგად, ჯგუფის ეს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით, რომელიც გულისხმობს აქტივებისა და ვალდებულებების ანგარიშსწორებას ბიზნესის ჩვეულ საქმიანობაში.

26 ფინანსური ინსტრუმენტები

26.1 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის დეტალები და განხორციელების მეთოდები, მათ შორის აღიარების კრიტერიუმები და საფუძველი, რომლის მიხედვითაც ხდება შემოსავლის თუ ხარჯის აღიარება, თითოეული კლასის ფინანსური აქტივის, ვალდებულების და კაპიტალის ინსტრუმენტის შესაბამისად, წარმოდგენილია შენიშვნა 26.2-ში.

26.2 ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები

შენიშვნა 3.9-ში აღწერილია ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების თითოეული კატეგორია და შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა. თითოეული კატეგორიის აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება შემდეგია:

ფინანსური აქტივები

2018 წლის 31 დეკემბერი

	რეალური ღირებულება მოგება- ზარალში ასახვით	ამორტიზირ ებული ღირებულე ბა	სულ
გაცემული სესხები	-	28,717,067	28,717,067
სხვა ინვესტიციები სხვა საწარმოების წილობრივ ინსტრუმენტებში	163,350	-	163,350
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	5,088,519	5,088,519
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	-	4,537,388	4,537,388
	163,350	38,342,974	38,506,324

ფინანსური ვალდებულებები

2018 წლის 31 დეკემბერი

	სხვა ვალდებულებები (ამორტიზირებული ღირებულება)	სულ
სესხები	116,538,658	116,538,658
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	14,076,892	11,653,806
	130,615,550	128,192,464

ფინანსური ინსტრუმენტები კლასიფიცირდა წინა პერიოდში ბასს 39-ის მიხედვით:

ფინანსური აქტივები

2017 წლის 31 დეკემბერი

	სესხები და მოთხოვნები (ამორტიზირებული ღირებულება)	სულ
გაცემული სესხები	40,021,464	40,021,464
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	7,138,957	7,138,957
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	208,093	208,093
	47,368,514	47,368,514

ფინანსური ვალდებულებები

ლარი

2017 წლის 31 დეკემბერი

	სხვა ვალდებულებები (ამორტიზირებული ღირებულება)	სულ
სესხები	115,890,515	115,890,515
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	7,810,696	7,810,696
	123,701,211	123,701,211

27 ფინანსური რისკის მართვა

ჯგუფი ექვემდებარება სხვადასხვა რისკების ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. ძირითადი რისკების ტიპებია: საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკი.

ჯგუფი არ არის ჩართული ფინანსური აქტივებით ვაჭრობაში სპეკულაციური მიზნებისათვის და არც ოფციონებს გასცემს. ჯგუფის ყველაზე მნიშვნელოვანი ფინანსური რისკები აღწერილია ქვემოთ.

ფინანსური რისკის ფაქტორები

ა) საბაზრო რისკი

ჯგუფი არ არის დაცული საბაზრო რისკისაგან ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების გამო და კონკრეტულად სავალუტო რისკისაგან და საპროცენტო განაკვეთის რისკისაგან, რომელიც გამოწვეულია, როგორც საოპერაციო აგრეთვე, საინვესტიციო საქმიანობიდან.

უცხოური ვალუტის რისკი

ჯგუფი ახორციელებს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ გარკვეულ ტრანზაქციებს. აქედან გამომდინარე, გამოვლინდება საკურსო სხვაობებით წარმოქმნილი მერყეობა.

ჯგუფის ტრანზაქციების უმეტესობა არის ეროვნულ ვალუტაში. საკურსო სხვაობები გამოწვეულია ჯგუფის უცხოელ მომწოდებლებთან ვაჭრობის გამო, რაც ძირითადად დენომინირებულია ამერიკულ დოლარში და ევროში.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები რომლებიც ჯგუფს დაუცველს ხდის სავალუტო რისკისაგან განხილულია ქვემოთ. ნაწვენები თანხები წარგენილია მმართველი მენეჯმენტისთვის გადაყვანილი ლარში, პერიოდის ბოლოს არსებული განაკვეთით:

მუხლი

2018 წლის 31 დეკემბერი

	დოლარი	ევრო
<i>ფინანსური აქტივი</i>		
გაცემული სესხები	19,609,048	-
ფული და საბანკო ანგარიშები	2,184,106	1,406,106
	21,793,154	1,406,106
<i>ფინანსური ვალდებულებები</i>		
სესხები	108,298,326	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	4,676,845	918,203
	112,975,171	918,203
წმინდა პოზიცია	(91,182,017)	487,903

მუხლი

2017 წლის 31 დეკემბერი

	დოლარი	ევრო
<i>ფინანსური აქტივი</i>		
გაცემული სესხები	29,942,325	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,836,326	-
ფული და საბანკო ანგარიშები	1,267	-
	32,779,918	-
<i>ფინანსური ვალდებულებები</i>		
სესხები	109,309,780	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	682,925	1,073,328
	109,992,705	1,073,328
წმინდა პოზიცია	(77,212,787)	(1,073,328)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს ჯგუფის მგრძნობელობას 10%-იანი (2017: 10%) ზრდას და შემცირებას ლარის აშშ დოლართან მიმართებით. 10% (2017: 10%) წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას უცხოური სავალუტო კურსების შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და პერიოდის ბოლოს მათი გაცვლითი კურსის ცვლილებას 10%-ით (2017: 10%). თუ ქართული ლარი გამყარდებოდა აშშ დოლარის და ევროს მიმართ 10%-ით (2017: 10%) მაშინ ამას ექნებოდა შემდეგნაირი გავლენა.

ქართული ლარი	დოლარის გავლენა		ევროს გავლენა	
	2018	2017	2018	2017
მოგება/ზარალი	(9,118,201)	(7,721,279)	48,790	(107,333)

სავალუტო კურსის ცვლილებიდან წარმოშობილი რისკის დონე დამოკიდებულია წლის განმავლობაში უცხოურ ვალუტაში განხორციელებულ ოპერაციებზე. მიუხედავად ამისა, ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ ზემოთ წარმოდგენილი ცხრილი საკმარისად მიახლოებულია ასახავს კომპანიის რეალურ სავალუტო რისკს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოადგენს ისეთი სახის რისკს, რომლის ცვლილებამაც საბაზრო საპროცენტო განაკვეთში შესაძლოა უარყოფითად იმოქმედოს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან მისი საქმიანობის შედეგებზე. იმდენად რამდენადაც ჯგუფს არ აქვს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ვალდებულებები, მენეჯმენტს სჯერა, რომ ჯგუფი დაცულია მატერიალური საპროცენტო განაკვეთის რისკისაგან.

ბ) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი ნიშნავს იმას, რომ კონტრაქტორი ვერ შეასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ნაკისრ ვალდებულებებს, რის შედეგადაც ჯგუფი მიიღებს ფინანსურ ზარალს. ეს რისკი წარმოიშობა სხვადასხვა ფინანსური აქტივებისგან, ბანკში ფლობილი ნაღდი ფულის და სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ჩათვლით.

საკრედიტო რისკი იმართება ჯგუფურ ბაზაზე ჯგუფის საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების მიხედვით.

საკრედიტო რისკი დაკავშირებული ფულად ბალანსებთან და დეპოზიტებთან ბანკში იმართება საბანკო დეპოზიტების დივერსიფიკაციით და განთავსებულია მხოლოდ კარგი რეპუტაციის მქონე ფინანსურ ინსტიტუტებში.

სავაჭრო მოთხოვნების საკრედიტო ვადა მერყეობს 30დან 90 დღემდე. მომხმარებლებისთვის საკრედიტო ვადა, როგორც შეთანხმებულია მომხმარებლებთან, დამოკიდებულია შიდა დასტურის პროცესზე.

სავაჭრო მოთხოვნები მოიცავს კერძო სექტორის მომხმარებლების დიდ რაოდენობას. ჯგუფს არ აქვს უზრუნველყოფა სავაჭრო მოთხოვნების ნაშთზე.

სავაჭრო მოთხოვნები

ჯგუფი იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მოდელს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ასაღიარებლად ყველა სავაჭრო მოთხოვნისთვის, რადგან აღნიშნული მუხლები არ შეიცავს მნიშვნელოვანი დაფინანსების კომპონენტს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას, სავაჭრო მოთხოვნები ფასდება კოლექტიურად, რადგან მათ გააჩნიათ საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლები. მოთხოვნები დაჯგუფებულია გადავადებული დღეების მიხედვით და აგრეთვე მომხმარებლების მიხედვით – ფიზიკური და იურიდიული მომხმარებლების მიერ.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაკვეთი დამოკიდებულია გაყიდვების საგადახდო პროფილზე ბოლო 12 თვით მანძილზე 2018 წლის 31 დეკემბრამდე და 2018 წლის 1 იანვრამდე. შესაბამისად, ასევე შესაბამისი განცდილი საკრედიტო ზარალი მოცემულ პერიოდში. ისტორიული განაკვეთები კორექტირებულია, რათა აისახოს მიმდინარე და სამომავლო მაკროეკონომიკური ფაქტორები, რომლებსაც გავლენა აქვთ მომხმარებლების შესაძლებლობაზე დაფარონ დარჩენილი რაოდენობა. ჯგუფმა დაადგინა, რომ სფი ინფლაცია

და უმუშევრობის მაჩვენებელი საცალო მყიდველისთვის და ლარი/აშშ დოლარის ნომინირებული გაცვლითი კურსი ბიზნეს მომხმარებლებისთვის არის ყველაზე შესაბამისი ფაქტორები და შესაბამისად აკორექტირებს ისტორიული ზარალის მაჩვენებლებს ამ ფაქტორებში მოსალოდნელი ცვლილებებით. მიუხედავად ამისა, საკრედიტო რისკისთვის მოცემული მოკლევადიანი პერიოდის გამო, ამ მაკროეკონომიკური ფაქტორების გავლენა სააღრიცხო პერიოდის განმავლობაში არ იყო მიჩნეული მნიშვნელოვნად.

სავაჭრო მოთხოვნები ჩამოიწერება (აღარება წყდება), როდესაც არ არის გონივრული მოლოდინი მოთხოვნების აღდგენის.

ზემოთ თქმულიდან გამომდინარე, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სავაჭრო მოთხოვნებისთვის 2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით განისაზღვრა შემდეგნაირად:

2018 წლის 31 დეკემბერი

	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
მიმდინარე	0,62%	2,154,482	13,386
0-დან 30 დღემდე	1,36%	304,894	4,160
31-დან 90 დღემდე	2,99%	384,766	11,486
91-დან 180 დღემდე	3,83%	336,825	12,893
181-დან 360 დღემდე	17,42%	273,558	47,646
361 დღეზე მეტი	30,82%	2,491,456	767,891
შულ	14,42%	5,945,981	857,462

2018 წლის 1 იანვარი

	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
მიმდინარე	0.68%	1,440,717	9,738
0-დან 30 დღემდე	1.01%	465,066	4,690
31-დან 90 დღემდე	3.27%	417,805	13,657
91-დან 180 დღემდე	3.63%	198,861	7,222
181-დან 360 დღემდე	1.22%	3,206,474	39,052
361 დღეზე მეტი	40.13%	2,688,175	1,078,657
შულ	13.7%	8,417,098	1,153,016

სავაჭრო მოთხოვნების ზარალის ანარიცხის საბოლოო ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უერთდება სავაჭრო მოთხოვნების ზარალის ანარიცხის საწყის ბალანსს როგორც ნაჩვენებია:

ქართული ლარი

	2018	2017
ზარალის ანარიცხი 1 იანვრის მდგომარეობით		
დაანგარიშებული ბასს 39-ით	1,278,141	-
საწყისი გაუნაწილებელი მოგების გადაანგარიშებული რაოდენობა	(125,124)	-
ზარალის ანარიცხი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,153,017	-
დამატება ახალი შვილობილი კომპანიის შესყიდვის შედეგად		1,257,128
აღიარებული ზარალის ანარიცხი წლის განმავლობაში	996,775	139,350
ჩამოწერილი მოთხოვნები წლის განმავლობაში	(1,445,348)	(118,337)
გამოუყენებელი და შებრუნებული ზარალის ანარიცხი წლის განმავლობაში	-	-
ზარალის ანარიცხი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	857,462	1,278,141

ვ) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი გულისხმობს, კომპანიის ვალდებულებების გადახდის უუნარობას.

ჯგუფი ახორციელებს ფრთხილ პოლიტიკას ლიკვიდურობის მართვასთან დაკავშირებით, რომელიც გულისხმობს საკმარისი რაოდენობის ფულის და მისი ექვივალენტების ფლობას, აგრეთვე მაღალ ლიკვიდური აქტივების ფლობას, რათა კომპანიამ დროულად გადაიხადოს ყველა საოპერაციო და სასესო ვალდებულება.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად ასახავს ჯგუფის კონტრაქტის დაფარვის ვადადღე არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებებს შეთანხმებული გადახდის პერიოდის მიხედვით. ცხრილი შედგენილ იქნა არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადებით, დაფუძნებული უახლოეს თარიღზე როდესაც შეიძლება კომპანიის მიმართ მოთხოვნილ იქნას აღნიშნული ვალდებულებების გასტუმრება. ცხრილი შეიცავს ფინანსური ნაკადების, როგორც ძირს, ასევე პროცენტს.

2018

	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტები	ჯამი
საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი (%)		9,73%	
1 წლამდე	14,076,892	116,765,581	130,842,473

2017

	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტები	ჯამი
საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი (%)		9,54%	
1 წლამდე	7,810,696	115,890,515	123,701,211

ლიკვიდურობის რისკის შესაბამისად ჯგუფი იყენებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს ფინანსური აქტივებიდან, განსაკუთრებით კი ფულადი სახსრების და სავაჭრო მოთხოვნების შეფასების მიხედვით.

28 რეალური ღირებულება

ჯგუფი გეთავაზობს იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზს, რომლებიც თავდაპირველი აღიარების შემდგომ შეფასებულია რეალური ღირებულებით და აჯგუფებს მათ 3 დონეზე. თითოეული დონე განხილულია ქვემოთ:

- დონე 1 – რეალური ღირებულება განისაზღვრება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზარებზე მოპოვებული კოტირებული ფასებით (გაუკორექტირებელი);
- დონე 2 – რეალური ღირებულება განისაზღვრება მოცემული აქტივის ან ვალდებულების შესახებ 1-ელ დონეზე მიკუთვნებული ყველა მონაცემით, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (ანუ ფასების მიხედვით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) და;
- დონე 3 - რეალური ღირებულება განისაზღვრება აქტივის ან ვალდებულების შესახებ არაემპირიული ამოსავალი მონაცემებით (არადაკვირვებადი მონაცემები).

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულებით შეფასება

ინვესტიციები სხვა საწარმოების წილობრივ ინსტრუმენტებში

ინვესტიციები სხვა საწარმოების წილობრივ ინსტრუმენტებში, გარდა ინვესტიციებისა შვილობილ კომპანიებში, მეკავშირე და ერთობილ საწარმოებში შეფასებულია რეალური ღირებულებით. ჯგუფს ფლობს 14.85% ინვესტიციას შპს “ფრანს ავტოში” რომლისთვისაც არ არსებობს ხელმისაწვდომი ბაზარი, ამგვარად, რეალური ღირებულების შეფასება განისაზღვრა აქციის ფასის გამოყენებით, რა ფასადაც ბოლოს მოხდა ახალი აქციების გამოიშვა ინვესტირებული საწარმოს არსებული აქციონერებისათვის. ეს ფასი მიჩნეულია, რომ იძლევა ინვესტირებული საწარმოს კაპიტალის რეალური ღირებულების მტკიცებულებას. წილობრივი ინსტრუმენტის შეფასებული რეალური ღირებულება კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულების იერარქიის მე-3 დონეში.

ჯგუფს არ აქვს სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებული რეალური ღირებულებით რომელთა შეფასება ხდება პერიოდულად 2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სესხები

სესხების რეალური ღირებულება, რომელიც მოცემულია შენიშვნა 14-ში შეფასდა საბაზრო განაკვეთთან მიახლოებული საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მომავალი მოსალოდნელი გადახდების საფუძველზე. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ საბანკო სესხების რეალური ღირებულება უახლოვდება საბალანსო ღირებულებებს. მიუხედავად ამისა, სხვა მიღებული სესხების რეალური ღირებულება შესაძლოა მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს საბალანსო ღირებულებებისგან და რთულია მათი შეფასება, რადგანაც ხშირად არ არსებობს რეალური შეთანხმებული გადახდის გრაფიკები, რომლებიც წარმოადგენდნენ ზუსტ დროსა და ამგვარი (არასაბანკო) სესხების გადახდების რაოდენობას, ამის ნაცვლად გადახდები ხორციელდება როდესაც/თუ თავისუფალი ფული ხელმისაწვდომია ჯგუფისთვის და ხშირად გადახდები ყოვნდება კრედიტორებთან შეთანხმებების საფუძველზე, კრედიტორები ხშირ შემთხვევაში დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ. დროსთან და გადახდების რაოდენობასთან დაკავშირებული გაურკვევლობის გამო, არასაბანკო სესხების რეალური ღირებულების საიმედო შეფასება შეუძლებელია.

არაფინანსური აქტივების რეალური ღირებულების შეფასება

ჯგუფს არ აქვს არაფინანსური აქტივები შეფასებული რეალური ღირებულებით რომელთა შეფასება ხდება პერიოდულად 2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

29 კაპიტალის რისკის მართვა

ჯგუფი ისე მართავს კაპიტალს, რომ შეძლოს საქმიანობის გაგრძელება ფუნქციონირებადობის პრინციპით და აქციონერები უზრუნველყოს ადეკვატური უკუგებით.

ჯგუფის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება საკუთარი კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს საწესდებო კაპიტალს, რეზერვებს და აკუმულირებულ მოგებას, და მოზიდული სახსრებისაგან, რომელიც მოიცავს შენიშვნა 14-ში განხილული სესხებს.

ჯგუფის მენეჯმენტი აფასებს ჯგუფის კაპიტალის მოთხოვნას, რათა შეინარჩუნოს დაფინანსების ეფექტური საერთო სტრუქტურა და ამავე დროს თავიდან აიცილოს ზედმეტი დამოკიდებულება ნასესხებ სახსრებზე. ამ ანალიზისას გათვალისწინება ჯგუფის სხვადასხვა კლასის სესხების სუბორდინაციის დონეები. ჯგუფი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს ამ სტრუქტურის კორექტირებებს იმ ეკონომიკური პირობებისა და რისკის მახასიათებლების ცვლილებების გათვალისწინებით, რომლებიც ახასიათებს ძირითად აქტივებს. კაპიტალის სტრუქტურის კორექტირების მიზნით ჯგუფმა შეიძლება შეცვალოს გასანაწილებელი დივიდენდების ოდენობა, დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს, გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები სესხების დასაფარად. თანხები, რომლებსაც ჯგუფი კაპიტალში აღრიცხავს წლის ბოლოსთვის შეჯამებულია შემდეგნაირად:

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
მოთიანი კაპიტალი	(89,997,979)	(78,473,271)
გამოკლებული: ნაღდი ფული და ფული საბანკო ანგარიშებზე	(4,537,388)	(208,093)
კაპიტალი	(94,535,367)	(78,681,364)
მოთიანი კაპიტალი	(89,997,979)	(78,473,271)
სესხები	116,538,658	115,890,515
სრული მოზიდული სახსრები	26,540,679	37,417,244
კაპიტალის თანაფარდობა სრულ მოზიდულ სახსრებთან	(356%)	(210%)

30 ბაუთვალისწინებული გარემოებები

30.1 ბიზნეს გარემო

საქართველო განაგრძობს პოლიტიკურ და ეკონომიკურ ცვლილებებს. როგორც განვითარებადი ბაზარი, საქართველო არ ფლობს განვითარებულ ბიზნესს და მარეგულირებელ ინფრასტრუქტურას, რომელიც ძირითადად დამახასიათებელია უფრო თავისუფალი საბაზრო ეკონომიკისათვის. უფრო მეტიც, ეკონომიკური მდგომარეობა ზღუდავს საქმიანობის მოცულობას ფინანსურ ბაზრებზე, რომელიც შეიძლება არ იყოს ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებებზე. შემდგომი ეკონომიკური განვითარების მთავარი დაბრკოლებაა ცენტალიზებული ეკონომიკური სტრუქტურას, რეგიონალურ არასტაბილურობასა და ეკონომიკურ კრიზისთან ერთად ეკონომიკისა და ინსტიტუციონალური განვითარების დაბალი დონე.

იმ ქვეყნების ეკონომიკური მდგომარეობის გაუარესებამ, რომლებიც თანამშრომლობენ საქართველოსთან და რომლებზეც საქართველოს ეკონომიკა მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული, გამოიწვია ფულადი გზავნილების შემცირება საზღვარგარეთიდან. ეროვნული ვალუტის დამატებითი გაუფასურება იწვევს იმპორტირებულ საქონელზე ფასების ზრდას. არსებობს გაურკვეველობა მნიშვნელოვანი მოცულობის პირდაპირი კაპიტალური ინვესტიციების მოზიდვისა. ამ და სხვა გარემოებებმა შესაძლოა გამოიწვიოს საქართველოს ეკონომიკისა და ჯგუფის მდგომარეობის გაუარესება. თუმცა, მიუხედავად იმისა, რომ არსებობს ამ გაურკვეველობაში ჩართული რიგი ცვლადები და ვარაუდები, მენეჯმენტს არ შეუძლია გააკეთოს სანდო შეფასება, თუ ჯგუფის რომელ აქტივებსა და ვალდებულებებზე ექნება გავლენა.

მენეჯმენტს სჯერა, რომ მიმდინარე პირობებში სათანადო ზომები ხორციელდება ჯგუფის ეკონომიკური სტაბილურობის შესანარჩუნებლად.

30.2 დაზღვევა

საქართველოს სადაზღვევო სექტორი განვითარების სტადიაზეა და დაზღვევის მრავალი ფორმა, რომელიც მიღებულია მსოფლიოს სხვადასხვა ადგილას, ამჟამად არ არის ხელმისაწვდომი. ჯგუფს სრულად არ აქვს დაზღვეული ყველა მისი სხვა აქტივი, საქმიანობის

შეფერხებას ან მესამე მხარის მიმართ ვალდებულებებს, ქონების ზიანთან დაკავშირებით. მანამ სანამ ჯგუფი მიიღებს ადეკვატურ დაზღვევას, არის რისკი იმისა რომ, ზარალი ან აქტივების დაზიანება მატერიალურ ზარალს მიაყენებს ჯგუფის ფინანსურ და საოპერაციო მდგომარეობას.

30.3 გადასახადები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი საკანონმდებლო ცვლადობებით, რომლებიც ხშირად ხდება ინტერპრეტაციების საგანი. ხშირად, განსხვავებული ინტერპრეტაციები არსებობს სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოსა და იურისდიქციებში. გადასახადები საგადასახადო ორგანოების მხრიდან ექვემდებარება განხილვას და შემოწმებას, რომელიც წარმოშობს კანონით გათვალისწინებულ მძიმე ჯარიმებსა და საურავებს.

ამ ფაქტორებმა შესაძლოა წარმოშვას საგადასახადო რისკი საქართველოში, არსებითად უფრო მეტად ვიდრე სხვა განვითარებულ ქვეყნებში. მენეჯმენტს სჯერა, რომ საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციის საფუძველზე საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურად არის განსაზღვრული. თუმცა, შესაბამის ორგანოებს შესაძლოა ჰქონდეთ განსხვავებული ინტერპრეტაციები და ეფექტი შეიძლება იყოს მნიშვნელოვანი.

30.4 პირობითი ვალდებულებები

2016 წლის დეკემბერში ჯგუფმა ვერ შეძლო დაეფარა საქართველოს ბანკთან და თი ბი სი ბანკთან გაფორმებული სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით არსებული ვალდებულებები და დაიწყო მოლაპარაკება აღნიშნულ ბანკებთან ვალდებულებების რესტრუქტურისაციასთან დაკავშირებით. 2017 წლის 15 დეკემბერს შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგმა” (სკ: 402063217), ჯგუფის მშობელმა კომპანიამ ხელი მოაწერა ორ დამოუკიდებელ შეთანხმებას საქართველოს ბანკთან და თი ბი სი ბანკთან ჯგუფის შიგნით არსებული რამდენიმე კომპანიის ვალდებულებების შესყიდვაზე. შეთანხმებებმა შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგსა” და საქართველოს ბანკსა და თი ბი სი ბანკს შორის თავდაპირველად ჯგუფი დაავალდებულა გადაეხადა შეთანხმებული ბალანსები აღნიშნული ბანკებისთვის 2018 წლის 31 დეკემბრამდე, მაგრამ 2018 წლის ოქტომბერში შეთანხმებები გადაიხედა და გადახდის თარიღმა გადაიწია 2019 წლის 31 დეკემბრამდე. თუ შეთანხმებული გადახდის გრაფიკი დაირღვევა, შეთანხმებები ამ ბანკებთან ვალდებულებების გამოსყიდვასთან დაკავშირებით შესაძლოა გაუქმდეს და ჯგუფი გახდება ვალდებული რომ დაფაროს ვალდებულებები ამ ბანკების მიმართ ცალკეული კომპანიების სესხების საწყისი პირობების მიხედვით შესაბამისი ჯარიმებისა და საურავების გათვალისწინებით. ჯგუფის ვალდებულება ამ ბანკების მიმართ იმ შემთხვევაში თუ შეთანხმებული გადახდების გრაფიკი დაირღვევა, იქნება შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგისგან” მიღებული სესხის ოდენობის ტოლი, როგორც ნაჩვენებია შენიშვნა 13-ში 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

31 ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების

რეკონსილაცია

ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი ჯგუფის ვალდებულებების ცვლილება კლასიფიცირებულია როგორც მოცემულია ქვემოთ:

ქართული ლარი	უზრუნველყოფილი საბანკო სესხები	არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	სულ
2018 წლის 1 იანვარი	36,450,917	79,439,598	115,890,515
<i>ფულადი ნაკადები</i>			
გადახდები	(48,764,461)	(3,038,456)	(51,802,917)
აღებები	27,597,648	7,495,965	35,093,613
გადახდილი პროცენტები	(1,581,357)	(332,247)	(1,913,604)
<i>არაფულადი</i>			
აღებები	-	3,777	3,777
აკრედიტივი	9,345,935	-	9,345,935
დარიცხული პროცენტები	2,014,649	7,909,760	9,924,409
გადასახადი გადახდილ პროცენტებზე	-	(18,948)	(18,948)
საკურსო სხვაობის მოგება/ზარალი	424,372	3,081,216	3,505,588
ნაპატიები ძირი და პროცენტი	-	(1,214,924)	(1,214,924)
წინასწარგადახდებთან გაქვითვა	-	(126,490)	(126,490)
გაცემულ სესხებთან გაქვითვა	-	(2,148,296)	(2,148,296)
რეკლასიფიკაცია	-	-	-
2018 წლის 31 დეკემბერი	25,487,703	91,050,955	116,538,658

32 დაკავშირებული მხარეები

ჯგუფის დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენს მშობელი კომპანია, ძირითადი ხელმძღვანელობა და სხვა დანარჩენი, როგორც ქვემოთაა აღწერილი.

32.1 საკონტროლო ურთიერთობები

ჯგუფს მართავს შპს “იბერი ბიზნეს ჯგუფი”. ჯგუფის მშობელი კომპანიაა შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგი”, რომელიც დაფუძნებულია საქართველოში და არ აქვეყნებს საჯაროდ ფინანსურ ანგარიშგებებს. კომპანიის საბოლოო მხარეები არიან ტარიელ ხეჩიკაშვილი – 24%; ეკატერინე ინასარიძე – 29.22%; თამარ გვაზავა – 10.89%; მადონა თამაზაშვილი – 10.89%; სს “რედი კაპიტალი” – 20%; სნეჟანა კოტოვა – 5%.

32.2 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

წლის განმავლობაში კომპანიას დაკავშირებულ მხარეებთან ჰქონდა შემდეგი ტრანზაქციები და პერიოდის ბოლო ნაშთები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ტრანზაქცია		
<i>მშობელი კომპანიის მფლობელები</i>		
საქონლის რეალიზაცია	5,118	-
სესხების მიღება	365,475	-
სესხების გადახდა	684,764	-
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	-	97,076
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	189,418	-
გაცემული სესხების მიღება	646,808	-
შვილობილი კომპანიების აქციების შესყიდვა	1,078,423	-
გადახდები შვილობილი კომპანიების აქციების შესყიდვისთვის	185,049	-

(დოკუმენტი არის ინგლისური ორიგინალის თარგმანი)

ქართული ლარი

ტრანზაქცია	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
მიღებული თანხა ავტომატიზაციის შედეგების გაწეული სერვისებისთვის მომხარებლებისგან	714	-
შემოსულობები საქონლის რეალიზაციიდან	304	-
<i>მშობელი კომპანია</i>		
შემოსულობები სესხებიდან	2,512,176	-
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	1,931,394	-
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	7,361,288	-
გაცემული სესხების მიღება	55,825	-
<i>საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები</i>		
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	-	999,069
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	-	2,144,318
<i>სხვა დაკავშირებული მხარე</i>		
საქონლის რეალიზაცია	248,363	-
სესხების აღება	4,618,314	-
სესხების გადახდა	2,685,939	-
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	10,277	9,731
საქონლის და ნედლეულის შეძენა	2,913,771	-
მომსახურების შესყიდვა	833	-
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	359,054	344,461

ქართული ლარი

ბალანსები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
<i>მშობელი კომპანიის მფლობელები</i>		
გაცემული სესხები	956,769	1,684,013
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	30,066	31,696
მიღებული სესხები	1,202,384	247,637
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	450,000	-
<i>მშობელი კომპანია</i>		
გაცემული სესხები	19,609,048	-
მიღებული სესხები	85,437,752	-
<i>საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები</i>		
გაცემული სესხები	-	38,532,458
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	332,300
მიღებული სესხები	-	79,143,106
<i>სხვა დაკავშირებული მხარე</i>		
გაცემული სესხები	186,126	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,600,511	-

ქართული ლარი

ბალანსები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
მიღებული ავანსები	12,921,211	-
მიღებული სესხები	4,410,819	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,078	-

32.3 ტრანზაქციები ხელმძღვანელობასთან და ოჯახის ახლო წევრებთან

ჯგუფის დირექტორებს და მათი ოჯახის ახლო წევრებს არ ჰქონდათ შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფის” მნიშვნელოვანი წილი 2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. მმართველმა ხელმძღვანელობამ მიიღო შემდგომი ანაზღაურება წლის განმავლობაში, რაც შედის ხელფასების უწყისში და თანამშრომელთა სარგებელში.

ქართული ლარი

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ხელფასები და ბონუსები	1,722,410	759,373

33 შესადარისი კონსოლიდირებული ანგარიშგებების გადაანგარიშება

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებს მომზადებისას მენეჯმენტმა აღმოაჩინა შეცდომა, რომელიც წარმოიშვა კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არასწორად წარგენიდან. 14,106 კვადრატული მეტრის მიწის ნაკვეთი რუსთავეში, საქართველოში წარმოდგენილი იყო ძირითად საშუალებებში საინვესტიციო ქონების ნაცვლად. მიწის თვითღირებულება არის 484,536 ლარი, რომელიც გადაანგარიშდა 2017 წელს. შესადარისი ოდენობების გადაანგარიშება წარმოდგენილი წინა პერიოდისთვის სადაც შეცდომა მოხდა ნაჩვენებია ქვემოთ:

ონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ქართული ლარი

	2017 წლის 31 დეკემბერი (აღრე აღრიცხული)	გადაანგარიშება	2017 წლის დეკემბერი (გადაანგარიშებული)
ძირითადი საშუალება	6,284,098	(484,536)	5,799,562
საინვესტიციო ქონება	3,395,451	484,536	3,879,987

ასევე დაფიქსირდა შეცდომა წინა პერიოდის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგების წარდგენასთან დაკავშირებით. თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯის ნაწილი წარმოდგენილი იყო ადმინისტრაციულ ხარჯებში რეალიზებული საქონლის თვითღირებულების ნაცვლად, ასევე გაყიდული მანქანების გაფორმების ხარჯი ასახული იყო დისტრიბუციისა და მარკეტინგის ხარჯებში და არა რეალიზებული საქონლის თვითღირებულებაში.

გადაანგარიშებული შესადარისი თანხები წინა წლისთვის, რომლებშიც აღმოჩნდა ზემოთ აღნიშნული შეცდომა წარმოდგენილია ქვემოთ:

ქართული ლარი

	2017 წლის 31 დეკემბერი (აღრე აღრიცხული)	გადაანგარიშება	2017 წლის დეკემბერი (გადაანგარიშებული)
რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება	13,821,669	651,478	14,473,147
ადმინისტრაციული ხარჯები	7,773,345	(536,169)	7,237,176
დისტრიბუციის და მარკეტინგის ხარჯები	361,609	(115,309)	246,300

ჯგუფმა ასევე შეცვალა მოგება ზარალისა და სხვა შემოსავლის ანგარიშგების წარდგენა იმ ფორმატი, რომელიც უფრო მეტად ინფორმატიულია ხელმძღვანელობის თვალთახედვით.

ხელმძღვანელობამ ასევე განიხილა დაკავშირებული მხარეების ურთიერთობა და კონკრეტული მხარეები, რომლებიც აქამდე არ განიხილებოდა დაკავშირებულ მხარეებად ახლა შედიან დაკავშირებული მხარეების კლასიფიკაციაში.

ზემოთ აღნიშნული შეცდომა და ნაჩვენები ცვლილებები გაეგნას არ ახდენს 2017 წლის მთლიან წლიურ შედეგზე და ასევე არ აქვს გავლენა შესადარისო პერიოდის საწყის ნაშთებზე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისთვის.

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისათვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას..
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნაზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები აღექვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის წარდგენისას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებები ჯგუფში შემაჯავლი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

ვახტანგ ცაბაძე
მმართველი პარტნიორი

ქეთევან ღამბაშიძე
გარიგების პარტნიორი

2019 წლის 30 სექტემბერი



კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (გაგრძელება)

ქართული ლარი

	შენიშვნა	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი და რეზერვები			
საწესდებო კაპიტალი	12.1	12,202,340	12,202,340
აკუმულირებული ზარალი	12.2	(101,735,813)	(89,161,447)
		(89,533,473)	(76,959,107)
არამაკონტროლებელი წილი		(464,505)	(1,514,164)
		(89,997,978)	(78,473,271)
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	11,024,253	7,919,294
სესხები	14	116,538,658	115,890,515
მიღებული ავანსები	15	27,994,848	25,548,317
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებები		236,292	93,000
საგადასახადო ვალდებულებები მოგების გადასახადის გარდა		361,405	463,755
		156,155,456	149,914,881
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		66,157,478	71,441,610

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული 2019 წლის 30 სექტემბერს:

დავით გოგორიშვილი
დირექტორი



გიორგი წიკლაური
ფინანსური დირექტორი



კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 12 - 52 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.