

შ.პ.ს. “მაიაუტოკრედიტი“

*მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური
ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის
(მსს ფასს) შესაბამისად მომზადებული
ფინანსური ანგარიშგება*

2019 წლის 31 დეკემბერი

ს ა რ ჩ ე ვ ი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
შემოსავლის, ხარჯებისა და გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშგება	4
ფულადი სახსრების მოძრაობა	6
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები	8



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

აქტივები			
	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი სახსრები		433,033	574,614
სავაჭრო მოთხოვნები		1,892,993	1,088,709
გადახდილი ავანსები			
მარაგი			
- მზა პროდუქცია			
- სხვა			
სხვა მიმდინარე აქტივები		38,639	
ძირითადი საშუალებები		22,802	29,129
- მიწა			
- შენობა-ნაგებობა			
- სხვა ძირითადი საშუალებები		22,802	29,129
- არამატერიალური აქტივები			
- საიჯარო აქტივები, საკუთრების გადაცემის პირობით			
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში			
ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში			-
სხვა გრძელვადიანი აქტივები			282,305
სულ აქტივები		2,387,467	1,974,757

საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები			
ვალდებულებები	შენიშვნა	2019	2018
ფინანსური იჯარის ვალდებულება			
სავაჭრო ვალდებულებები		1,894	842
ვალდებულებების და ხარჯების ანარიცხები			
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ			6
საგადასახადო ვალდებულებები			

			31,722
გამომუშავებელი შემოსავალი			
მიმდინარე სასესხო ვალდებულებები			
გრძელვადიანი სასესხო ვალდებულებები			
მიღებული გრანტები			
სხვა ვალდებულებები		224,526	272,632
სულ ვალდებულებები		226,420	305,202
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი		2,161,047	1,669,555
სულ კაპიტალი		2,161,047	1,669,555
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		2,387,467	1,974,757

შემოსავლის, ხარჯებისა და გაუნაწილებელი მოგების
ანგარიშგება

		2019	2018
ნეტო ამონაგები	შენიშვნა	354,489	663,366
- საქონლის გაყიდვიდან		-	-
- მომსახურების გაწევიდან		234,877	297,315
-სამშენებლო ხელშეკრულებებიდან			
- სხვა		119,612	366,051
რეალიზებული პროდუქციის ღირებულება		(100,636)	(349,009)
- საწყისი მარაგი			21,820
- შესყიდვა		100,636	327,189
- გადამუშავების დანახარჯები			
- საბოლოო მარაგი			

საერთო მოგება		253 853	314 357
----------------------	--	----------------	----------------

სხვა შემოსავალი			
დასაქმებულთა ანაზღაურება		(132,538)	(143,368)
ცვეთა/ამორტიზაცია		(1,164)	(1,164)
საპროცენტო შემოსავალი		550,602	750,207
საპროცენტო ხარჯი			
იჯარის ხარჯი		(37,234)	(33,755)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი		(50,967)	(53,340)
სულ საოპერაციო ხარჯი		328,699	518,580
სულ საოპერაციო მოგება		582,552	832,937
გაუფასურების (ხარჯი)/რევერსირება			
- ფინანსური აქტივები			
- მარაგები			
- სხვა არაფინანსური აქტივები			
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი)			
სავალუტო ოპერაციებიდან			
მიღებული დივიდენდი			
		(3,952)	(6,228)
სხვა წმინდა არასაოპერაციო შემოსავალი/ (ხარჯი)			

მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან		578,600	826,709
მოგების გადასახადი		(87,108)	(120,342)
მოგება/ზარალი		491,49 2	706,367

სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):

ძირითადი საშუალების (მათ შორის ბიოლოგიური აქტივის) გადაფასების რეზერვი		
--	--	--

სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვი და დადგენილ გადასახდელიანი			
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ		-	
მთლიანი სრული შემოსავალი/ (ზარალი)		491,49 2	706,367

საკუთარი კაპიტალის საწყისი ნაშთი (პერიოდის საწყისი ნაშთი)		1,669,555	990,557
ახალი აქციების გამოშვება (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალის გაზრდა')			
განაწილება მესაკუთრეებზე (მათ შორის დივიდენდი)			(27,369)
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში			
კაპიტალის სხვა ცვლილებები			-

საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს		2 161 047	1 669 555
---	--	------------------	------------------

ფულადი სახსრების მოძრაობა

ფულადი სახსრების მოძრაობა

2019 წელი 31 დეკემბერი

ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან

მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე

578,600

კორექტირებები:

ცვეთა და მორტიზაცია

1,164

მოგება/ზარალი საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე

579,764

კლება/ზრდა:

ცვლილებები მარაგში

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

(804,283)

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

1045

საგადასახადო აქტივი

38,639

საგადასახადო ვალდებულება

(31,722)

მოგების გადასახადი

(87,108)

ლიზინგი

(282,305)

წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან

(585,970)

ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან

ძირითადი საშუალების შეძენა

6327

მიმდინარე აქტივები

კაპიტალის შემცირება

-

გაცემული/მიღებული დივიდენდი

(48,106)

წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან

(41,779)

ფულადი სახსრების მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან

გადახდილი სესხი

პროცენტები და გადახდილი სესხები

მიღებული ფულადი სახსრები სესხის დაფარვით

ფინანსური ოპერაციიდან მიღებული სხვა შემოსავალი

486,168

წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან

486,168

წმინდა ზრდა (კლება) ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში

(141,581)

სავალუტო კურსის ეფექტი

ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში

574,614

ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს

433,033

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „მაიაუტოკრედიტი“-ის (შემდგომში „კომპანია“) წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის(მსს ფასს-ის) შესაბამისად 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის.

საქართველოს იუსტიციის სამინისტროს სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნულმა სააგენტომ კომპანია დაარეგისტრირა 2014 წლის 10 ოქტომბერს, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის საიდენტიფიკაციო კოდია 445450789 .

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას ფლობდა ერთი მესაკუთრე, ნაუმი მშვენიერაძე პ/ნ 01024019183 -100% წილი.

კომპანიის ძირითადი სამეწარმეო საქმიანობა 2019 წელს წარმოადგენდა ავტოსესხების გაცემა (30/01/2019 დან არის სესხის გამცემი სუბიექტი)

კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, ბათუმი, ზ.გორგილაძის ქ., №1/16, ბ.№40

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მოკლე მიმოხილვა

ამ ფინანსური ანგარიშგების შესადგენად გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკები განხილულია ქვემოთ.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი. კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტისა(მსს ფასს)“ და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული თანხების გადაყვანა. კომპანიის სამუშაო ვალუტაა იმ ეკონომიკური გარემოს ძირითადი ვალუტა, სადაც კომპანია საქმიანობს, კერძოდ კომპანიის სამუშაო ვალუტაა საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ლარი.

უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაყვანილია ლარში, ამ თარიღისთვის დადგენილი გასაცვლელი სავალუტო კურსით. უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები ასახულია ოპერაციის თარიღისთვის დადგენილი გასაცვლელი სავალუტო კურსით. სარგებელი ან ზარალი, რომელიც წარმოქმნილია ამგვარი ოპერაციებისთვის განხორციელებული ანგარიშსწორების შედეგად და უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ფულადი აქტივების და ვალდებულებების ლარში გადაყვანით აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული ოფიციალური გასაცვლელი სავალუტო კურსი იყო:

	2019 წლის 31 დეკემბერი	2018 წლის 31 დეკემბერი
აშშ დოლარი/ლარი	2.8677	2.6766

ამჟამად, ლარი არ წარმოადგენს თავისუფლად კონვერტირებად ვალუტას საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

სავაჭრო მოთხოვნები. სავაჭრო მოთხოვნები თავდაპირველად აღიარებულია გარიგების ფასით. სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების ანარიცხი იქმნება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულებები იმისა, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დავალიანების სრულად ამოღებას მოთხოვნების თავდაპირველი პირობების შესაბამისად. სავაჭრო მოთხოვნები ძირითადად შედგება იმ მიუღებელი თანხებისგან რომელზეც კომპანიამ გაუწია დამკვეთს გარკვეული სახის მომსახურება, აღიარა შემოსავლად მაგრამ არ მიუღია შესაბამისი ანაზღაურება. ვინაიდან არ არსებობს აქტივის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებები, ფინანსურ ანგარიშგებაში ისინი აღრიცხულია ნომინალური ღირებულებით და კლასიფიცირებულია მოკლევადიან მოთხოვნებად.

მარაგები. მარაგები ასახულია თვითღირებულებასა და გაყიდვების დანახარჯებით შემცირებულ, შეფასებულ გასაყიდ ფასს შორის უმცირესი თანხით. თვითღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი ღირებულების მეთოდით და მოიცავს შესყიდვის და სხვა დანახარჯებს, რომლებიც გაწეულია მარაგის ადგილამდე ტრანსპორტირებისა და ახლანდელ მდგომარეობაში მოსაყვანად.

ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის ხდება მარაგების შეფასება გაუფასურების გამოსავლენად. იმ შემთხვევაში, თუ მარაგი გაუფასურებულია, მისი საბალანსო ღირებულება მცირდება გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ გასაყიდ ფასამდე და მოგებაში ან ზარალში დაუყოვნებლივ აღიარდება გაუფასურების ზარალი.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები ასახულია თვითღირებულებით, დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

კომპანიის ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებას მაშინ ამატებს მისი შემცველი ნაწილების თვითღირებულებას, როდესაც მოხდება დანახარჯების გაწევა, თუ მოსალოდნელია, რომ შემცველი ნაწილი კომპანიას მომავალში მოუტანს სარგებელს. შემცველი ნაწილის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება. სარემონტო და ტექნომომსახურებასთან დაკავშირებული ყველა სხვა დანახარჯი აისახება მოგება ან ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც დანახარჯები გაიწევა.

აქტივებს ცვეთა იმგვარად ერიცხება რომ აქტივის თვითღირებულება, ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, განაწილდეს მათ შეფასებულ სასარგებლო მომსახურების

ვადაზე, კერძოდ წრფივი მეთოდის გამოყენებით. ძირითადი საშუალებების შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადები მერყეობს შემდეგ საზღვრებში:

მანქანა დანადგარები - 5-10 წელი ოფისის აღჭურვილობა - 5-10 წელი

ავეჯი და სხვა ინვენტარი - 5-10 წელი სატრანსპორტო საშუალება - 10-15 წელი

აქტივების ნარჩენი ღირებულება, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ცვეთის მეთოდები იმ შემთხვევაში გადაიხედება და პერსპექტიულად დაკორექტირდება, თუ არსებობს ნიშანი იმისა, რომ მნიშვნელოვნად შეიცვალა ბოლო სააღრიცხვო თარიღის შემდგომ.

აქტივების საბალანსო ღირებულება დაუყოვნებლივ ჩამოიწერება მის ასანაზღაურებად ღირებულებამდე, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება უფრო მეტია, ვიდრე მისი შეფასებული ანაზღაურებადი ღირებულება.

აქტივების გასვლასთან დაკავშირებული შემოსულობა ან ზარალი განისაზღვრება შემოსულობის შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან და სხვაობა აღიარდება მოგება ან ზარალში.

სავაჭრო ვალდებულება. სავაჭრო ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება გარიგების ფასით.

სააქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება როგორც საკუთარი კაპიტალი.

ამონაგების აღიარება. ამონაგები მოიცავს კომპანიის ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში მომსახურების გაწევიდან მიღებულ ან მისაღებ ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას.

კომპანია მაშინ აღირებს ამონაგებს, როდესაც: შესაძლებელია ამონაგების ოდენობის საიმედოდ შეფასება; მოსალოდნელია, რომ კომპანიაში შემოვა მომავალი ეკონომიკური სარგებელი; და დაკმაყოფილებულია კომპანიის შესაფერისი კრიტერიუმი: კომპანია ძირითადი საქმიანობა მოიცავს ავტო სესხების გაცემას.

მოგებიდან გადასახადი. მოგებიდან გადასახადები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია კანონმდებლობის იმ დებულებების შესაბამისად, რომლებიც ძალაში შესულია ან არსებითად ძალაში შესულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. 2019 წლის 1 იანვრამდე კომპანიის მოგების გადასახადის ხარჯი/(შემოსავალი) შედგებოდა მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან და აღიარდა წლის მოგება ან ზარალში.

2016 წლის 13 მაისს ძალაში შევიდა საქართველოს მთავრობის მიერ საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შეტანილი ცვლილებები, რომლის თანახმად კომპანიებს(ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო კომპანიების. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდების გარდა) არ ევალებათ მოგების გადახდა 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ მიღებული მოგებიდან, სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდის სახით ან კომპანიას არ ექნება დივიდენდის სახით მისი განაწილების განზრახვა. ვინაიდან კომპანიის საქმიანობა არის სალომბარდო საქმიანობა მოგების გადასახადის ხარჯი ერიცხება 2016 წლის 13 მაისამდე არსებული კოდექსის შესაბამისად.

დივიდენდების გადახდის შედეგად წარმოიქმნება მხოლოდ დივიდენდის გადასახადის ხარჯი ვინაიდან კანონის შესაბამისად სალომზარზე საქმიანობის მქონდე ორგანიზაცია არ გადასულა ესტონურ მოდელზე და ყოველი წლის ბოლოს იბეგრება მოგების გადასახადით მთლიანი წმინდა მოგება.

3. ინფორმაცია განუსაზღვრელობის შეფასებისა და ხელმძღვანელობის მსჯელობის ძირითადი წყაროების შესახებ

ფუნქციონირებადი საწარმო ხელმძღვანელობამ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძვლით, რაც გულისხმობს აქტივების რეალიზაციისა და ვალდებულებების შესრულებას კომპანიის ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში. კომპანიის ფუნქციონირებადობის უარის შეფასებისას ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მისი საქმიანობის შედეგები, კომპანიის ახლანდელი მიზნები და მომავლის შესახებ თავისი მოლოდინები.

ფულადი სახსრები და მისი ექვივალენტები. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მოიცავს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე არსებულ ნაშთებს ეროვნულ და უცხოურ ვალუტაში.

4. ფულადი სახსრები

	31.12.2019	31.12.2018
ნაღდი ფული ლარში	415,360	508,661
ლარი საბანკო ანგარიშზე	17673	65,677
უცხოური ვალუტა საბანკო ანგარიშზე	<u> </u>	<u>276</u>
	433,033	574,614

6. ძირითადი საშუალებები

	31.12.2019	31.12.2018
ოფისის აღჭურვილობა	2,338	3,143
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	1,033	1,698
სატრანსპორტო საშუალება	<u>19,431</u>	<u>24,288</u>
	22,802	29,129

შ.პ.ს. „მაიაუტოკრედიტი“-ის დირექტორი:



/პაატა მეგრელიშვილი/