

ფინანსური ანგარიშგება და კომპილაციის რეპორტი

შპს “იბერია ავტო ცენტრი”

2020 წლის 31 დეკემბერი

(დოკუმენტი არის ინგლისური ორიგინალის თარგმანი)



სარჩევი

კომპილაციის რეპორტი	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	9

კომპილაციის რეპორტი

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

შპს „იბერია ავტო ცენტრის“ ხელმძღვანელობას

ჩვენ განვახორციელეთ შპს „იბერია ავტო ცენტრის“ („კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების კომპილაცია თქვენ მიერ მოწოდებული ინფორმაციის საფუძველზე, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგებას და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის, აგრეთვე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვასა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

კომპილაციური გარიგება შევასრულეთ დაკავშირებული მომსახურებების საერთაშორისო სტანდარტის 4410 (გადასინჯული), „კომპილაციური გარიგებების“ შესაბამისად.

ჩვენ გამოვიყენეთ ჩვენი ცოდნა და გამოცდილება ბუღალტერიასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში რათა დაგხმარებოდით ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად მომზადებასა და წარდგენაში. გარიგების შესრულებისას დავიცავით შესაბამისი ეთიკური მოთხოვნები, მათ შორის: პატიოსნების, ობიექტურობის, პროფესიული კომპეტეციის და საქმისადმი კეთილსინდისიერი მიდგომის.

ფინანსურ ანგარიშგებასა და მისი კომპილაციისთვის გამოყენებული ინფორმაციის სისწორესა და სისრულეზე თქვენ ხართ პასუხისმგებელი.

ვინაიდან კომპილაციის გარიგება არ არის მარწმუნებელი გარიგება, ჩვენ არ გვევალება თანდართული ფინანსური ანგარიშგების კომპილაციის მიზნებისთვის თქვენ მიერ მოწოდებული ინფორმაციის სიზუსტისა და სისრულის შემოწმება. შესაბამისად, ჩვენ არ გამოვხატავთ აუდიტორულ მოსაზრებას ან მიმოხილვის დასკვნას იმის თაობაზე, არის თუ არა მომზადებული ეს ფინანსური ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს)-ის შესაბამისად.

ვახტანგ ცაბაძე

მმართველი პარტნიორი

2021 წლის 30 დეკემბერი



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ქართული ლარი	შენიშვნა	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	4	512,063	521,107
აქტივის გამოყენების უფლება	5	1,007,830	1,223,794
არამატერიალური აქტივები		1,451	1,753
		1,521,344	1,746,654
მიმდინარე აქტივები			
მარაგები	7	3,397,303	2,629,746
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	8	30,875	244,961
გაცემული სესხები	6	20,426,879	14,639,513
საგადასახადო აქტივი გარდა მოგების გადასახადისა		72,687	127,560
გადახდილი ავანსები	9	2,125,791	3,976,779
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	10	99,000	19,198
		26,152,535	21,637,757
სულ აქტივები		27,673,879	23,384,411
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი და რეზერვები			
საწესდებო კაპიტალი	11	2,200	2,200
დაგროვილი მოგება	11	2,517,619	878,573
		2,519,819	880,773
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
სესხები	13	5,826,794	-
იჯარა	14	1,396,138	1,246,241
		7,222,932	1,246,241
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	12	8,727,728	7,083,915
მიღებული ავანსები		5,703,886	6,394,184
სესხები	13	3,253,173	7,435,174
იჯარა	14	246,341	344,124
		17,931,130	21,257,397
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		27,673,879	23,384,411

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია 2021 წლის 2021 წლის 30 დეკემბერს:

დავით ჯოხაძე

დირექტორი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 9-35 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით
შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენენ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.


"საქართველო ავტო ცენტრი"
ფინანსური ანგარიშგება
31 დეკემბერი 2020 4

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ქართული ლარი	შენიშვნა	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
შემოსავალი	15	31,690,534	17,537,102
გაყიდული საქონლის თვითღირებულება	16	(26,849,961)	(14,417,131)
საერთო მოგება		4,840,573	3,119,971
სხვა შემოსავალი	17	518,778	619,081
სადისტრიბუციო და მარკეტინგული ხარჯები	19	(49,968)	(22,875)
ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(1,815,684)	(1,674,528)
სხვა ხარჯები	20	(960,321)	(1,001,997)
შედეგი საოპერაციო საქმიანობიდან		2,533,378	1,039,652
ფინანსური შემოსავალი	21	797,982	152,520
ფინანსური ხარჯი	21	(977,523)	(820,499)
საკუროს სხვაობიდან მიღებული ზარალი	22	(714,791)	(994,479)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადამდე		1,639,046	(622,806)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/აღდგენა წლის ზარალი		- 1,639,046	- (622,806)
სხვა მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		1,639,046	(622,806)

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 9-35 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენენ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

ქართული ლარი

	საწესდებო კაპიტალი	აკუმულირებული მოგება/(ზარალი)	სულ
2019 წლის 1 იანვარი	200	(2,503,516)	(2,503,316)
წლის ზარალი	-	(622,806)	(622,806)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	(622,806)	(622,806)
შერწყმა (იხ. შენიშვნა 11)	2,000	4,004,895	4,006,895
2019 წლის 31 დეკემბერი	2,200	878,573	880,773
წლის მოგება	-	1,639,046	1,639,046
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	1,639,046	1,639,046
2020 წლის 31 დეკემბერი	2,200	2,517,619	2,519,819

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 9-35 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით
შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენენ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ქართული ლარი	შენიშვნა	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა		25,066,285	20,629,303
გაყიდული მანქანებისთვის			
მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა		5,096,215	223,180
გაყიდული ავტონაწილებისთვის			
მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა მანქანის		38,760	603,103
შეკეთებისთვის			
დაზღვევის ანაზღაურება		1,607,969	1,464,667
გადახდები მანქანის მომწოდებლებისთვის		(21,498,902)	(13,689,781)
გადახდები სათადარიგო ნაწილების		(1,503,707)	(632,268)
მომწოდებლებისთვის			
ტრანსპორტირების ხარჯების გადახდა		(797,104)	(164,862)
გადახდილი ხელფასები		(835,014)	(825,540)
გადახდები მანქანის შეკეთებისთვის გარე		(229,485)	(611,932)
კონტრაქტორებისთვის			
გადახდილი იჯარის ხარჯი		(770,236)	(189,212)
გადახდა საწვავის შემენისთვის		(20,651)	(24,930)
კომუნალური მომსახურებები		(73,386)	(93,095)
გადახდილი საკომუნიკაციო ხარჯები		(8,876)	(9,423)
გადახდილი დაზღვევა		(18,955)	(40,208)
გადახდილი გადასახადები		(767,404)	(766,101)
საბანკო მომსახურება		(26,276)	(18,126)
საკონსულტაციო მომსახურება		(546,140)	(928,414)
სხვა გადახდები		(259,151)	(102,156)
<i>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</i>		<i>4,453,942</i>	<i>4,824,205</i>
<i>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</i>			
გაცემული სესხები		(13,598,834)	(4,400,256)
გაცემული სესხებიდან მიღებული თანხა		8,504,187	112,304
გადახდები ძირითადი საშუალების შემენაზე		(806)	(5,746)
შერწყმული კომპანიის ფულადი სახსრები		-	4,588
<i>წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</i>		<i>(5,095,453)</i>	<i>(4,289,110)</i>
<i>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</i>			
მიღებული სესხები	29	1,929,098	7,364,300
სესხების გადახდა	29	(1,035,052)	(7,614,657)
გადახდილი პროცენტები	29	(77,602)	(157,759)
<i>წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</i>		<i>816,444</i>	<i>(408,116)</i>

ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე წმინდა ზრდა/(კლება)	174,933	126,979
უცხოური ვალუტის ეფექტი ფულზე	(95,131)	(107,795)
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე პერიოდის დასაწყისში	19,198	14
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე პერიოდის ბოლოს	99,000	19,198

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 9-35 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენენ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 ძირითადი საქმიანობა და ზოგადი ინფორმაცია

შპს „იბერია ავტო ცენტრი“ (კომპანია) (რეგისტრაციის ნომერი სამეწარმეო რეესტრში: 436031116) დაარსდა საქართველოში 2010 წელს, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება.

კომპანია არის აუდის მარკის ავტომობილების ოფიციალური იმპორტიორი საქართველოში. კომპანიას იმპორტით შემოაქვს აუდის ავტომობილები და ავტო-ნაწილები საქართველოში და უზრუნველყოფს ავტომობილების საგარანტიო მომსახურებას.

შპს „იბერია ავტო ცენტრის“ იურიდიული მისამართია: გიორგი ბალანჩინის ქუჩა N36, თბილისი, საქართველო.

კომპანიის დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა 2020 წელს შეადგენდა 41 თანამშრომელს (2019: 42 თანამშრომელს).

კომპანიის აქციონერი 2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“.

ბიზნეს გარემო

პოლიტიკურ და ეკონომიკურ გარემოში მომხდარ ცვლილებებს და საქართველოში იურიდიული, საგადასახადო და საკანონმდებლო სისტემების ცვლილებებს განგრძობითი ხასიათი აქვს. საქართველოს ეკონომიკის სტაბილურობა და განვითარება დიდწილად დამოკიდებულია ამ ცვლილებებზე. მთავრობამ განაახლა ქმედებები უკეთესი მართვისთვის, მათ შორის გაზარდა ანტიკორუფციული ძალისხმევა, გამჭვირვალობა და ანგარიშვალდებულების პასუხისმგებლობა.

ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ 2020 წლის მარტში კორონავირუსი (COVID-19) პანდემიად გამოაცხადა, რომელიც ჩინეთში 2019 წლის დეკემბერში გავრცელდა. კორონავირუსმა უკვე მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია გლობალურ ეკონომიკასა და მსხვილ ფინანსურ ბაზრებზე.

მთავრობამ და საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მიიღეს გარკვეული ზომები ეკონომიკაში კორონავირუსის გავლენის შესამსუბუქებლად. ეს ღონისძიებები, სხვა ზომებთან ერთად, მოიცავს, სესხების სუბსიდირებას პანდემიით დაზარალებული ინდუსტრიებისთვის და საშვებულებო ანაზღაურებებს.

კომპანიის მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მათი ლიკვიდობის მდგომარეობა საკმარისია მდგრადი ფუნქციონირებისათვის. კომპანია რეგულარულად აკონტროლებს ლიკვიდურობის მდგომარეობას და საჭიროების შემთხვევაში მზად არის გამოიყენოს ლიკვიდურობის შესანარჩუნებლად შესაბამისი ინსტრუმენტები.

აღნიშნულმა მოვლენებმა, შემდგომში შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს კომპანიის სამომავლო ოპერაციებზე და ფინანსურ სტაბილურობაზე, რომლის სრულად პროგნოზირება მიმდინარე პერიოდში რთულია. სამომავლო ეკონომიკური, პოლიტიკური მდგომარეობა და მისი ზეგავლენა კომპანიის საქმიანობაზე შეიძლება განსხვავებული იყოს ხელმძღვანელობის მიმდინარე მოლოდინისგან.

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს შესაძლო სამომავლო გავლენას კომპანიის ოპერაციებზე.

2 შედგენის საფუძველი

2.1 განცხადება შესაბამისობის თაობაზე

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო

სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებით.

2.2 მომზადების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა ზოგიერთი ფინანსური ინსტრუმენტისა, რომლებიც ასახულია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულებით.

2.3 საოპერაციო და ანგარიშგების ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი, რომელიც არის კომპანიის სამუშაო ვალუტა, რადგან იგი ყველაზე საუკეთესოდ ასახავს კომპანიის ოპერაციებისა და სამოქმედო გარემოში მიმდინარე ეკონომიკური მოვლენების შინაარსს.

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, ვინაიდან მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ეს ვალუტა უფრო მისაღებია ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლისათვის. ქართულ ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს ქართულ ლარში.

2.4 შეფასების და მოსაზრებების გამოყენება

წინამდებარე ანგარიშგების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებისათვის, ხელმძღვანელობამ გააკეთა მთელი რიგი შეფასებები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის, აგრეთვე საანგარიშგებო პერიოდის შესაბამის შემოსავლებზე და ხარჯებზე. კონკრეტული სფეროები, სადაც მნიშვნელოვანი შეფასებები და მსჯელობები გამოყენებული, ან სადაც მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული დაშვებები და სააღრიცხვო შეფასებები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე, განხილულია 23-ე შენიშვნაში. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები დაფუძნებულია მენეჯმენტის საუკეთესო ცოდნაზე მიმდინარე მოვლენებისა და ქმედებების შესახებ, ფაქტობრივი შედეგები საბოლოოდ შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან და თავდაპირველი შეფასებები და დაშვებები შეიცვლება სათანადოდ იმ წელს, როდესაც იცვლება გარემოებები.

2.5 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

კომპანიამ მიმდინარე წელს გამოიყენა ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტირების საერთაშორისო კომიტეტის მიერ გამოშვებული ყველა ის ახალი ან გადახედილი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოსაყენებლად სავალდებულოა 2020 წლის 1 იანვარს დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისათვის და შეესაბამება კომპანიის ოპერაციებს.

ამ ცვლილებების გავლენა და ბუნება განხილულია ქვემოთ.

ახალი და გადახედილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ეფექტურია 2020 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული პერიოდებისათვის

ქვემოთ მოცემულია 2020 წელს განხორციელებული ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებსაც ზეგავლენა არ მოუხდენიათ კომპანიის ყოველწლიურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე:

- ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლები
- ბიზნესის განმარტება (ფასს 3-ის შესწორება)
- არსებითობის განსაზღვრება (ბასს 1-ის და ბასს 8 -ის შესწორება)
- საპროცენტო განაკვეთის ნიშნულის რეფორმა (ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის შესწორება)
- კოვიდ-19-ის პირობებში იჯარასთან დაკავშირებული შეღავათები (ფასს 16 -ის შესწორება)

სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები არსებულ სტანდარტებზე, რომლებიც ჯერ არ არის ეფექტური და ჯერჯერობით არ მიუღია კომპანიას

ამ ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისთვის, ბასს-ის მიერ, გამოქვეყნებული იყო გარკვეული ახალი სტანდარტები, არსებული სტანდარტების შესწორებები და ინტერპრეტაციები, მაგრამ ჯერჯერობით ისინი არ არის ეფექტური და ისინი კომპანიას ჯერ არ გამოუყენებია.

მენეჯმენტი თვლის, რომ ყველა შესაბამისი განახლება მიიღება კომპანიის საადრიცხო პოლიტიკაში პირველივე პერიოდისათვის, რომელიც იწყება გამოცხადების ძალაში შესვლის თარიღიდან ან მას შემდეგ.

ხელმძღვანელობა არ ელის მნიშვნელოვან გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე არსებული სტანდარტებიდან და შესწორებებიდან.

- საპროცენტო განაკვეთის ნიშნულის რეფორმის მეორე ფაზა (ფასს 9-ის, ბასს 39-ის, ფასს 16-ის, ფასს 4-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები)
- ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები
- შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის შესწორება)
- კონცეპტუალური ჩარჩოს მითითებები (ფასს 3-ის შესწორება)
- წაგებიანი ხელშეკრულება – ხელშეკრულების შესრულების ხარჯები (ბასს 37-ის შესწორება)
- 2018-2020 წლებში განხორციელებული ფასს გაუმჯობესებები (ფასს 1-ის, ფასს 9-ის, ბასს 41-ისა და ფასს 16-ის შესწორებები)
- ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებად (ბასს 1-ის შესწორება)

3 ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკები

3.1 უცხოური ვალუტა

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში საანგარიშგებო ვალუტაში (ლარი) 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 გამოცხადებული კურსით, რომელიც 2020 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 3,2766 ლარს და ერთი ევრო შეადგენს 4,0233 ლარს (2019 წლის 31 დეკემბერი: ერთი ამერიკული დოლარი 2.8677 ლარი და ერთი ევრო 3.2095 ლარი). არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება წლის ბოლოს კურსით არ ხდება და ისინი ბალანსში წარდგენილია ისტორიული ღირებულებით (ლარში გადაყვანილია ტრანზაქციის განხორციელების დღის კურსით), გარდა სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი არაფულადი მუხლებისა, რომლებიც ლარში გადაყვანილია მათი სამართლიანი ღირებულების შეფასების დღის შესაბამისი კურსით.

3.2 ძირითადი საშუალებები

მიწა და შენობა-ნაგებობები, რომლებიც განსაზღვრულია ადმინისტრაციული მიზნებისთვის, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარდგენილია დაგროვილი ცვეთითა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით შემცირებული თვითღირებულებით.

თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასს, საიმპორტო გადასახადებს, სხვა არადაბრუნებად გადასახადებსა და შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ სხვა ხარჯებს. როცა ძირითადი საშუალება შედგება რამოდენიმე არსებითი კომპონენტისაგან, რომლებსაც სხვადასხვა სასარგებლო მომსახურების ვადები აქვთ, მაშინ ასეთი კომპონენტები აღირიცხებიან ცალ-ცალკე ძირითად საშუალებებად.

მშენებარე ძირითადი საშუალებები, რომლებიც გამიზნულია წარმოებისთვის, გასაქირავებლად ან მიზნებისთვის, რომელიც ჯერ არ არის განსაზღვრული, აღირიცხება თვითღირებულებით, გამოკლებული გაუფასურების ზარალი. ღირებულება მოიცავს პირდაპირ ხარჯებს, მწყობრში მოყვანისა და მონტაჟის ხარჯებს, ასევე პროფესიონალური მომსახურებისა და სესხებთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომელიც კაპიტალიზირდება კომპანიის პოლიტიკის შესაბამისად. იჯარით აღებული შენობები შედის კომპანიის აქტივებში, თუ ისინი აკმაყოფილებს ფინანსური იჯარის აღიარების კრიტერიუმებს. ასეთი აქტივები იცვითება მოსალოდნელი ექსპლუატაციის პერიოდზე ან იჯარის პერიოდზე, რომელიც უფრო მოკლე იქნება.

აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწერიდან მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოადგენს სხვაობას მიღებული ანაზღაურების ღირებულებასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ცალკე ერთეულად აღრიცხული ძირითადი საშუალების კომპონენტის ჩანაცვლებასთან დაკავშირებული ხარჯები კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულების შესაბამისად, რომელიც ჩამოწერილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის აქტივის რემონტის დანახარჯები, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი გაწევისთანავე.

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, თითოეული აქტივის სასიცოცხლო პერიოდის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც აქტივი მზადაა გამოსაყენებლად. აქტივების სასიცოცხლო პერიოდები ჯგუფების მიხედვით შემდეგნაირია:

შენობა-ნაგებობები	– 20 წელი
მანქანა დანადგარები და აღჭურვილობა	– 5 წელი
ავეჯი და საოფისე ინვენტარი	– 5 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	– 8 წელი
საიჯარო გაუმჯობესება	– 7 წელი

3.3 არამატერიალური აქტივები

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

ამორტიზაციის ხარჯის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ან ემატება სხვა აქტივის თვითღირებულებას წრფივი მეთოდით შესაბამისი აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში.

3.4 ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

განუსაზღვრელი სასიცოცხლო მომსახურების ვადის მქონე აქტივებს ცვეთა არ ერიცხება და ხდება მათი ყოველწლიური ტესტირება გაუფასურებაზე. აქტივები, რომლებიც ცვეთას ექვემდებარებიან, გაუფასურებაზე ტესტს გადიან მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ მათი საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი. გაუფასურების ზარალი მომენტალურად აისახება, როგორც ხარჯი იმ შემთხვევაში, როცა აქტივის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც უდიდესი აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის სარეალიზაციო ღირებულებას შორის. თუ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული შეფასებულია საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებად, მაშინ საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების ზარალის ხარჯად აღიარება ხდება დაუყოვნებლივ, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა აქტივი არის წარმოდგენილი გადაფასებული ღირებულებით და გაუფასურების ზარალი პირდაპირ ამცირებს გაუფასურების რეზერვს.

როცა გაუფასურების ზარალის ანუღირება ხდება, მაშინ აქტივის საბალანსო ღირებულება იზრდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მაგრამ ისე, რომ გაზრდილი საბალანსო ღირებულება არ აჭარბებდეს საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განსაზღვრული იქნებოდა წინა პერიოდის გაუფასურების არარსებობის შემთხვევაში. გაუფასურების ანუღირება დაუყოვნებლივ აღიარდება შემოსავალში, თუ ეს აქტივი არ აღირიცხება გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის ანუღირება განისაზღვრება როგორც გადაფასების ზრდა.

3.5 იჯარა

კომპანია, როგორც მოიჯარე

ნებისმიერი ახალი კონტრაქტისთვის, კომპანია განიხილავს არის თუ არა, ან შეიცავს, თუ არა ხელშეკრულება იჯარას. იჯარა განიშარტება, როგორც "ხელშეკრულება, ან ხელშეკრულების ნაწილი,

რომლის თანახმად სხვა მხარეს გადაეცემა აქტივის (საიჯარო აქტივის) გამოყენების უფლება გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების სანაცვლოდ.

მოიჯარის მიერ იჯარის შეფასება და აღიარება

იჯარის დაწყების თარიღისათვის კომპანია აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებასა და საიჯარო ვალდებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. აქტივის გამოყენების უფლება განისაზღვრება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას, კომპანიის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, იჯარის ბოლოს აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციისთვის საჭირო შეფასებით ხარჯებს და იჯარის დაწყების თარიღისთვის გადახდილ ავანსებს (ყველა მიღებული წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით).

კომპანია, აქტივების გამოყენების უფლებებისთვის, იყენებს ცვეთის წრფივ მეთოდს იჯარის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. კომპანია ასევე აფასებს აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურებას, როდესაც ასეთი ინდიკატორი არსებობს.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება, ან კომპანიის ზღვრული სასესხო განაკვეთის საშუალებით.

საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით და უფლებებით წარმოშობილ გადახდებს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეამციროს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით და გაზარდოს საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტით. საიჯარო ვალდებულების შეფასება ხდება ხელახლა, რათა აისახოს ხელახალი შეფასების შედეგი, ან იჯარის მოდიფიკაციები, ან გადასინჯული არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადახდები.

საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შემდეგ, შესაბამისი კორექტირება აისახება აქტივის გამოყენების უფლებაზე ან მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება ნულია.

კომპანიამ გადაწყვიტა მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა აღრიცხოს პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომის გამოყენებით. აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების აღიარების ნაცვლად, იჯარასთან დაკავშირებული გადახდები აღიარდება ხარჯად მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით, იჯარის პერიოდის განმავლობაში.

კომპანია, როგორც მეიჯარე

კომპანია, როგორც მეიჯარე, თავის იჯარას აკლასიფიცირებს, როგორც საოპერაციო, ისე ფინანსურ იჯარად.

ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირება ხდება, თუ იგი საიჯარო აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს გადასცემს, საწინააღმდეგო შემთხვევაში კი იგი კლასიფიცირებულია, როგორც საოპერაციო იჯარა.

3.6 სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

სასაქონლო მატერიალური მარაგები არის აქტივები რომლებიც განკუთვნილია მომხმარებელზე გასაყიდად, წარმოების პროცესში გამოსაყენებლად ან მომხმარებლისთვის მომსახურების გასაწევად. სასაქონლო მატერიალური მარაგები ასევე მოიცავს სათადარიგო ნაწილებს, სარეზერვო ტექნიკასა და მომსახურების გასაწევ ტექნიკას თუ ისინი არ შეესაბამებიან ძირითადი საშუალებების განმარტებას.

სასაქონლო მატერიალური მარაგები წარმოდგენილია საბალანსო ღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში პროდუქციის დასრულებისა და რეალიზაციისათვის საჭირო დანახარჯებით შემცირებული სავარაუდო გასაყიდი ფასია. სასაქონლო მატერიალური მარაგების ღირებულება გამოითვლება საშუალო

შეწონილი მეთოდით და შეიცავს დანახარჯებს, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შეძენასთან და მის ადგილზე მიტანასთან.

3.7 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და ჩამოწერა

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მას შემდეგ, რაც ამოიწურება ფინანსური სარგებლის მიღების სახელშეკრულებო უფლება, ან როდესაც ფინანსური აქტივი და მასთან დაკავშირებული რისკის მნიშვნელოვანი წილი გადადის სხვა მხარეზე.

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

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და თავდაპირველი შეფასება

იმ სავაჭრო 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).

აღიარების შემდგომი შეფასების მიზნებისათვის ფინანსური აქტივები გარდა ჰეჯირების ინსტრუმენტებისა, დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად:

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

კლასიფიკაცია განისაზღვრება ორივე შემდეგი კრიტერიუმის მიხედვით:

- კომპანიის 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. კომპანიის ფინანსური აქტივების შეჯამება კატეგორიების მიხედვით მოცემულია შენიშვნა 24-ში.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების ამორტიზებული ღირებულებით შეფასება

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

- 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 ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ფინანსური აქტივები შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დისკონტირება უგულებელყოფილია, სადაც დისკონტირებას არამატერიალური ეფექტი აქვს. კომპანიის ფული და ფულის ექვივალენტები, სავაჭრო და სხვა უმეტესი მოთხოვნები ფინანსური ინსტრუმენტების ამ კატეგორიას მიეკუთვნება.

ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL)

ფინანსური აქტივები, რომლებსაც კომპანია ფლობს სხვა ბიზნესში, გარდა აქტივებისა, რომლებიც "ფლობის" ან "ფლობის და გაყიდვის" მიზნებისთვისაა ფლობილი, აისახება მოგება/ზარალში რეალური ღირებულებით. განურჩევლად ბიზნეს მოდელისა, ფინანსური აქტივები, რომელთა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები არ არის მხოლოდ ძირისა და პროცენტის გადახდები, აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება/ზარალში (FVTPL). ყველა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი მიეკუთვნება ამ კატეგორიას, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც გათვალისწინებულია და ეფექტურია, როგორც ჰეჯირების ინსტრუმენტები, რომელთათვისაც გამოიყენება ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნები.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9-ის მოთხოვნები იყენებენ უფრო მეტად საპროგნოზო ინფორმაციას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარებისას – „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელი“. ახალ განსაზღვრებაში მოქცეული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სესხებს და სხვა სავალო ტიპის ფინანსურ აქტივებს შეფასებულს ამორტიზებული ღირებულებით და რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სავაჭრო მოთხოვნებს, სახელშეკრულებო აქტივებს, რემლბებიც 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 კომპანიის მიერ საკრედიტო ზარალის პირველად აღმოჩენის შემთხვევაზე. ამის მაგივრად კომპანია განიხილავს უფრო ფართო არეალის ინფორმაციას, როდესაც აფასებს საკრედიტო რისკს და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ეს ინფორმაცია მოიცავს, წარსულ შემთხვევებს, მიმდინარე პირობებს, მართებულ და მისაღებ პროგნოზს, რომელსაც გააღწეა აქვს ფინანსური აქტივის მომავალი ფულადი ნაკადების მოსალოდნელ შეგროვებადობაზე.

ამ საპროგნოზო მიდგომის დანერგვისას, გამოიყენა ხდება:

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

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები და სახელშეკრულებო აქტივები

კომპანია 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 ვალდებულებების შეუსრულებლობას ფინანსური აქტივის არსებობისას ნებისმიერ დროს. ანგარიშის დროს, კომპანია 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 8 დეტალური ანალიზისთვის თუ როგორ არის ფასს 9-ის დანერგვა გამოყენებული გაუფასურების მოთხოვნებში.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს. შეჯამება კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიების მიხედვით იხილეთ შენიშვნა 24.2-ში.

სესხები

სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, გამოკლებული სესხთან დაკავშირებული გაცემის ხარჯებით. სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც სესხი აღებულია დამფუძნებლებისგან. ასეთ შემთხვევაში, ეს სხვაობა აისახება კაპიტალში, როგორც დამატებითი კაპიტალი. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სესხები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ხოლო სხვაობა თვითღირებულებასა და გამოსყიდვის ღირებულებას შორის აისახება მოგებაში ან ზარალში, სესხების პერიოდის განმავლობაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. პროცენტები და სხვა ხარჯები, რომლებიც გაწეულია სესხებზე, მიეკუთვნება ფინანსურ ხარჯებს, გარდა იმ სესხის ხარჯებისა, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება შესყიდვებს, მშენებლობას, ან განსაკუთრებული აქტივის შექმნას. ასეთი ხარჯები პირდაპირ აქტივის თვითღირებულებაზე კაპიტალიზირდება.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო შემდგომში წარდგენილია ამორტიზებული ღირებულებით.

3.8 ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ხელზე არსებულ ნაღდ ფულს და ფულს საბანკო ანგარიშებზე.

3.9 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.

გაუნაწილებელი მოგება მოიცავს ყველა მიმდინარე და წინა პერიოდის გაუნაწილებელ ზარალს.

მშობელი კომპანიის მფლობელებთან დაკავშირებული ყველა ტრანზაქცია აღრიცხულია საკუთარ კაპიტალში დამოუკიდებლად.

დივიდენდები ვალდებულებად აღიარდება იმ პერიოდში, რომელშიც გამოცხადდა.

3.10 ანარიცხები

ანარიცხი აღიარებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როდესაც კომპანიას აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსული მოვლენის შედეგად, და სავარაუდოა, რომ ვალდებულებების დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკური სარგებლის გადინება. თუ ეფექტი მატერიალურია, ანარიცხები განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულებით საგადასახადო განაკვეთის საფუძველზე, რაც ასახავს ფულის დროში ღირებულებას და სადაც შესაფერისია, ვალდებულებასთან დაკავშირებულ სპეციალურ რისკებს.

კომპანიას აქვს საგარანტიო პოლიტიკა, რომლის მიხედვით ის უზრუნველყოფს მყიდველებს გარკვეული სახის დაზიანებაზე შეკეთების ან შეცვლის მომსახურებით. ანარიცხები არის დაკავშირებული გაურკვევლობასთან, რადგან კომპანიამ არ იცის რამდენი მყიდველი გამოიყენებს საგანტიო მომსახურებას. კომპანია საგარანტიო ანარიცხების მოცულობას განსაზღვრავს წარსული გამოცდილების და მომავალი მოლოდინების მიხედვით. ფაქტიური საგარანტიო ხარჯები შეიძლება განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისგან.

3.11 მოგების გადასახადი

მიმდინარე გადასახადი არის მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება/(ჩათვლა) დასაბეგრ წლიურ შემოსავალზე, ანგარიშგების თარიღისთვის ან მანამდე არსებული საპროცენტო განაკვეთით და გასული წლის საგადასახადო ვალდებულებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი კორექტრებით.

საქართველოში მოქმედი დაბეგრის მოდელის მიხედვით, რომელიც მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან („მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი“) მოგების გადასახადის განაკვეთი განისაზღვრა ნულოვანი განაკვეთით გაუნაწილებელ მოგებაზე, ხოლო 15% განაკვეთით განაწილებულ მოგებაზე. შედეგად 2017 წლის 1 იანვრიდან კომპანიები იბეგრებიან მოგების გადასახადით, თუ მოხდება მოგების განაწილება (დივიდენდის გაცემა) და ასევე, მოგების გადასახადით იბეგრება ისეთი ტრანზაქციები ინდივიდუალურ პირებთან, რომელიც დაკავშირებულია მოგების მიღებასთან (სარგებელი, საჩუქრები, გადახდები,

არახელსაყრელი სიგრძის სასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან და ა.შ.).

მოგების გადასახადი, რომელიც წარმოიშობა მოგების დივიდენდების სახით განაწილებისას ხარჯად აღიარდება დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად დივიდენდების ფაქტობრივი გადახდის თარიღისა. ამ შემთხვევაში მოგების განაწილება იხვერება 15/85 პროპორციით.

2017 წელს და შემდგომში გამოცხადებულ და გადახდილ დივიდენდებზე გადასახდელი გადასახადისთვის, 2016 წლამდე დაგროვილი მოგებიდან, საგადასახადო კრედიტი ხელმისაწვდომია წინა მოდელის მიხედვით გაუნაწილებელ მოგებაზე გადახდილი კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადისთვის.

მოგების გადასახადის ამჟამინდელი კონცეფციის მიხედვით, არ წარმოიქმნება დროებითი სხვაობები კომპანიის აქტივებსა და ვალდებულებებში ფინანსური და საგადასახადო ბაზის საფუძველზე. შესაბამისად გადავადებული საგადასახო აქტივი და ვალდებულება, როგორც განსაზღვრულია ბასს 12 მოგებიდან გადასახადებით არ წარმოიქმნება 2017 წლის 1 იანვრიდან.

3.12 დაქირავებულ პირთა გასამრჯელოები

დაქირავებულ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები, რომელთა გადახდა მთლიანად ხდება იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვეში, რომლის განმავლობაშიც დაქირავებული პირები გასწევნ შესაბამის მომსახურებას, მოიცავს;

ბონუსები

ბონუსების გადახდების სავარაუდო ღირებულება აღიარებულია, მხოლოდ მაშინ როდესაც კომპანიას აქვს ამჟამინდელი იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება გადაიხადოს ასეთი გადახდები წარსული მოვლენების შედეგად და შეიძლება შესრულდეს ვალდებულების საიმედო შეფასება.

ამჟამინდელი ვალდებულება არსებობს მხოლოდ მაშინ, როდესაც სუბიექტს არ აქვს რეალისტური ალტერნატივა, გარდა გადახდისა.

3.13 შემოსავალი

შემოსავალი ძირითადად წარმოიქმნება ავტომობილის და სათადარიგო ნაწილების გაყიდვიდან და სატრანსპორტო საშუალებების მომსახურებიდან.

იმისათვის, რომ შემოსავალი იქნეს აღიარებული კომპანიამ უნდა შეასრულოს 5 საფეხურიანი პროცესი:

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.

შემოსავლების აღიარება ხდება იმ დროს ან დროის განმავლობაში, როდესაც (ან როგორც) კომპანია დააკმაყოფილებს შესასრულებელ ვალდებულებას დაპირებული საქონლის ან მომსახურების გადაცემით. აქტივის გადაცემა ხდება მაშინ, როდესაც (ან როგორც) მომხმარებელი მიიღებს კონტროლს ამ აქტივზე.

კომპანიის შემოსავლის მიღების ძირითადი წყაროა:

- a) ავტომობილის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი;
- b) სათადარიგო ნაწილების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, და
- c) სატრანსპორტო საშუალებების მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი.

კომპანია ყიდის მანქანებს სტანდარტული გარანტიით, რომელსაც ანაზღაურებს ავტომობილის მწარმოებელი და მას არ უწევს დამატებითი მომსახურების გაწევა, ამიტომ გარანტიები არ განიხილება როგორც ავტომობილის გაყიდვისგან განცალკევებული შესასრულებელი ვალდებულება.

შემოსავლები აღიარებულია დროის გარკვეული მომენტისათვის.

იმის დასადგენად, თუ რა მომენტში მიიღებს კლიენტი დაპირებულ აქტივზე კონტროლს და შეასრულებს კომპანია შესასრულებელ ვალდებულებას, კომპანია განიხილავს კონტროლის მოთხოვნებს. აქტივის კონტროლი გულისხმობს აქტივის გამოყენების და არსებითად ყველა დარჩენილი სარგებლის მიღების უნარს. კონტროლი მოიცავს სხვა სუბიექტების მიერ აქტივის გამოყენებისა და სარგებლის მიღების უნარის შეზღუდვას.

4 ძირითადი საშუალებები

ქართული ლარი

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	მანქანა- დანადგარები და აღჭურვილობა	ავეჯი და საოფისე ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესება	სულ
<i>თვითღირებულება</i>						
2019 წლის 1 იანვარი	15,411	65,602	260,112	64,236	42,653	448,014
შემოსვლა	-	1,568	13,942	-	-	15,510
შერწყმის შედეგად დამატებული	225,288	99,324	90,162	983	6,310	422,067
გაყიდვა	-	-	-	(983)	-	(983)
2019 წლის 31 დეკემბერი	240,699	166,494	364,216	64,236	48,963	884,608
შემოსვლა	-	-	20,910	10,850	25,055	56,815
გაყიდვა	-	-	-	-	-	-
2020 წლის 31 დეკემბერი	240,699	166,494	385,126	75,086	74,018	941,423
<i>დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება</i>						
2019 წლის 1 იანვარი	2,931	43,074	194,758	15,143	27,213	283,119
წლის ცვეთა	2,251	20,178	37,498	13,234	7,344	80,505
გასვლის შედეგად ელიმინირება	-	-	-	(123)	-	(123)
2019 წლის 31 დეკემბერი	5,182	63,252	232,256	28,254	34,557	363,501
წლის ცვეთა	1,520	20,181	27,936	10,136	6,086	65,859
გასვლის შედეგად ელიმინირება	-	-	-	-	-	-
2020 წლის 31 დეკემბერი	6,702	83,433	260,192	38,390	40,643	429,360
<i>საბალანსო ღირებულება</i>						
2019 წლის 31 დეკემბერი	235,517	103,242	131,960	35,982	14,406	521,107
2020 წლის 31 დეკემბერი	233,997	83,061	124,934	36,696	33,375	512,063

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიის ძირითადი საშუალებები საბალანსო ღირებულებით 512,063 ჩადებულია კომპანიის, მშობელი საწარმოსა და მშობელი საწარმოს შვილობილი საწარმოების სესხების უზრუნველსაყოფად (2019 წლის 31 დეკემბერი: 521,107 ლარი).

ცვთვის ხარჯი აღრიცხულია ადმინისტრაციულ ხარჯებში (იხილეთ შენიშვნა 18).

5 აქტივის გამოყენების უფლება

ქართული ლარი

	მიწა	სულ
<i>თვითღირებულება</i>		
2019 წლის 1 იანვარი	-	-
კორექტირება ფასს 16-ზე გადასვლის შედეგად	1,439,758	1,439,758
2019 წლის 31 დეკემბერი	1,439,758	1,439,758
2020 წლის 31 დეკემბერი	1,439,758	1,439,758
<i>დაგროვილი ცვეთა</i>		
2019 წლის 1 იანვარი	-	-
წლის ცვეთა	215,964	215,964
2019 წლის 31 დეკემბერი	215,964	215,964
წლის ცვეთა	215,964	215,964
2020 წლის 31 დეკემბერი	431,928	431,928
<i>საბალანსო ღირებულება</i>		
2019 წლის 31 დეკემბერი	1,223,794	1,223,794
2020 წლის 31 დეკემბერი	1,007,830	1,007,830

6 გაცემული სესხები

ქართული ლარი

	მიმდინარე	
	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული არაუზრუნველყოფილი სესხები	20,426,879	14,639,513

ყველა სესხი გაცემულია დაკავშირებულ მხარეებზე და არის არაუზრუნველყოფილი.

7 მარაგები

ქართული ლარი

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
სათადარიგო ნაწილები	1,980,709	1,418,130
ავტომობილები	1,411,985	1,205,138
სხვა	4,609	6,478
	3,397,303	2,629,746

წლის განმავლობაში რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულებაში აღიარებული მარაგის ხარჯი არის 25,826,256 ლარი (2019 წელი: 13,574,466 ლარი) (იხილეთ შენიშვნა 16).

ყველა მარაგი ჩადებულია ვალდებულებების უზრუნველყოფის მიზნით.

8 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

ქართული ლარი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
<i>ფინანსური აქტივები</i>		
მოთხოვნები ავტომობილების გაყიდვიდან	223,211	267,514
მოთხოვნები ავტომობილის მწარმოებლის მიმართ საგარანტიო მომსახურების ანაზღაურებაზე	102	4,152
ანარიცხები მოთხოვნების გაუფასურებაზე	(192,438)	(26,705)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	30,875	244,961

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

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს არ ერიცხება პროცენტი.

კომპანიის ყველა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები შესადარის პერიოდებში განხილულია გაუფასურების მაჩვენებლებზე.

2020 წლის 31 დეკემბრის სავაჭრო მოთხოვნების ზარალის რეზერვის საბოლოო ნაშთი შეჯერებულია სავაჭრო მოთხოვნების ზარალის რეზერვის საწყის ნაშთთან შემდეგნაირად:

ქართული ლარი	2020	2019
ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	26,705	12,500
შერწყმის შედეგად დამატებული	-	14,205
წლის განმავლობაში აღიარებული ზარალის რეზერვი	165,733	-
ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	192,438	26,705

შენიშვნა 25 (ბ) შეიცავს განმარტებებს საკრედიტო რისკებზე და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებულ გაუფასურების ანალიზზე. როგორც მიმდინარე, ასევე შესადარის გაუფასურების ანარიცხებისთვის გამოყენებულია ფასს 9 მოსალოდნელი ზარალის მოდელი.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები ვალუტების მიხედვით ასახულია შენიშვნა 25 (ა)-ში.

9 გადახდილი ავანსები

ქართული ლარი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
მომწოდებლებზე გაცემული ავანსები	2,101,351	3,944,773
თანამშრომლებზე გაცემული ხელფასები ავანსად	6,017	1,265
სხვა	18,423	30,741
	2,125,791	3,976,779

10 ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე

ქართული ლარი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ფული ხელზე	4,686	15,014
საბანკო ანგარიშები	94,314	4,184
	99,000	19,198

ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშზე ვალუტების მიხედვით ასახულია შენიშვნა 25-ში.

11 კაპიტალი და რეზერვები

2019 წლის განმავლობაში, შპს იბერია სერვისი, დედა კომპანიის შვილობილი, შეერწყა შპს იბერია ავტო ცენტრს. შერწყმის შედეგად, კომპანიის საწესდებო კაპიტალი და აკუმულირებული მოგება/(ზარალი) გაიზარდა შესაბამისად 2,000 ლარით და 4,019,100 ლარით.

ზემოთ აღწერილი შერწყმის შედეგად, კომპანია არამხოლოდ ყიდის ავტომობილებს, მაგრამ აგრეთვე ახორციელებს ავტომობილების საგარანტიო მომსახურებას.

12 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

ქართული ლარი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
საქონლის შესყიდვიდან წარმოქმნილი ვალდებულება	6,784,173	5,331,158
ვალდებულება თანამშრომლების მიმართ	26,638	4,696
საიჯარო ვალდებულებები (საიჯარო გადასახადები)	1,854,302	1,655,940
სხვა	62,615	92,121
	<u>8,727,728</u>	<u>7,083,915</u>

სავაჭრო ვალდებულებებს არ ერიცხება პროცენტი.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები ვალუტების მიხედვით ასახულია შენიშვნა 25 (ა)-ში.

13 სესხები

ქართული ლარი	მიმდინარე		გრძელვადიანი	
	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
უზრუნველყოფილი საბანკო სესხები	409,113	12,336	458,772	-
არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	99,937	-	-	-
არაუზრუნველყოფილი სესხები მშობელი საწარმოსგან	1,015,101	1,015,102	-	-
არაუზრუნველყოფილი სესხები საბოლოო მშობელი საწარმოსგან	1,729,022	6,407,736	5,368,022	-
	<u>3,253,173</u>	<u>7,435,174</u>	<u>5,826,794</u>	<u>-</u>

უზრუნველყოფილ სესხს ბანკში გააჩნია 2 წლის ვადა და საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი წლიური 12.57%.

იხილეთ შენიშვნა 25 იმ ვალუტების სანახავად, რომელშიც დენომინირებულია სესხი.

იხილეთ შენიშვნა 25 კომპანიის საპროცენტო განაკვეთისა და უცხოური ვალუტის რისკების ზემოქმედების შესახებ მეტი ინფორმაციისთვის.

14 იჯარა

საიჯარო ვალდებულებები წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შემდეგი სახით:

ქართული ლარი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
მიმდინარე	246,341	185,043
გრძელვადიანი	1,396,138	1,405,322
	<u>1,642,479</u>	<u>1,590,365</u>

კომპანია იჯარით გასცემს მიწის ნაკვეთებს. მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის გარდა, თითოეული იჯარა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აისახება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება. ცვლადი იჯარის გადახდები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე (კომპანიის გაყიდვების პროცენტულ წილზე დამოკიდებული საიჯარო გადახდები) გამოირიცხება საიჯარო ვალდებულებებისა და აქტივების საწყისი შეფასებიდან. კომპანია აღრიცხავს აქტივის გამოყენების უფლებას თანმიმდევრული წესით ძირითად საშუალებებში (იხილეთ შენიშვნა 5).

თითოეული იჯარა აწესებს ზოგად შეზღუდვას, რომ თუკი კომპანიას ხელშეკრულებით არ აქვს აქტივის ქვეიჯარით გაცემის უფლება, აქტივით სარგებლობა შეუძლია მხოლოდ კომპანიას. იჯარა ან არაგაუქმებადია, ან მისი გაუქმება შესაძლებელია მხოლოდ შეწყვეტის საფასურის გადახდის შემთხვევაში. კომპანიას ეკრძალება იჯარით გაცემული აქტივის გაყიდვა ან დაგირავება უზრუნველსაყოფად.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი აღწერს კომპანიის საიჯარო აქტივობების ბუნებას, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული აქტივების გამოყენების უფლების ტიპების მიხედვით:

	იჯარით აღებული აქტივები	დარჩენი ლი ვადის დიაპაზო ნი	დარჩენი ლი იჯარის საშუალო ვადა	იჯარების რაოდენო ბა ვადის გაგრძელ ების უფლები თ	იჯარების რაოდენო ბა შესყიდვი ს უფლები თ	იჯარების რაოდენობა შეწყვეტის უფლებით
აქტივის გამოყენების უფლება	რაოდენო ბა					
შენიშვნა	1	5	5	-	-	-

საიჯარო ვალდებულებები უზრუნველყოფილია შესაბამისი აქტივებით. მომავალი მინიმალური საიჯარო გადახდები 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგნაირია:

ქართული ლარი	მინიმალური საიჯარო გადახდები	
	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ერთ წლამდე პერიოდში		
საიჯარო გადახდები	(393,192)	(344,124)
ფინანსური ხარჯები	146,851	159,081
	<u>(246,341)</u>	<u>(185,043)</u>
ორიდან ხუთ წლამდე პერიოდში		
საიჯარო გადახდები	(1,703,832)	(1,376,496)
ფინანსური ხარჯები	307,694	405,805
	<u>(1,396,138)</u>	<u>(970,691)</u>
ხუთ წელზე მეტი		
საიჯარო გადახდები	-	(458,832)
ფინანსური ხარჯები	-	24,201
	-	<u>(434,631)</u>
წმინდა დღევანდელი ღირებულება	<u>(1,642,479)</u>	<u>(1,590,365)</u>

საიჯარო გადახდები, რომლებიც არ აღიარდა ვალდებულებად

კომპანიამ აირჩია არ აღიაროს საიჯარო ვალდებულება მოკლევადიანი იჯარისთვის (იჯარა მოსალოდნელი ვადით 12 თვე ან ნაკლები) ან დაბალი ღირებულების აქტივების იჯარისთვის. ასეთი იჯარით განხორციელებული გადახდები ხარჯად აღიარდება წრფივი მეთოდით. გარდა ამისა, გარკვეული ცვლადი საიჯარო გადახდებისთვის არ არის ნებადართული იჯარის ვალდებულებად აღიარება და ირიცხება წარმოებისას.

ხარჯები დაკავშირებული გადახდებთან, რომლებიც არ მიეკუთვნება საიჯარო ვალდებულებებს:

ქართული ლარი

	2020	2019
მოკლევადიანი იჯარა	225,660	241,702

15 შემოსავალი**ქართული ლარი**

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ავტომობილების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი	25,856,171	13,071,034
ავტო-ნაწილების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი	4,363,937	3,354,094
მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	1,328,044	1,031,127
საიჯარო შემოსავალი	142,382	75,191
სხვა	-	5,656
	31,690,534	17,537,102

16 რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება**ქართული ლარი**

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
გაყიდული ავტომობილების თვითღირებულება	23,124,328	11,585,017
გაყიდული ავტო-ნაწილების თვითღირებულება	2,701,928	1,989,449
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	1,023,705	842,665
	26,849,961	14,417,131

17 სხვა შემოსავალი**ქართული ლარი**

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
მწარმოებლების მიერ ანაზღაურებული საგარანტიო ხარჯები	515,728	617,595
სხვა	3,050	1,486
	518,778	619,081

18 ადმინისტრაციული ხარჯები

ქართული ლარი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
საკონსულტაციო მომსახურება	506,975	394,851
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯი	446,308	341,698
ცვეთა და ამორტიზაცია	282,125	296,606
იჯარის ხარჯი	225,660	241,702
კომუნალური ხარჯი	86,717	99,971
დაცვის მომსახურება	55,679	58,190
სადაზღვევო ხარჯი	47,512	30,214
საბანკო მომსახურების ხარჯი	26,345	18,419
საწვავის ხარჯი	22,521	24,331
რემონტი და ტექმომსახურება	14,567	14,146
საკომუნიკაციო ხარჯი	8,608	10,174
მივლინების ხარჯი	5,173	10,520
საკანცელარიო ხარჯი	3,858	2,812
სხვა	83,636	130,894
	<u>1,815,684</u>	<u>1,674,528</u>

19 სადისტრიბუციო და მარკეტინგის ხარჯი

ქართული ლარი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
გაყიდული ავტომობილების გაფორმების ხარჯი	41,713	14,527
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯი	2,256	2,814
ტრანსპორტირების ხარჯი	4,918	316
წარმომადგენლობითი ხარჯი	1,081	5,218
	<u>49,968</u>	<u>22,875</u>

20 სხვა ხარჯები

ქართული ლარი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
გაწეული საგარანტიო ხარჯი	529,849	646,607
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	260,753	135,781
უიმედო ვალების ხარჯი	165,732	-
ჯარიმები და საურავები	-	11,846
სხვა	3,987	207,763
	<u>960,321</u>	<u>1,001,997</u>

21 ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

ქართული ლარი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ბანკისგან მიღებული სესხების საპროცენტო ხარჯი	76,799	81,735
დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების საპროცენტო ხარჯი	633,260	580,010
საიჯარო ხელშეკრულებიდან მიღებული საპროცენტო ხარჯი	162,200	158,754
გაცემული სესხების გაუფასურება	105,264	-
სულ ფინანსური ხარჯები	977,523	820,499
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხების საპროცენტო შემოსავალი	797,982	152,520
სულ ფინანსური შემოსავალი	797,982	152,520
წმინდა ფინანსური შემოსავალი/(ხარჯი)	(179,541)	(667,979)

22 საკუროსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა/(ზარალი)

ქართული ლარი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ფინანსური აქტივები შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	62,675	70,836
ფინანსური ვალდებულებები შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	652,116	923,643
	714,791	994,479

23 მნიშვნელოვანი ბუღალტრული დაშვებები და შეფასებები

დაშვებები და მსჯელობები არის მუდმივად შეფასების პროცესში და დაფუძნებულია ისტორიულ გამოცდილებაზე, ამასთან, გათვალისწინებულია სხვა ფაქტორებიც, როგორებიც არის მომავლის მოვლენები და მოლოდინები, რაც სარწმუნოა რომ მიესადაგება აღნიშნულ გარემოებებს.

23.1 მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები

კომპანია შეფასებებს აკეთებს სამომავლო ფაქტორების გათვალისწინებით. მიღებული ბუღალტრული შეფასებები, განმარტების თანახმად, შესაძლოა არ დაემთხვეს რეალურ შედეგს. შეფასებები, რომლებიც შეიცავს მნიშვნელოვან რისკს სამომავლოდ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირების საჭიროებისა, განხილულია ქვემოთ.

ძირითადი საშუალებების სასიცოცხლო მომსახურების ვადები

მენეჯმენტმა შეაფასა ძირითადი საშუალებების სასიცოცხლო პერიოდის ხანგრძლივობა და დარწმუნებულია, რომ ეს შეფასებები მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება ამ აქტივების ეკონომიკური სასიცოცხლო ხანგრძლივობისგან. თუ რეალური სასიცოცხლო ხანგრძლივობა განსხვავდება ამ შეფასებებისგან, მაშინ ფინანსური ანგარიშგებები მნიშვნელოვნად განსხვავებული იქნება.

მარაგები

მენეჯმენტი აფასებს მარაგების წმინდა გასაყიდ ღირებულებებს, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ყველაზე სანდო მტკიცებულებების გათვალისწინებით. ამ მარაგების სამომავლო რეალიზაციაზე შეიძლება გავლენა იქონიოს სამომავლო ტექნოლოგიამ ან სხვა საბაზრო ცვლილებებმა, რამაც შეიძლება შეამციროს მომავალი გასაყიდი ფასები

საგარანტიო ანარიცხები

გარანტიები წარმოადგენს გაურკვევლობას, რადგან მენეჯმენტმა არ იცის ზუსტად როდის და/ან რამდენი მომხმარებელი წარადგენს საგარანტიო პრეტენზიებს, და რამდენადაც კომპანიის გარანტიები მოიცავს გაყიდვიდან 5 წლამდე პერიოდს, პრეტენზიების დრო ასევე არ არის. გარკვეული, გარდა ამისა, გაურკვეველია, რა სახის ზარალი იქნება დაფიქსირებული და ანაზღაურდება თუ არა მწარმოებლის მიერ. შესაბამისად, ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის ამჟამინდელი შეფასებისგან.

24 ფინანსური ინსტრუმენტები**24.1 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა**

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის დეტალები და განხორციელების მეთოდები, მათ შორის აღიარების კრიტერიუმები და ბაზისი, რომლის საფუძველზეც ხდება შემოსავლის თუ ხარჯის აღიარება, ფინანსური აქტივის და ვალდებულების კლასების შესაბამისად, წარმოდგენილია შენიშვნაში 3.7.

24.2 ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები

ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები კატეგორიების მიხედვით წარმოდგენილია ცხრილში:

ფინანსური აქტივები

ქართული ლარი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ამორტიზებული ღირებულება		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	30,875	244,961
ფული და ფულის ეკვივალენტები	99,000	19,198
გაცემული სესხები	20,426,879	14,639,513
	20,556,754	14,903,672

ფინანსური ვალდებულებები

ქართული ლარი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
ამორტიზებული ღირებულება		
სესხები	9,079,967	7,435,174
საიჯარო ვალდებულებები	1,642,479	1,590,365
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	8,727,728	7,083,915
სულ ფინანსური ვალდებულებები	19,450,174	16,109,454

25 ფინანსური რისკის მართვა

კომპანია ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებულ სხვადასხვა რისკებს ექვემდებარება. ძირითადი რისკების ტიპებია საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკი.

კომპანია არ არის ჩართული ფინანსური აქტივებით ვაჭრობაში და არ უშვებს ოფციონებს. ძირითადი ფინანსური რისკები, რომლებიც კომპანიასთან არის დაკავშირებული აღწერილია ქვემოთ.

ფინანსური რისკის ფაქტორები**a) საბაზრო რისკი**

კომპანიას აქვს საბაზრო რისკი ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად და ძირითადად მისი რისკები დაკავშირებულია სავალუტო რისკთან, რომელიც გამომდინარეობს მისი საოპერაციო და საინვესტიციო საქმიანობიდან.

უცხოური ვალუტის რისკი

კომპანიას ზოგიერთი ტრანზაქცია აქვს უცხოურ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, აქვს საკუროს სხვაობების რისკი.

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა არის ეროვნულ ვალუტაში. საკუროს სხვაობები აქვს უცხოელ მომწოდებლებთან ვაჭრობის გამო, რაც ძირითადად არის ამერიკულ დოლარში და ევროში.

უცხოური ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც კომპანიას საკუროს რისკს უქმნიან, განხილულია ქვემოთ. თანხები გადაყვანილია ლარებში წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური კურსით:

მუხლი**2020 წლის 31 დეკემბერი**

	აშშ დოლარი	ევრო
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	102
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	4,180
	-	4,282
ფინანსური ვალდებულებები		
სესხები	99,937	399,036
საიჯარო ვალდებულებები	1,642,479	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	393,022	-
	2,135,438	399,036
წმინდა პოზიცია	(2,135,438)	(394,754)

მუხლი**2019 წლის 31 დეკემბერი**

	US dollar	Euro
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	4,152
	-	4,152
ფინანსური ვალდებულებები		
სესხები	6,407,736	-
საიჯარო ვალდებულებები	1,590,365	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	367,257	90,270
	8,365,358	90,270
წმინდა პოზიცია	(8,365,358)	(86,118)

ცხრილი ასახავს დოლარის მიმართ ლარის 15% (2019: 15%) კლების/მატების გავლენას კომპანიაზე. აღნიშნული 15% (2019: 15%) არის მმართველობის მიერ შეფასებული სავარაუდო ცვლილება გაცვლით

კურსებში. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ დომინანტ ვალუტას და წლის ბოლოს ახდენს მათს კორექტირებას უცხოურ ვალუტაში 15%-იანი (2019: 15%) განაკვეთით.

ქართული ლარი რომ გამყარებულიყო დოლართან მიმართებაში 15%-ით (2019: 15%), მაშინ ამას ექნებოდა შემდეგნაირი გავლენა:

ქართული ლარი	აშშ დოლარის გავლენა		ევროს გავლენა	
	2020	2019	2020	2019
მოგება/ზარალი	(320,316)	(1,254,804)	(39,475)	(8,612)

სავალუტო კურსების სხვაობების გამოვლინებები წლის განმავლობაში დამოკიდებულია უცხოურ ოპერაციებთან. მიუხედავად ამისა, მიჩნეულია რომ ზემოთ აღნიშნული ანალიზი წარმოადგენს სავალუტო რისკის პოზიციას.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

ბ) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი ნიშნავს იმას, რომ კონტრაქტორი ვერ შეასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ნაკისრ ვალდებულებებს, რის შედეგადაც ის მიიღებს ფინანსურ ზარალს. კომპანია იმყოფება საკრედიტო რისკის ქვეშ ფინანსური აქტივების გავლენით, ფულის, საბანკო ანგარიშებისა და სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ჩათვლით.

საკრედიტო რისკის მართვა ხდება კომპანიის მიზნებისთვის, კომპანიის საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების მიხედვით.

საკრედიტო რისკი ბანკში არსებულ საბანკო ანგარიშებთან მიმართებაში იმართება საბანკო დეპოზიტების დივერსიფიკაციის გზით, მხოლოდ მნიშვნელოვანი რეპუტაციის მქონე ფინანსურ ინტიტუტებში.

სავაჭრო მოთხოვნების საკრედიტო ვადა მერყეობს 30-დან 90 დღემდე. მომხმარებლებისთვის საკრედიტო ვადა, როგორც შეთანხმებულია მომხმარებლებთან, დამოკიდებულია შიდა დასტურის პროცესზე. მიმდინარე საკრედიტო რისკი იმართება ხანდაზმულობის ანალიზის რეგულარული გადახედვით, თითოეული მომხმარებლის საკრედიტო ლიმიტთან ერთად.

სავაჭრო მოთხოვნები მოიცავს კერძო სექტორის მომხმარებლების დიდ რაოდენობას, მათ შორის სახელმწიფო საწარმოებსა და სამთავრობო ორგანიზაციებს მთელი საქართველოს მასშტაბით. კომპანიას არ აქვს უზრუნველყოფა სავაჭრო მოთხოვნების ნაშთზე.

სავაჭრო მოთხოვნები

კომპანია იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მოდელს ყველა სავაჭრო მოთხოვნის მთელი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარებისთვის, ვინაიდან ეს მუხლები არ წარმოადგენენ მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, სავაჭრო მოთხოვნები შეფასებული იქნა ერთობლივად, ვინაიდან ისინი ფლობენ მსგავს საკრედიტო რისკის მახასიათებლებს. ისინი დაჯგუფებულ იქნენ განვლილი დღეების მიხედვით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი დამოკიდებულია გაყიდვების საგადახდო ისტორიაზე ბოლო 48 თვის მანძილზე 2020 წლის 31 დეკემბრამდე და 2020 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. კომპანიამ დაადგინა, რომ სფი ინფლაცია 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 სააღრიცხვო პერიოდის განმავლობაში არ იყო მიჩნეული მნიშვნელოვნად.

სავაჭრო მოთხოვნები ჩამოიწერება (ე.ი წყდება აღიარება), როდესაც არ არსებობს გონივრული ანაზღაურების მოლოდინი.

ზემოთ აღნიშნულის საფუძველზე, სავაჭრო მოთხოვნებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის 2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობებით ასეთია:

2020 წლის 31 დეკემბერი

	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
1 თვეზე ნაკლები	0%	20,253	-
1-დან 6 თვემდე	0%	10,250	-
6 თვიდან 1 წლამდე	96%	3,427	3,298
1 წელზე მეტი	100%	189,383	189,140
		223,313	192,438

2020 წლის 1 იანვარი

	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
1 თვეზე ნაკლები	0%	28,833	-
1-დან 6 თვემდე	10%	132,838	13,599
6 თვიდან 1 წლამდე	5%	17,267	787
1 წელზე მეტი	13%	92,728	12,319
		271,666	26,705

c) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დროულად დაფაროს ვადადამდგარი ვალდებულებები.

კომპანია ახორციელებს ფრთხილ პოლიტიკას ლიკვიდურობის მართვასთან დაკავშირებით, რომელიც გულისხმობს საკმარისი რაოდენობის ფულის და მისი ექვივალენტების ფლობას, აგრეთვე მაღალი ლიკვიდური აქტივების ფლობას, რათა მან დროულად გადაიხადოს ყველა საოპერაციო და სასესხო ვალდებულება.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად ასახავს არადერივარებული ფინანსური ვალდებულებების გადახდის პერიოდს. ცხრილი შედგენილ იქნა არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადებით, დაფუძნებული უახლოეს თარიღზე, როდესაც შეიძლება კომპანიის მიმართ მოთხოვნილ იქნას აღნიშნული ვალდებულების გასტუმრება. ცხრილი შეიცავს ფულადი ნაკადების, როგორც ძირს, ასევე პროცენტს.

2020

	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	ფინანსური იჯარის ვალდებულება	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტები	სულ
		10.03%	12.65%	
6 თვეზე ნაკლები	8,727,728	196,596	417,224	9,341,548
6 თვიდან 1 წლამდე	-	196,596	104,071	300,667
1-5 წლამდე	-	1,703,832	551,418	2,255,250
5 წელზე მეტი	-	-	11,570,357	11,570,357
	8,727,728	2,097,024	12,643,070	23,467,822

2019

	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	ფინანსური იჯარის ვალდებულება	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტები	სულ
		11.05%	12.65%	
6 თვეზე ნაკლები	7,083,915	172,062	7,435,174	14,691,151
6 თვიდან 1 წლამდე	-	172,062	-	172,062
1-5 წლამდე	-	1,376,496	-	1,376,496
5 წელზე მეტი	-	458,832	-	458,832
	7,083,915	2,179,452	7,435,174	16,698,541

ლიკვიდურობის რისკის შესაფასებლად, კომპანია იყენებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს ფინანსური აქტივებიდან, განსაკუთრებით კი ფულადი სახსრების და სავაჭრო მოთხოვნების შეფასების მიზნით.

26 სამართლიანი ღირებულების შეფასება

კომპანია ახდენს ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს, რომლებიც წარდგენილია სამართლიანი ღირებულებით და ჯგუფდება 1 დონიდან 3 დონემდე. დონეები განმარტებულია ქვემოთ:

- დონე 1 – სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია კოტირებული საბაზრო ფასით, რომელიც კოტირდება აქტიურ ბაზარზე;
- დონე 2 – სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული ფასებით, რომელიც მოიცავს პირველ დონეს და მსგავსია არსებული აქტივის ან ვალდებულების; და
- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასებისგან, რომელიც მოიცავს ისეთ აქტივებს და ვალდებულებებს, რომლებიც ბაზარზე არ კოტირდებიან (არასაბაზრო მონაცემები).

26.1 ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულებით შეფასება

მიღებული სესხების რეალური ღირებულება შესაძლოა მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს საბალანსო ღირებულებებისგან და რთულია მათი შეფასება, რადგან ხშირად არ არსებობს რეალური შეთანხმებული გადახდის გრაფიკები, რომლებიც წარმოადგენენ ამგვარი (არასაბანკო) სესხების გადახდების ზუსტ დროსა და რაოდენობას, ამის ნაცვლად გადახდები ხორციელდება როდესაც/თუ თავისუფალი ფული ხელმისაწვდომია კომპანიისათვის და ხშირად გადახდები ყოვნიდება კრედიტორებთან შეთანხმებების საფუძველზე, კრედიტორები ხშირ შემთხვევაში დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ. დროსთან და გადახდების რაოდენობასთან დაკავშირებული გაურკვევლობის გამო, ეს ვალდებულებები მიიჩნევა მოკლევადიანად და მიიჩნევა, რომ რეალური ღირებულება უტოლდება წარმოდგენილ ნომინალურ ღირებულებას.

საბანკო სესხების რეალური ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

26.2 არაფინანსური აქტივების რეალური ღირებულებით შეფასება

კომპანიას არ აქვს არაფინანსური აქტივები შეფასებული რეალური ღირებულებით, რომელთა შეფასება ხდება პერიოდულად 2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

27 კაპიტალის რისკის მართვა

კომპანია ისე მართავს კაპიტალს, რომ შეძლოს უწყვეტად ფუნქციონირების გაგრძელება და აქციონერებსაც ადეკვატური უკუგება აჩვენოს.

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება მფლობელთა კაპიტალისგან, რომელიც თავის თავში მოიცავს რეზერვებს და აკუმულირებულ მოგებას, რომელიც გამჟღავნებულია შენიშვნა 13-ში.

მენეჯმენტი მუდმივად აფასებს კომპანიის კაპიტალის მოთხოვნას, რათა შეინარჩუნოს დაფინანსების ეფექტური საერთო სტრუქტურა და ამავე დროს თავიდან აიცილოს ზედმეტი დამოკიდებულება ნასესხებ სახსრებზე (ზედმეტი/გადაჭარბებული ლევერიჯი). ამ ანალიზისას გათვალისწინება კომპანიის სხვადასხვა კლასის სესხების სუბორდინაციის დონეები. კომპანია მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს ამ სტრუქტურის ცვლილებებს იმ ეკონომიკური პირობებისა და რისკის მახასიათებლების ცვლილებების გათვალისწინებით, რომლებიც ახასიათებს კაპიტალის მაფორმირებელ აქტივებს. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან ცვლილების მიზნით კომპანიამ შეიძლება შეცვალოს გასანაწილებელი დივიდენდების ოდენობა, გამოუშვას ახალი აქციები ან გამოისყიდოს საკუთარი აქციები, აიღოს ახალი სესხები ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად.

კომპანია მეთვალყურეობს კაპიტალს “წმინდა ვალსა” და “კორექტირებულ საკუთარ კაპიტალს” შორის თანაფარდობით.

ქართული ლარი

	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
<i>წმინდა ვალი</i>		
სესხები	9,079,967	7,435,174
მინუს: ნაღდი ფული და ფული საბანკო ანგარიშზე	(99,000)	(19,198)
	8,980,967	7,415,976
<i>კორექტირებული საკუთარი კაპიტალი</i>		
სულ კაპიტალი	2,519,819	880,773
	2,519,819	880,773
წმინდა ვალისა და კორექტირებული საკუთარი კაპიტალის თანაფარდობა	3.56	8.42

28 გათვალისწინებული გარემოებები

28.1 დაზღვევა

საქართველოს სადაზღვევო სექტორი განვითარების სტადიაზეა და დაზღვევის მრავალი ფორმა ამჟამად არ არის ხელმისაწვდომი. კომპანიას არ აქვს სრული დაზღვევა საქმიანობის შეფერხებისას, ან მესამე მხარის პასუხისმგებლობის დაზღვევა ქონებრივი ზიანისას. სანამ კომპანია მიიღებს ადეკვატურ სადაზღვევო უზრუნველყოფას, არსებობს რისკი იმისა, რომ გარკვეული აქტივების დაკარგვამ ან განადგურებამ შესაძლოა არსებითად უარყოფითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

28.2 გადასახადები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი საკანონმდებლო ცვლევადობით, რომლებიც ხშირად ხდება ინერპრეტაციების საგანი. ხშირად, განსხვავებული ინტერპრეტაციები არსებობს სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოსა და იურისდიქციებში. გადასახადები საგადასახადო ორგანოების მხრიდან ექვემდებარება განხილვას და შემოწმებას, რომელიც წარმოშობს კანონით გათვალისწინებულ მკაცრ 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.

29 ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი კომპანიის ვალდებულებების ცვლილება კლასიფიცირებულია როგორც მოცემულია ქვემოთ:

ქართული ლარი	ბანკის სესხები	დაკავშირებული მხარეების სესხები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
2019 წლის 1 იანვარი	733,256	9,170,337	-	9,903,593
ფულადი ნაკადები				
შემოსულობა	885,364	6,478,936	-	7,364,300
გადახდები	(1,645,768)	(5,968,889)	(126,077)	(7,740,734)
გადახდილი პროცენტები	(71,842)	(85,917)	-	(157,759)
არაფულადი				
სამართლიანი ღირებულება	-	-	1,439,758	1,439,758
დარიცხული პროცენტები	81,735	580,010	158,754	820,499
შერწყმის შედეგად დამატებული	-	583,888	-	583,888
რეკლასიფიკაცია	-	(1,271,055)	-	(1,271,055)
სესხებთან გაქვითვა	-	(2,461,260)	-	(2,461,260)
საკურსო სხვაობა მოგება/(ზარალი)	29,591	396,788	393,810	820,189
რეკლასიფიკაცია	-	-	(275,880)	(275,880)
2019 წლის 31 დეკემბერი	12,336	7,422,838	1,590,365	9,025,539
ფულადი ნაკადები				
შემოსულობა	1,828,866	100,232	-	1,929,098
გადახდები	(1,035,052)	-	(385,879)	(1,420,931)
გადახდილი პროცენტები	(76,297)	(1,305)	-	(77,602)
არაფულადი				
პროცენტის გადახდა (არაფულადი)	-	(69)	-	(69)
დარიცხული პროცენტები	76,799	633,260	162,200	872,259
საკურსო სხვაობა მოგება/(ზარალი)	61,233	57,126	215,227	333,586
რეკლასიფიკაცია	-	-	60,566	60,566
2020 წლის 31 დეკემბერი	867,885	8,212,082	1,642,479	10,722,446

30 დაკავშირებული მხარეები

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

30.1 საკონტროლო ურთიერთობები

კომპანიას აკონტროლებს შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“, რომელიც ფლობს კომპანიის აქციების 100%-ს. კომპანიის საბოლოო მშობელი არის შპს „აი-ბი-ჯი ჰოლდინგი“, რომელიც დაფუძნებულია საქართველოში, მდებარეობს თბილისში, დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონში და აწარმოებს საჯაროდ ხელმისაწვდომ ფინანსურ ანგარიშგებას. კომპანიის საბოლოო მკონტროლებელი მხარეა: ტარიელ ხეჩიკაშვილი - 24%, ეკატერინე ინასარიძე - 29,22%; თამარ გვაზავა - 10,89%; მადონა თამაზაშვილი - 10,89%; სს „რედი კაპიტალი“ - 20%, სნეჟანა კოტოვა - 5%.

30.2 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

საანგარიშგებო წლის განმავლობაში კომპანიას ჰქონდა შემდეგი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან და ანგარიშგების თარიღისთვის ჰქონდა შემდეგი ბალანსები.

ქართული ლარი ტრანზაქციები	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი
მშობელი საწარმო		
საქონლის გაყიდვა	5,012	7,072
მომსახურების ანარიცხი	108	785
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	797,982	152,520
ნასესხები სახსრების გადახდა	13,598,834	10,408,636
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები		
საქონლის გაყიდვა	173,623	690,795
მომსახურების ანარიცხი	596,352	572,469
შემოსულობა სესხებიდან	8,504,187	6,594,086
საქონლის, ნედლეულის და მასალების შესყიდვა	2,654,043	2,350,214
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა	-	3,697
მომსახურების შესყიდვა	510,710	408,576
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	-	54,933
ქართული ლარი ბალანსები	2020 წლის 31 დეკემბერი	2019 წლის 31 დეკემბერი

საბოლოო მშობელი საწარმოს აქციონერები		
გაცემული სესხები	-	105,263

მშობელი საწარმო		
გაცემული სესხები	11,908,365	6,015,736
მიღებული სესხები	1,015,102	1,015,102
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	45,725	-

საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები		
გაცემული სესხები	8,518,514	8,518,514
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	898	39,608
მიღებული ავანსები	-	42,982
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	6,784,173	5,244,356

30.3 ტრანზაქციები ხელმძღვანელებთან და ოჯახის ახლო წევრებთან

კომპანიის დირექტორებს და მათ ახლო ოჯახის წევრებს 2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის არ ჰქონდათ მნიშვნელოვანი წილი შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფში“.

მმართველმა ხელმძღვანელობამ წლის განმავლობაში მიიღო შემდგომი ანაზღაურება, რაც შედის ხელფასების უწყისში და თანამშრომელთა სარგებელში.

ქართული ლარი

ხელფასები და ბონუსები

2020 წლის 31
დეკემბერი

114,549

2019 წლის 31
დეკემბერი

68,514

DRAFT