

შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-4
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	8-9
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	10-41

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფის“ მფლობელს

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფის” და მისი შვილობილი კომპანიების (“ჯგუფი”) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 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 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

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 ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად („ფასს“).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

გამომდინარე იქიდან, რომ ჩვენ არ დავსწრებივართ წლის ბოლოს და წლის დასაწყისში ჯგუფის მარაგების და ძირითადი საშუალებების ინვენტარიზაციას, რომელიც შესაბამისად მოცემულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ღირებულებით 10,582,641 ლარი (2020: 10,411,799 ლარი); 1,056,220 ლარი (2020: 1,092,860 ლარი), ჩვენ ალტენატიული პროცედურებითაც ვერ დავრწმუნდით წლის ბოლოს და წლის დასაწყისში სასაქონლო მატერიალური მარაგების და ძირითადი საშუალებების რაოდენობების სისწორეში. ყოველივე ზემოაღნიშნულის გამო, ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა აღრიცხულ ან აღურიცხავ მარაგსა და ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებით, აგრეთვე სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ელემენტებში 2021 წლის 31 დეკემბრის და შესადარის მონაცემებთან მიმართებაში. დამატებით ჯგუფმა

როგორც განხილულია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა 8-ში და 16-ში, ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის გაცემული სესხები დაკავშირებულ მხარეებზე, აგრეთვე მიღებული სესხები დაკავშირებული 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 არა რეალურად მისაღები და რეალიზებადი ან ასეთ სესხებზე დარიცხული პროცენტი არის თუ არა რეალურად გადასახდელი. შესაბამისად, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარმოდგენილ წლის მოგება/ზარალში აგრეთვე დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ და მიღებული სესხების საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში.

ჯგუფს მოეთხოვება მოახდინოს ფინანსური აქტივების გაუფასურება ფასს-9 - ფინანსური ინსტრუმენტების შესაბამისად, ვინაიდან ჩვენ ვერ დავრწმუნდით იმაში, რომ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში სავაჭრო

მოთხოვნები და გადახდილი ავანსები გაუფასურებულია ფასს-9 - ფინანსური ინსტრუმენტების შესაბამისად, ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებულია ამ საკითხების პოტენციური გავლენის გამო.

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა გარემოებათა ამსახველი აზრები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება აუდირებულია სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც 2021 წლის 31 დეკემბერს გამოთქვა მოდიფიცირებული მოსაზრება.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2021 წლის მმართველობის ანგარიშში მაგრამ არ მოიცავს ინდივდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა თქვენი ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა ჯგუფის მმართველობის ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად, „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე -7 პუნქტთან მიმართებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილით, რომელიც თარიღდება 2023 წლის 10 თებერვლით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 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, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ 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 რეაგირებისთვის 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 განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის დაშვების 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 შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

10 თებერვალი

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი

გიორგი კვინიკაძე

•

RSM Georgia

85, Z.Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფის“ მფლობელს

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფის“ და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2021 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 ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

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 ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად („ფასს“).

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

გამომდინარე იქიდან, რომ ჩვენ არ დავსწრებივართ წლის ბოლოს და წლის დასაწყისში ჯგუფის მარაგების და ძირითადი საშუალებების ინვენტარიზაციას, რომელიც შესაბამისად მოცემულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ღირებულებით 10,582,641 ლარი (2020: 10,411,799 ლარი); 1,056,220 ლარი (2020: 1,092,860 ლარი), ჩვენ აღტენატიული პროცედურებითაც ვერ დავრწმუნდით წლის ბოლოს და წლის დასაწყისში სასაქონლო მატერიალური მარაგების და ძირითადი საშუალებების რაოდენობების სისწორეში, ყოველივე ზემოაღნიშნულის გამო, ვერ განვსაზღვრეთ, აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა აღრიცხულ ან აღრიცხვას მარაგსა და ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებით, აგრეთვე სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების ელემენტებში 2021 წლის 31 დეკემბრის და შესაძარის მონაცემებთან მიმართებაში. დამატებით ჯგუფმა

როგორც განხილულია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა 8-ში და 16-ში, ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის გაცემული სესხები დაკავშირებულ მხარეებზე, აგრეთვე მიღებული სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან. ხელშეკრულების პირობების მიხედვით ყველა ასეთი სესხი გაცემულია ან მიღებულია საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით, და შესაბამისი საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

მიუხედავად ამისა, ჩვენ ვერ შევძელით დავრწმუნებულიყავით გაუფასურებულია თუ არა დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები ან დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხების შესაბამისად აღიარებული საპროცენტო შემოსავალი არის თუ არა რეალურად მისაღები და რეალიზებადი ან ასეთ სესხებზე დარიცხული პროცენტი არის თუ არა რეალურად გადასახდელი. შესაბამისად, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარმოდგენილ წლის მოგება/ზარალში აგრეთვე დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ და მიღებული სესხების საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში.

ჯგუფს მოეთხოვება მოახდინოს ფინანსური აქტივების გაუფასურება ფასს-9 - ფინანსური ინსტრუმენტების შესაბამისად, ვინაიდან ჩვენ ვერ დავრწმუნდით იმაში, რომ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში სავაჭრო მოთხოვნები და გადახდილი ავანსები გაუფასურებულია ფასს-9 - ფინანსური ინსტრუმენტების შესაბამისად, ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებულია ამ საკითხების პოტენციური გავლენის გამო.

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესსს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესსს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება აუდირებულია სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც 2021 წლის 31 დეკემბერს გამოთქვა მოდიფიცირებული მოსაზრება.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2021 წლის მმართველობის ანგარიშში მაგრამ არ მოიცავს ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ. სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა თქვენი ინფორმირება.

ჩვენ შევასრულეთ გარკვეული პროცედურები, რაც საჭიროა ჯგუფის მმართველობის ანგარიშის შესაბამისობის შესახებ დასკვნის შესადგენად. „საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-7 პუნქტთან მიმართებით და ანგარიში ამ საკითხთან დაკავშირებით გამოვეცით ცალკე წერილით, რომელიც თარიღდება 2023 წლის 10 თებერვლით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 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, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ 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 რეაგირებისთვის 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 განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ ვსწავლობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვამს ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის დაშვების 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, გვუვალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

10 თებერვალი

არესემ საქართველოს სახელით

გარიგების პარტნიორი

გიორგი კვინიკაძე

RSM Georgia




შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	7	1,056,220	1,092,860
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	15,686,193	-
აქტივის გამოყენების უფლება	15	1,976,956	1,372,010
არამატერიალური აქტივები		24,009	23,256
ინვესტიციები ერთობლივ საწარმოებში	6	5,038,797	4,560,814
სხვა ინვესტიციები		319	163,350
გაცემული სესხები	8	10,587	-
სულ გრძელვადიანი აქტივები		23,793,081	7,212,291
მიმდინარე აქტივები			
სასაქონლო მატერიალური მარაგები	9	10,582,641	10,411,799
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	11,915,680	1,410,918
გადახდილი ავანსები	11	8,867,896	8,831,575
გაცემული სესხები	8	7,824,742	7,931,890
საგადასახადო აქტივები მოგების გადასახადის გარდა		512,596	400,669
ფული და ფულადი ექვივალენტები	12	4,431,468	781,637
სულ მიმდინარე აქტივები		44,135,024	29,768,488
სულ აქტივები		67,928,106	36,980,778
კაპიტალი და ვალდებულებები			
საწესდებო კაპიტალი	13	12,202,483	12,202,483
გაუნაწილებელი მოგება		(128,301,471)	(133,263,514)
არამაკონტროლებელი წილი		(358,272)	(370,267)
სულ კაპიტალი		(116,457,260)	(121,431,298)
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	16	88,229,818	88,563,473
საიჯარო ვალდებულებები		570,871	1,691,147
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		88,800,689	90,254,620
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	14	10,427,190	12,841,776
მიღებული სესხები	16	65,624,907	40,656,237
მიღებული ავანსები	17	17,495,361	14,347,890
საიჯარო ვალდებულებები	15	2,037,218	311,552
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		95,584,676	68,157,456
სულ ვალდებულებები		184,385,365	158,412,076
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		67,928,106	36,980,778

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 10 თებერვალს.

გენერალური დირექტორი

დავით გოგორიშვილი

ფინანსური დირექტორი

გიორგი წიკლაური

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	7	1,056,220	1,092,860
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	15,686,193	-
აქტივის გამოყენების უფლება	15	1,976,956	1,372,010
არამატერიალური აქტივები		24,009	23,256
ინვესტიციები ერთობლივ საწარმოებში	6	5,038,797	4,560,814
სხვა ინვესტიციები		319	163,350
გაცემული სესხები	8	10,587	-
სულ გრძელვადიანი აქტივები		23,793,081	7,212,291
მიმდინარე აქტივები			
სასაქონლო მატერიალური მარაგები	9	10,582,641	10,411,799
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	11,915,680	1,410,918
გადახდილი ავანსები	11	8,867,896	8,831,575
გაცემული სესხები	8	7,824,742	7,931,890
საგადასახადო აქტივები მოგების გადასახადის გარდა		512,596	400,669
ფული და ფულადი ექვივალენტები	12	4,431,468	781,637
სულ მიმდინარე აქტივები		44,135,024	29,768,488
სულ აქტივები		67,928,106	36,980,778
კაპიტალი და ვალდებულებები			
საწესდებო კაპიტალი	13	12,202,483	12,202,483
გაუნაწილებელი მოგება		(128,301,471)	(133,263,514)
არამაკონტროლებელი წილი		(358,272)	(370,267)
სულ კაპიტალი		(116,457,260)	(121,431,298)
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	16	88,229,818	88,563,473
საიჯარო ვალდებულებები		570,871	1,691,147
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		88,800,689	90,254,620
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	14	10,427,190	12,841,776
მიღებული სესხები	16	65,624,907	40,656,237
მიღებული ავანსები	17	17,495,361	14,347,890
საიჯარო ვალდებულებები	15	2,037,218	311,552
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		95,584,676	68,157,456
სულ ვალდებულებები		184,385,365	158,412,076
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		67,928,106	36,980,778

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 10 თებერვალს.

გენერალური დირექტორი



დავით გოგორიშვილი

ფინანსური დირექტორი



გიორგი წიკლაური

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
შემოსავალი	18	128,752,209	78,772,216
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	19	(105,690,376)	(67,301,210)
საერთო მოგება		23,061,833	11,471,006
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	21	(9,653,213)	(7,613,904)
დისტრიბუციის და მარკეტინგის ხარჯები	20	(328,912)	(126,458)
საოპერაციო მოგება		13,079,707	3,730,645
ფინანსური ხარჯი, წმინდა	24	(12,437,025)	(12,608,190)
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	25	478,262	(5,299,636)
ერთობლივი საწარმოდან მიღებული მოგება/ზარალის წილი	8	862,262	(694,875)
მოგება შვილობილი საწარმოს წილის რეალიზაციიდან		-	12,317,616
არასაოპერაციო ხარჯი	23	(2,108,514)	(3,349,817)
არასაოპერაციო შემოსავალი	22	5,099,346	4,275,632
მოგება დაბეგვრამდე		4,974,039	(1,628,624)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წმინდა მოგება/ზარალი		4,974,039	(1,628,624)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		4,974,039	(1,628,624)
წმინდა მოგება/ზარალი მიკუთვნებული მშობელი ჯგუფის მფლობელებზე		4,962,044	(1,674,162)
წმინდა მოგება/ზარალი მიკუთვნებული არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		11,994	45,538

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 10 თებერვალს.

გენერალური დირექტორი

დავით გოგორიშვილი

ფინანსური დირექტორი

გიორგი წიკლაური

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
შემოსავალი	18	128,752,209	78,772,216
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	19	(105,690,376)	(67,301,210)
საერთო მოგება		23,061,833	11,471,006
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	21	(9,653,213)	(7,613,904)
დისტრიბუციის და მარკეტინგის ხარჯები	20	(328,912)	(126,458)
საოპერაციო მოგება		13,079,707	3,730,645
ფინანსური ხარჯი, წმინდა	24	(12,437,025)	(12,608,190)
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	25	478,262	(5,299,636)
ერთობლივი საწარმოდან მიღებული მოგება/ზარალის წილი	8	862,262	(694,875)
მოგება შვილობილი საწარმოს წილის რეალიზაციიდან		-	12,317,616
არასაოპერაციო ხარჯი	23	(2,108,514)	(3,349,817)
არასაოპერაციო შემოსავალი	22	5,099,346	4,275,632
მოგება დაბეგვრამდე		4,974,039	(1,628,624)
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წმინდა მოგება/ზარალი		4,974,039	(1,628,624)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		4,974,039	(1,628,624)
წმინდა მოგება/ზარალი მიკუთვნებული მშობელი ჯგუფის მფლობელებზე		4,962,044	(1,674,162)
წმინდა მოგება/ზარალი მიკუთვნებული არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		11,994	45,538

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 10 თებერვალს.

გენერალური დირექტორი



დავით გოგორიშვილი

ფინანსური დირექტორი



გიორგი წიკლაური

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მშობელი ჯგუფის მფლობელებზე მისაკუთვნიებული	არამაკონტროლებელი წილი	სულ მფლობელთა კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	12,202,483	(129,883,144)	(117,680,661)	(2,122,013)	(119,802,674)
წლის მოგება	-	(1,674,162)	(1,674,162)	45,538	(1,628,624)
შვილობილი კომპანიების წილის შესყიდვა		(1,706,208)	(1,706,208)	1,706,208	-
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	12,202,483	(133,263,514)	(121,061,032)	(370,267)	(121,431,298)
წლის მოგება	-	4,962,044	4,962,044	11,994	4,974,039
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	12,202,483	(128,301,470)	(116,098,988)	(358,272)	(116,457,260)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 10 თებერვალს.

გენერალური დირექტორი

დავით გოგორიშვილი

ფინანსური დირექტორი

გიორგი წიკლაური

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მშობელი ჯგუფის მფლობელებზე მისაკუთვნიებული	არამაკონტროლებელი წილი	სულ მფლობელთა კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	12,202,483	(129,883,144)	(117,680,661)	(2,122,013)	(119,802,674)
წლის მოგება	-	(1,674,162)	(1,674,162)	45,538	(1,628,624)
შვილობილი კომპანიების წილის შესყიდვა		(1,706,208)	(1,706,208)	1,706,208	-
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	12,202,483	(133,263,514)	(121,061,032)	(370,267)	(121,431,298)
წლის მოგება	-	4,962,044	4,962,044	11,994	4,974,039
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	12,202,483	(128,301,470)	(116,098,988)	(358,272)	(116,457,260)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად
2023 წლის 10 თებერვალს.

გენერალური დირექტორი



დავით გოგორიძე

ფინანსური დირექტორი



გიორგი წიკლაური

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა გაყიდული მანქანებისთვის		81,246,703	67,190,394
მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა სათადარიგო ნაწილებისთვის		21,232,403	12,002,345
მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა მანქანის შეკეთებისთვის		2,365,082	983,098
საგარანტიო ხარჯების ანაზღაურება		148,852	31,944
საკონსულტაციო მომსახურებიდან მიღებული თანხა		453,442	177,662
საიჯარო შემოსავალი		1,216,723	905,542
დაზღვევის ანაზღაურება		1,506,104	2,289,495
გადახდები მანქანის მომწოდებლებისთვის		(66,064,489)	(46,574,122)
გადახდები სათადარიგო ნაწილების მომწოდებლებისთვის		(33,117,390)	(16,481,318)
ტრანსპორტირების ხარჯის გადახდა		(1,949,101)	(1,736,803)
გადახდილი ხელფასები		(3,803,139)	(4,712,656)
გადახდები მანქანის შეკეთებისთვის გარე კონტრაქტორებისთვის		(82,739)	(630,860)
გადახდილი იჯარის ხარჯი		(1,755,761)	(1,439,685)
გადახდა საწვავის შეძენისთვის		(166,417)	(128,455)
კომუნალურების მომსახურებები		(195,353)	(248,376)
გადახდილი საკომუნიკაციო ხარჯი		(80,827)	(86,682)
გადახდილი დაზღვევა		(492,369)	22,245
გადახდილი გადასახადები		(6,356,980)	(5,296,006)
გადახდილი საბანკო მომსახურება		(272,747)	(148,047)
სხვა გადახდები		(5,008,522)	(5,503,122)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(11,176,523)	616,592
გაცემული სესხები	8	(13,381,008)	(6,508,939)
გაცემული სესხების დაბრუნება	8	14,109,863	5,546,800
გადახდები ძირითადი საშუალებების შესაძენად		-	(51,742)
სააქციო კაპიტალის შევსება		650,385	-
მიღებული ფული შვილობილი ჯგუფების აქციებისთვის		-	(111,659)
წილის შემცირება ერთობლივ საწარმოში	6	384,279	100,000
გადახდები შვილობილი ჯგუფების წილების შესყიდვისთვის		(665,704)	(1,194,738)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		1,097,815	(2,220,277)
მიღებული სესხები	16	45,262,225	21,111,754
სესხების გადახდა	16	(27,374,507)	(18,594,890)
გადახდილი პროცენტები	16	(4,880,223)	(2,569,281)
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		13,007,496	(52,417)
საბანკო ანგარიშების წმინდა ზრდა/შემცირება		2,928,787	(1,656,102)
უცხოური ვალუტის ეფექტი ფულზე		721,046	2,077,656
საბანკო ანგარიშები პერიოდის დასაწყისში		781,637	360,083
საბანკო ანგარიშები პერიოდის ბოლოს		4,431,470	781,637

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით,
ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 10 თებერვალს.

გენერალური დირექტორი

დავით გოგორიშვილი

ფინანსური დირექტორი

გიორგი წიკლაური

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა გაყიდული მანქანებისთვის		81,246,703	67,190,394
მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა სათადარიგო ნაწილებისთვის		21,232,403	12,002,345
მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა მანქანის შეკეთებისთვის		2,365,082	983,098
საგარანტიო ხარჯების ანაზღაურება		148,852	31,944
საკონსულტაციო მომსახურებიდან მიღებული თანხა		453,442	177,662
საიჯარო შემოსავალი		1,216,723	905,542
დაზღვევის ანაზღაურება		1,506,104	2,289,495
გადახდები მანქანის მომწოდებლებისთვის		(66,064,489)	(46,574,122)
გადახდები სათადარიგო ნაწილების მომწოდებლებისთვის		(33,117,390)	(16,481,318)
ტრანსპორტირების ხარჯის გადახდა		(1,949,101)	(1,736,803)
გადახდილი ხელფასები		(3,803,139)	(4,712,656)
გადახდები მანქანის შეკეთებისთვის გარე კონტრაქტორებისთვის		(82,739)	(630,860)
გადახდილი იჯარის ხარჯი		(1,755,761)	(1,439,685)
გადახდა საწვავის შეძენისთვის		(166,417)	(128,455)
კომუნალურების მომსახურებები		(195,353)	(248,376)
გადახდილი საკომუნიკაციო ხარჯი		(80,827)	(86,682)
გადახდილი დაზღვევა		(492,369)	22,245
გადახდილი გადასახადები		(6,356,980)	(5,296,006)
გადახდილი საბანკო მომსახურება		(272,747)	(148,047)
სხვა გადახდები		(5,008,522)	(5,503,122)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(11,176,523)	616,592
გაცემული სესხები			
გაცემული სესხების დაბრუნება	8	(13,381,008)	(6,508,939)
გადახდები ძირითადი საშუალებების შესაძენად	8	14,109,863	5,546,800
სააქციო კაპიტალის შევსება		-	(51,742)
მიღებული ფული შვილობილი ჯგუფების აქციებისთვის		650,385	-
წილის შემცირება ერთობლივ საწარმოში		-	(111,659)
გადახდები შვილობილი ჯგუფების წილების შესყიდვისთვის	6	384,279	100,000
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		1,097,815	(2,220,277)
მიღებული სესხები			
სესხების გადახდა	16	45,262,225	21,111,754
გადახდილი პროცენტები	16	(27,374,507)	(18,594,890)
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	16	(4,880,223)	(2,569,281)
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		13,007,496	(52,417)
საბანკო ანგარიშების წმინდა ზრდა/შემცირება		2,928,787	(1,656,102)
უცხოური ვალუტის ეფექტი ფულზე		721,046	2,077,656
საბანკო ანგარიშები პერიოდის დასაწყისში		781,637	360,083
საბანკო ანგარიშები პერიოდის ბოლოს		4,431,470	781,637

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით,
ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2023 წლის 10 თებერვალს.

გენერალური დირექტორი



დავით გოგორიშვილი

ფინანსური დირექტორი



გიორგი წიკლაური

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“ (შპს „IBG“ ან ჯგუფია) დაარსდა 2001 წლის დეკემბერში. ჯგუფიას ჰყავს 9 შვილობილი ჯგუფია და აქვს ინვესტიციები 2 სხვა საწარმოში. ეს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს შპს „IBG“-ის და მისი შვილობილი ჯგუფების ფინანსურ ინფორმაციას, ერთად მოხსენიებული როგორც „IBG“ ჯგუფი (ან ჯგუფი).

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფის“ მთავარი საქმიანობა არის ავტომობილების და ავტომობილების სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა და ავტომობილების საგარანტიო მომსახურება.

2021 წლის განმავლობაში ჯგუფის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა იყო 167 თანამშრომელი (2020 წელი: 151 თანამშრომელი).

ჯგუფის იურიდიული მისამართია დიდუბის რაიონი, თბილისი, საქართველო.

2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მფლობელია:

მფლობელი:		31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
შპს აი-ბი-ჯი	საქართველოში		
ჰოლდინგი	დარეგისტრირებული შპს	100%	100%

შპს „აი-ბი-ჯი ჰოლდინგის“ საბოლოო აქციონერები 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არიან შემდეგი:

მფლობელი:		31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ტარიელ ხეჩიკაშვილი	საქართველოს მოქალაქე	24%	24%
ეკატერინე ინასარიძე	საქართველოს მოქალაქე	29,22%	29,22%
თამარ გვაზავა	საქართველოს მოქალაქე	10,89%	10,89%
მადონა თანაზაშვილი	საქართველოს მოქალაქე	10,89%	10,89%
სნეჟანა კოტოვა	რუსეთის მოქალაქე	5%	5%
სს რედი კაპიტალი	რუსეთში	20%	20%
	დარეგისტრირებული შპს		

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფს“ ყავს შემდეგი შვილობილი კომპანიები და წილობრივი მეთოდით აღრიცხული ერთობლივი საწარმოები:

31 დეკემბერი 2021	მფლობელობა				
შვილობილი	%	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	4/20/2010	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2019
შპს კავკასუს მოტორსი	100%	საქართველო	2/21/2011	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2019
შპს იბერია აუტო	100%	საქართველო	7/1/2009	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2019

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

შპს იბერია ტექ ავტომოტივი	75%	საქართველო	9/6/2006	სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა	10/13/2019
შპს იტა სერვისი	75%	საქართველო	11/9/2012	უმოქმედო ჯგუფია	10/13/2019
შპს იბერმოთილი	100%	საქართველო	11/6/2000	უმოქმედო ჯგუფია	10/13/2019
K&V LLC	99%	საქართველო	1/20/2014	უმოქმედო ჯგუფია	1/20/2014
V&K LLC	99%	საქართველო	10/27/2016	უმოქმედო ჯგუფია	10/27/2016
შპს ავტო სერვის კავკასია	68%	საქართველო			

დასახელება	ძირითადი საკმიანოა	დაფუძნების ქვეყანა	წილი (%)	
			2021	2020
ერთობლივი საწარმო				
შპს კია მოტორს ჯორჯია	ავტომობილების გაყიდვა	საქართველო	50%	50%

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ზასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფას სტანდარტები“) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ჯგუფია თავის ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებს და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში. საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თანხები წარდგენილია დამრგვალების გარეშე, თუ სხვაგვარად არაა მითითებული.

შეფასების საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მშობელი ჯგუფის და მის კონტროლს დაქვემდებარებული შვილობილი ჯგუფების ფინანსურ ინფორმაციას. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც მშობელ ჯგუფს:

- აქვს გავლენა ინვესტიციის ობიექტზე;
- იღებს ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება; და
- შეუძლია თავისი გავლენის გამოყენება უკუგებაზე ზემოქმედებისთვის.

მშობელი ჯგუფია ხელახლა აფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიაჩნია, რომ კონტროლის ზემოაღნიშნული სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებებია მომხდარი.

შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც მშობელი ჯგუფია მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც მშობელი ჯგუფია კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე. კერძოდ, წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული შვილობილი ჯგუფის შემოსავალი და ხარჯები აღირიცხება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ თარიღიდან, როდესაც მშობელი ჯგუფია იძენს კონტროლს, იმ თარიღამდე, როდესაც მშობელი ჯგუფის კონტროლი შვილობილ ჯგუფიაზე წყდება.

საჭიროების შემთხვევაში, ხდება შვილობილი ჯგუფების ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან.

ჯგუფის წევრებს შორის შემდგარ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდა ჯგუფური ვალდებულება, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად გაიქვითება.

ბიზნეს გარემო

ჯგუფის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოს ტერიტორიაზე. შესაბამისად, ჯგუფი დამოკიდებულია საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებიც ხასიათდება განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლებით. იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განაგრძობენ განვითარებას, მაგრამ ექვემდებარებიან სხვადასხვა ინტერპრეტაციებს და ხშირ ცვლილებებს, რომლებიც, სხვა სამართლებრივ და ფისკალურ დაბრკოლებებთან ერთად, დამატებით გამოწვევებს უქმნიან საქართველოში მოქმედ იურიდიულ პირებს. წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის შეფასებას, საქართველოს ბიზნეს გარემოს ზეგავლენის შესახებ, ჯგუფის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებისგან.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური აქტივები შეიძლება დაკლასიფიცირდეს სამ კატეგორიად

- „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით“, და „რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“. ჯგუფის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნეს მოდელი შეესაბამება ჯგუფის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი წარადგინა როგორც - „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი

მოცემული აქტივები წარმოიქმნება მომხმარებლებისთვის მომსახურების მიწოდებიდან, ასევე მოიცავს სხვა სახის ფინანსურ აქტივებს, რომლის ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირს და მასზე დარიცხულ პროცენტს. ისინი საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან ან გამოშვებასთან და შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, შემცირებული გაუფასურების რეზერვის მოცულობით.

მიმდინარე სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი აღიარებულია პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომის საფუძველზე, რომლის მიხედვით არსებობის მანძილზე სავაჭრო მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება რეზერვების მატრიცის გამოყენებით. ჯგუფია საკრედიტო ზარალის წარსულ მონაცემებს იყენებს ფინანსური აქტივების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად. ჯგუფია

აფასებს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების გადაუხდელობის ალბათობას. შემდეგ მოცემული ალბათობა მრავლდება მოსალოდნელ დანაკარგებზე, რომლებიც გამოწვეულია ხელშეკრულების შეუსრულებლობის რისკიდან, რათა განისაზღვროს სავაჭრო მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. სავაჭრო მოთხოვნები აღრიცხულია წმინდა ღირებულებით, რომლის გაუფასურების რეზერვიც აღრიცხულია განცალკევებულ ანგარიშზე ხარჯის კორესპოდენციით და რომელიც აღიარებულია ხარჯად მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ჯგუფია სავაჭრო მოთხოვნების სრულ ღირებულებას ჩამოწერს რეზერვის მოცულობაზე, როდესაც განსაზღვრავს, რომ სავაჭრო მოთხოვნა აღარ ექვემდებარება დაბრუნებას.

ფინანსური აქტივები შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით მოიცავს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს, გაცემულ სესხებსა და ფულსა და ფულის ეკვივალენტებს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროსა და მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც შესაბამისია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის;
- ჯგუფია გადასცემს ფინანსური აქტივებიდან მისაღები ფულადი სახსრების საკონტრაქტო უფლებებს, ან მიიღო ვალდებულება გადაიხადოს მიღებული ფული მთლიანად მესამე მხარის მიმართ; ან (ა) გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და აქტივზე საკუთრების უფლებას, ან (2) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკსა და სარგებელს, მაგრამ გადასცემს კონტროლს აქტივზე.

ფინანსური ვალდებულებები

ოპერაციის მიზნიდან გამომდინარე ჯგუფი ფინანსურ ვალდებულებებს წარადგენს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად. ჯგუფი ყველა ფინანსური ვალდებულება წარდგენილი აქვს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს მიღებულ სესხებსა და სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით. პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყისი გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად და სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ, ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგებასა და ზარალში.

ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები არის ურთიერთგაქვითული და ნეტო თანხითაა წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კანონიერი უფლება, რომ გადაიფაროს აღიარებული თანხები და ჯგუფიას აქვს განზრახვა ზემოხსენებული თანხები ურთიერთგაქვითვალს ნეტო თანხით ან გაყიდოს აქტივი და დაიფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 13 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

რეალური ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს უშუალოდ დაკავშირებულ ხარჯებს და მომავალი ვალდებულებების სავარაუდო დღევანდელ ღირებულებას, ასევე შეძენის მიმდინარე ფასს.

შემდგომი დანახარჯები ჩაირთვება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარდება, როგორც დამოუკიდებელი აქტივი, მხოლოდ მაშინ, როდესაც შესაძლებელია აღნიშნული ტიპის დანახარჯისაგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ განსაზღვრა. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტებთან, აღიარდება როგორც ხარჯი მისი გაწევის პერიოდში.

ძირითადი საშუალებები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთის და გაუფასურების ზარალით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში და ექვემდებარება სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლოს აქტივის ჩამოწერას.

ცვეთა ძირითადი საშუალებების ყველა ჯგუფს ერიცხება წრფივად, შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

ჯგუფი	მომსახურების ვადა (წელი)
მანქანა - დანადგარები	5-10
სატრანსპორტო საშუალებები	5-10
საოფისე ინვენტარი და სხვა	5-10

სასარგებლო მომსახურების პერიოდი და ცვეთის მეთოდი მიმოიხილება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ღირებულების ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით, პერსპექტიულ საფუძველზე.

იმ შემთხვევაში, თუ ძირითადი საშუალებების თითოეულ კომპონენტს გააჩნია განსხვავებული ექსპლუატაციის პირობები, მაშინ ამდაგვარი აქტივთა ჯგუფი აღირიცხება კონსოლიდირებულად (ძირითადი კომპონენტები).

ძირითადი საშუალებების გასვლის შედეგად წარმოშობილი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება საბალანსო ღირებულებისა და მიღებული თანხის შედარებით და ჩაირთვება სხვა შემოსავლების/ხარჯების კატეგორიაში, სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებები გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი გამოყენებად ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის.

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

როდესაც მიმდინარე ღირებულება გადააჭარბებს განსაზღვრულ ანაზღაურებად ღირებულებას, აქტივი ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების აღიარება ხდება შესაბამის პერიოდში და აღირიცხება საოპერაციო ხარჯებში.

სასაქონლო მატერიალური მარაგები

მარაგების საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომ თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. თვითღირებულება შედგება მარაგების შესყიდვისა და მათ საჭირო მდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მიყვანის ყველაწარმოებული დანახარჯისგან (მაგალითად: ტრანსპორტირების ხარჯი, საბაჟო მოსაკრებელი და სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები).

წარმოების პროცესში თვის განმავლობაში გაწეული ყველა საწარმოო ხარჯი, ნედლეული და სხვა გახარჯული მარაგი თავს იყრის მარაგების ანგარიშებზე. საწარმოო ხარჯების მაგალითია: ცვეთა, მომუშავეთა ხელფასი, დაცვის ხარჯი, მანქანა-დანადგარების დაზღვევა, ელექტროენერგიის ხარჯი და სხვა ზედნადები ხარჯები. საშუალო შეწონილი ღირებულება გამოიყენება წარმოების პროცესში გამოყენებული ნედლეულის თვითღირებულების განსაზღვრისთვის.

ინვესტიციები ერთობლივ და მეკავშირე საწარმოში

ინვესტიციები ერთობლივ და მეკავშირე ჯგუფებში აღირიცხება კაპიტალ მეთოდით. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხდება ინვესტიციის გაუფასურებაზე შემოწმება. დივიდენდები ერთობლივ და მეკავშირე ჯგუფებიდან აღიარდება, როცა მტკიცდება ჯგუფის უფლება, მიიღოს აღნიშნული დივიდენდი.

მოგების გადასახადი

ჯგუფია მოგების გადასახადი განსაზღვრავს საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის თანახმად დაბეგვრას ექვემდებარება მხოლოდ მფლობელებს შორის განაწილებული მოგება და რეინვესტირებული მოგება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით (საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 981-ე მუხლითა და 309-ე მუხლის 99-ე და 103-ე ნაწილებით გათვალისწინებული გამონაკლისების გარდა). მოგების გადასახადის ვალდებულება გამოითვლება როგორც 15/85 განაწილებული დივიდენდის თანხიდან.

საგადასახადო დაბეგვრის სისტემის სპეციფიურობიდან გამომდინარე საქართველოში რეგისტრირებულ ჯგუფებს აღარ აქვთ დროებითი სხვაობები საგადასახადო კუთხით არსებულ აქტივებსა/ვალდებულებებსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, შესაბამისად აღარ წარმოიქმნება გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი და ვალდებულება.

თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი. როდესაც საწესდებო კაპიტალი არაფულადი შენატანით იზრდება, აღნიშნული შენატანი აღიარდება როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი. სხვაობა არაფულადი შენატანის ნომინალურ და სამართლიან ღირებულებას შორის აღიარდება როგორც დამატებითი შენატანი კაპიტალში.

დივიდენდები

დივიდენდები აღირიცხება კაპიტალში იმ პერიოდში, როდესაც გამოცხადდა. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც ცხადდება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოსაქვეყნებლად ნების დართვის თარიღამდე, იმიფრება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

ამონაგები კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

ჯგუფი ამონაგებს აღიარებს დაპირებული საქონლის მომხმარებლებისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც ჯგუფია მოელის ამ საქონლის გადაცემის სანაცვლოდ. ჯგუფია იყენებს ხუთ საფეხურიან მოდელს მომხმარებელთან გაფორმებული ყველა ხელშეკრულების მიმართ:

- მომხმარებელთან ხელშეკრულების იდენტიფიცირება;
- სახელშეკრულებო ვალდებულებების დადგენა;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის მიკუთვნება სახელშეკრულებო ვალდებულებასთან;
- ამონაგების აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი სახელშეკრულებო ვალდებულებას შეასრულებს.

ჯგუფი ამონაგებს აღიარებს სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელზე “კონტროლი” მომხმარებელს გადაეცემა.

სახელშეკრულებო ღირებულების განსაზღვრა

ჯგუფის ამონაგების ძირითადი საკონტრაქტო ღირებულება არის ფიქსირებული და შესაბამისად, თითოეული კონტრაქტიდან მისაღები შემოსავლის განსაზღვრა ხდება მოცემული ფიქსირებული ფასების მიხედვით.

ხარჯების აღიარება

ხარჯების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშობა მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირება, რაც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებასა ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ განისაზღვროს.

ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებისგან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარაა მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შემავალი მუხლები ფასდება იმ ეკონომიკურ გარემოში არსებული ვალუტით, რომელშიც ჯგუფია ფუნქციონირებს („ფუნქციური ვალუტა“). კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის ჯგუფის ფუნქციური და წარსადგენი ვალუტა.

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები იანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

ფულის და ფულის ეკვივალენტების და სხვა მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი საკურსო სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „წმინდა მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან“.

უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები:

საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსი

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.10	3.50
გაცვლითი კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.28	4.02
საშ. გაცვლ. კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრ. წლისათვის	3.22	3.81
საშ. გაცვლ. კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრის დასრ. წლისათვის	3.11	3.55

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი წარსული მოვლენის გამო აქვს მიმდინარე (იურიდიული თუ არაკონტრაქტული) ვალდებულება, მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მოეთხოვება ამ ვალდებულების გასტუმრება და შესაძლებელია ვალდებულების ოდენობის სათანადო სიზუსტით განსაზღვრა.

ანარიცხებად აღიარებული ოდენობა წარმოადგენს იმ თანხის ყველაზე ზუსტ შეფასებას, რომელიც საჭირო იქნება მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის, ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და გაურკვევლობების გათვალისწინებით. როდესაც ანარიცხები ფასდება მიმდინარე ვალდებულების გასასტუმრებლად საჭირო ფულადი ნაკადებით, მისი საბალანსო ღირებულება არის ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება (თუ ფულის დროითი ღირებულების გავლენა მასზე არსებითია).

თუ ანარიცხების დაფარვისთვის საჭირო ეკონომიკური სარგებლის ნაწილობრივ ან მთლიანად მიღება მესამე მხარისგან არის მოსალოდნელი, მისაღები თანხის აღიარება აქტივად ხდება მაშინ, როდესაც ფაქტობრივად გარანტირებულია ანაზღაურების მიღება და მისაღები თანხის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია.

იჯარები

იჯარის იდენტიფიკაცია

ხელშეკრულების დაწყებისას ჯგუფმა უნდა შეაფასოს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ.

იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ჯგუფმა კონსო უნდა შეაფასოს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთლიანი სარგებლის მიღების უფლება; და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება.

საწყისი აღიარება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ჯგუფი აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

- იჯარისა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს; და
- იჯარისა, რომლის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ჯგუფი ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მსგავსი შეფასებები და დაშვებები მუდმივად მუშავდება ისტორიულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, მათ შორის, ისეთი მომავალი მოვლენების გათვალისწინებით, რომლებიც მოსალოდნელია გონივრულ ფარგლებში. მომავალში მიღებული ფაქტობრივი შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

ძირითადი საშუალებების სარგებლო მომსახურების ვადები

როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფი გადახედავს ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებს ანგარიშგების ყოველი წლიური პერიოდის ბოლოს. აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა განიხილავს მოსალოდნელ გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ დამველებას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, რომელშიც ხდება აქტივის გამოყენება. ჩამოთვლილი პირობებისა თუ შეფასებების სისტემის ნებისმიერმა ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს მომავალი ცვეთის განაკვეთის კორექტირება. საანგარიშგებო წლის განმავლობაში

ჯგუფი არ შეუცვლია თავისი ძირითადი საშუალებების და საინვესტიციო ქონების სასარგებლო მომსახურების ვადები.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფს აფასებს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების გადაუხდელობის ალბათობას. შემდეგ მოცემული ალბათობა მრავლდება მოსალოდნელ დანაკარგებზე, რომელიც გამოწვეულია ხელშეკრულების შეუსრულებლობის რისკიდან, რათა განისაზღვროს ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რომელიც აღრიცხულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

5. ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც შევიდა ძალაში

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

2021 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ჯგუფს არ დაუწერავს ახალი და შესწორებული სტანდარტები ან ინტერპრეტაციები, რომლებიც მიმდინარე ანგარიშგების პერიოდისათვის არ იყო სავალდებულო.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ გამოცა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც ჯგუფმა გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

ფასს 17 - „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“- (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს, ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის). ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელიც ჯგუფებს აძლევდა თავისუფლებას, გაეგრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვის წარმოება არსებული პრაქტიკის მიხედვით. შედეგად, ინვესტირებისათვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო ჯგუფების ფინანსური საქმიანობის შედეგების შედარება. ფასს 17 არის ერთ პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვისათვის, მათ შორის მზღვევლის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებისათვის.

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის ცვლილებები);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის ცვლილებები);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 სტანდარტებში); და
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ის ცვლილებები).

ჯგუფი არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასს-ის მიერ გამოშვებული სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

6. შვილობილი კომპანიები და ერთობლივი საწარმოები

კომპანიას აქვს ინვესტიციები შემდეგ შვილობილ საწარმოებში:

31 დეკემბერი 2021	მფლობელობა				
შვილობილი	%	ქვეყანა	დაფუძნების თარიღი	ინდუსტრია	შესყიდვის თარიღი
შპს კავკასიის ავტო ცენტრი	100%	საქართველო	7/13/2010	ავტომობილების ავტო ბაზრობა რუსთავში	5/21/2015
შპს იბერია ავტო ლენდი	100%	საქართველო	4/20/2010	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2019
შპს კავკასუს მოტორსი	100%	საქართველო	2/21/2011	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2019
შპს იბერია აუტო	100%	საქართველო	7/1/2009	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2019
შპს იბერია ტექ ავტომოტივი	75%	საქართველო	9/6/2006	სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა	10/13/2019
შპს იტა სერვისი	75%	საქართველო	11/9/2012	უმოქმედო კომპანია	10/13/2019
შპს იბერმობილი	100%	საქართველო	11/6/2000	უმოქმედო კომპანია	10/13/2019
K&V LLC	99%	საქართველო	1/20/2014	უმოქმედო კომპანია	1/20/2014
V&K LLC	99%	საქართველო	10/27/2016	უმოქმედო კომპანია	10/27/2016
შპს ავტო სერვის კავკასია	68%	საქართველო			
31 დეკემბერი 2020	მფლობელობა				
შვილობილი	%	ქვეყანა	დაფუძნების თარიღი	ინდუსტრია	შესყიდვის თარიღი
შპს კავკასიის ავტო ცენტრი	100%	საქართველო	7/13/2010	ავტომობილების ავტო ბაზრობა რუსთავში	5/21/2015
შპს იბერია ავტო ლენდი	100%	საქართველო	4/20/2010	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2019
შპს კავკასუს მოტორსი	100%	საქართველო	2/21/2011	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2019
შპს იბერია აუტო	100%	საქართველო	7/1/2009	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2019
შპს იბერია ტექ ავტომოტივი	75%	საქართველო	9/6/2006	სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა	10/13/2019

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

შპს იტა სერვისი	75%	საქართველო	11/9/2012	უმოქმედო კომპანია	10/13/2019
შპს იბერმობილი	100%	საქართველო	11/6/2000	უმოქმედო კომპანია	10/13/2019
K&V LLC	99%	საქართველო	1/20/2014	უმოქმედო კომპანია	1/20/2014
V&K LLC	99%	საქართველო	10/27/2016	უმოქმედო კომპანია	10/27/2016

ქართული ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
შპს კავკასიის ავტო ცენტრი	3,499,454	2,849,069
იბერია ავტო	4,053,423	4,053,423
შპს იბერია ტექ ავტომოტივი	1,184,775	1,184,775
იბერია ავტო ცენტრი	2,550,000	2,550,000
კავკასუს მოტორსი	1,292,165	1,292,165
სულ	12,579,817	11,929,432

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

ქვემოთ წარმოდგენილია შვილობილი საწარმოების ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ელემენტები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომლებიც აღრიცხულია კაპიტალ მეთოდით:

	კავკასიის ავტო ცენტრი	იბერია ტექ ავტომოტივი	იბერია ავტო ცენტრი	იბერია ავტო	კავკასუს მოტორსი	იტა სერვისი	იბერმობილი
	არააუდირებული 100%	არააუდირებული 75%	აუდირებული 100%	არააუდირებული 90%	არააუდირებული 100%	არააუდირებული 75%	არააუდირებული 100%
31 დეკემბერი 2021	-						
აქტივები							
სულ	430,818	74,399	2,165,960	93,998	14,699,626	-	-
გრძელვადიანი აქტივები							
სულ მიმდინარე აქტივები	743,587	7,998,002	32,355,414	8,841,086	47,175,066	1,797,654	-
სულ აქტივები	1,174,405	8,072,401	34,521,373	8,935,084	61,874,692	1,797,654	-
კაპიტალი და ვალდებულებები							
კაპიტალი							
საწესდებო	650,485	200	2,200	2,200	500	-	2,000
კაპიტალი გაუნაწილებელი მოგება	(5,000,159)	(3,061,073)	7,598,923	(17,486,332)	(6,217,804)	1,797,658	(179,682)
სულ კაპიტალი	(4,349,674)	(3,060,873)	7,601,123	(17,484,132)	(6,217,304)	1,797,658	(177,682)
სულ	3,181,548	9,682,293	5,449,098	8,299,588	23,818,872	-	-
გრძელვადიანი ვალდებულებები							
სულ მიმდინარე ვალდებულებები	2,342,531	1,450,981	21,471,154	18,119,629	44,273,123	-	177,682
სულ	5,524,079	11,133,274	26,920,251	26,419,217	68,091,995	-	177,682
ვალდებულებები							
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	1,174,405	8,072,401	34,521,374	8,935,085	61,874,691	1,797,658	0

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

ქვემოთ წარმოდგენილია შვილობილი საწარმოების მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების ელემენტები 2021 წლის წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის:

	კავკასიის ავტო ცენტრი	იბერია ტექ ავტომოტივი	იბერია ავტო ცენტრი	იბერია ავტო	კავკასუს მოტორსი	იტა სერვისი
2021 წელი	არააუდირებული	არააუდირებული	აუდირებული	არააუდირებული	არააუდირებული	არააუდირებული
შემოსავალი	925,579	7,507,488	50,052,169	22,190,378	47,952,699	-
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	(72,069)	(6,254,837)	(43,087,848)	(20,439,874)	(35,678,642)	-
საერთო მოგება	853,510	1,252,651	6,964,320	1,750,504	12,274,057	-
ნეტო საოპერაციო შემოსავლები / (ხარჯები)	(633,300)	(1,029,380)	(2,462,636)	(985,592)	(1,698,896)	(6,564)
ნეტო არასაოპერაციო შემოსავლები / (ხარჯები)	(20,329)	(150,105)	579,619	(1,189,163)	(3,585,689)	151,076
მოგება დაბეგვრამდე	199,881	73,167	5,081,303	(424,252)	6,989,472	144,511
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	-	-	-	-	-
წმინდა მოგება	199,881	73,167	5,081,303	(424,252)	6,989,472	144,511
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი						
იბერია ბიზნეს ჯგუფის წილი	100%	75%	100%	90%	100%	75%
მოგების წილი კაპიტალ მეთოდი	199,881	54,875	5,081,303	(381,826)	6,989,472	108,383
აღრიცხულ საწარმოებში						

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

2020 წლის განმავლობაში კომპანიამ გაასხვისა თავისი შვილობილ კომპანია - შპს „კია მოტორს ჯორჯია“-ს წილის 50%, რომელიც ახლა აღირიცხება ერთობლივ საწარმოოდ.

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2021
ბალანსი წლის დასაწყისში	4,560,814	-
რეკლასიფიცირებული შვილობილი კომპანიის ინვესტიციიდან, ერთობლივ საწარმოში		545,000
ინვესტიციების ზრდა ერთობლივ საწარმოში		4,810,689
მოგება/ზარალის წილი	862,262	(694,875)
ინვესტიციების შემცირება ერთობლივ საწარმოში	(384,279)	(100,000)
ბალანსი წლის ბოლოს	5,038,797	4,560,814

დასახელება	ძირითადი საქმიანობა	დაფუძნების ქვეყანა	წილი (%)	
			2021	2020
შპს კია მოტორს ჯორჯია	ავტომობილების გაყიდვა	საქართველო	50%	50%
			31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2021
სულ აქტივები			15,360,859	7,351,173
სულ ვალდებულებები			19,486,040	11,727,320
წმინდა აქტივები			(4,125,181)	(4,376,147)
კომპანიის წილი ერთობლივი საწარმოში			(2,062,591)	(2,188,073)
			2021	2020
სულ შემოსავალი			20,250,261	7,442,387
სულ მოგება			1,724,523	(1,389,750)
კომპანიის წილი ერთობლივი საწარმოს მოგებაში			862,262	(694,875)

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

7.ძირითადი საშუალებები

ქართული ლარი	მიწა და შენობები	მანქანა- დანადგარები და აღჭურვილობა	ავეჯი და საოფისე ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებ ქონების გაუმჯობესება	მიმდინარე მშენებლობა	სულ
2019 წლის 31 დეკემბერი	272,776	664,288	1,478,817	664,715	301,238	70,636	3,452,470
შემოსვლა	-	42,318	72,056	53,747	75,792		243,913
გასვლა	-	(1,578)	(132)	-	(99,609)	(70,636)	(171,955)
მარაგებიდან გადმოტანა	-	-	7,482	130,181	-	-	137,663
შვილობილში წილის რეალიზაცია	-	(134,403)	(161,836)	(185,850)	(111,935)	-	(594,024)
2020 წლის 31 დეკემბერი	272,776	570,624	1,396,387	662,794	165,486	-	3,068,067
შემოსვლა		12,206	116,910	3,801	71,241		204,324
გასვლა		(13,473)	(10,867)	(10,469)			(34,809)
მარაგებიდან გადმოტანა							-
2021 წლის 31 დეკემბერი	272,776	569,357	1,502,431	656,126	236,727	-	3,237,582
დაგროვილი ცვეთა							
2019 წლის 31 დეკემბერი	8,335	512,321	1,092,134	407,756	133,346		2,153,892
წლის ცვეთა	3,115	40,432	84,918	37,132	16,157		181,755
გასვლის შედეგად ელიმინირებული	-	(322)	(41)	-	(5,109)		(5,472)
შვილობილში წილის რეალიზაცია	-	(127,909)	(114,581)	(48,312)	(64,164)		(354,966)
2020 წლის 31 დეკემბერი	11,451	424,522	1,062,430	396,576	80,230		1,975,209
წლის ცვეთა	2,566	40,857	76,908 ~	60,892	24,765		205,988
2021 წლის 31 დეკემბერი	14,017	465,379	1,139,338	457,468	104,996		2,181,197
საბალანსო ღირებულება							
2019 წლის 31 დეკემბერი	264,441	151,967	386,684	256,960	167,891	70,636	1,298,578
2020 წლის 31 დეკემბერი	261,326	146,102	333,957	266,218	85,256	-	1,092,858
2021 წლის 31 დეკემბერი	258,760	103,978	363,093	198,658	131,731	-	1,056,220

ჯგუფის ძირითადი საშუალებები საანგარიშგებო პერიოდისთვის სრულად ჩადებულია სესხების უზრუნველსაყოფად (იხილეთ შენიშვნა 14). ცვეთის ხარჯი აღრიცხულია ადმინისტრაციულ ხარჯებში (იხილეთ შენიშვნა 19)

8. გაცემული სესხები

	მიმდინარე		გრძელვადიანი	
	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი	2020 წლის 31 დეკემბერი
არაუზრუნველყოფილი სესხები	7,824,742	7,931,890	10,587	-
გაცემული დაკავშირებულ მხარეებზე				

ყველა სესხი გაცემულია დაკავშირებულ მხარეებზე და არაუზრუნველყოფილია. დაკავშირებულ მხარეებზე არაუზრუნველყოფილი სესხები დენომინირებულია ქართულ ლარში.

9. სასაქონლო მატერიალური მარაგები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ავტომობილები	4,130,258	3,917,731
სათადარიგო ნაწილები	6,400,505	6,468,850
სხვა	51,877	25,217
სულ მარაგები	10,582,641	10,411,799

რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულებაში აღიარებული მარაგის ხარჯი არის 105,386,661 (2020: 65,170,942 ლარი) (იხ შენიშვნა 17). ყველა მარაგი ჩადებულია ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად (იხ შენიშვნა 14).

10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მოთხოვნები ავტომობილების გაყიდვიდან	26,916,847	600,869
მოთხოვნები ავტომობილებზე გაწეული მომსახურებიდან	7,921	78,635
მოთხოვნები სათადარიგო ნაწილების რეალიზაციიდან	1,159,727	941,859
მოთხოვნები მმართველობითი მომსახურებიდან	-	10,620
მოთხოვნები ავტომობილების მწარმოებლებზე გაწეული	48,473	16,024
საგარანტიო მომსახურებიდან		
სხვა მოთხოვნები	1,502,962	2,215,217
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(2,034,057)	(2,452,306)
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	27,601,873	1,410,918

მოთხოვნები ავტომობილების გაყიდვიდან მოიცავს გრძელვადიან მოთხოვნას 15,686,193 ლარის ოდენობით, რომელიც წარმოიშვა შპს კავკასუს მოტორსის მიერ სახელმწიფო ორგანოებისთვის ავტომობილების მიწოდებიდან.

გაუფასურების ანარიცხის მოძრაობა წლების მიხედვით წარმოდგენილია შემდგენიერად:

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	2,452,305	857,462
წლის განმავლობაში აღიარებული ზარალის რეზერვი		1,876,509
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი მოთხოვნები	(418,248)	(194,906)
წლის განმავლობაში გამოუყენებელი და შენახული ზარალის რეზერვი		(26,212)
ზარალის რეზერვის შემცირება შვილობილის რეალიზაციის შედეგად		(60,547)
ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	2,034,057	2,452,305

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

11. გადახდილი ავანსები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მომწოდებლებზე გაცემული ავანსები	8,118,251	8,091,639
შვილობილი საწარმოების წილების შესყიდვაზე გადახდილი ავანსები	586,400	586,400
სხვა	163,245	153,536
სულ გადახდილი ავანსები	8,867,896	8,831,575

12. ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფული ხელზე	24,588	22,350
საბანკო ანგარიშები	4,406,881	759,287
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	4,431,469	781,637

13. კაპიტალი და რეზერვები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
საწესდებო კაპიტალი წლის დასაწყისში	12,202,483	12,202,483
საწესდებო კაპიტალი წლის ბოლოს	12,202,483	12,202,483

14. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
საიჯარო ვალდებულებები (საიჯარო გადასახადები)	4,760,875	5,278,014
მარაგებთან დაკავსირებული ვალდებულებები	664,503	2,368,687
სხვა	5,001,812	5,195,075
სულ სავაჭრო ვალდებულებები	10,427,190	12,841,776

სხვა ვალდებულება წარმოადგენს შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფის“ მიერ პოტენციური ინვესტორისგან მიღებულ ავანსს ჯგუფის წილისათვის, მაგრამ შეთანხმება საბოლოოდ არ დასრულებულა და სააგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით მოცემული თანხა 2,787,840 ლარის ოდენობით (2020: 2,948,940 ლარი) წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებას პოტენციური ინვესტორის მიმართ. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულება ასევე მოიცავდა ვალდებულებას შვილობილი ჯგუფის წილის შესყიდვისათვის - შპს „კავკასიის ავტო ცენტრის“ 30% 61,952 ლარის ოდენობით. (2020 წელი: 1,965,960 ლარი).

სავაჭრო ვალდებულებებს არ ერიცხება პროცენტი იხილეთ შენიშვნა 25 (ა) მეტი ინფორმაციისათვის ჯგუფის უცხოური ვალუტის რისკზე.

15. იჯარა

საიჯარო ვალდებულებები კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მიმდინარე	2,037,218	311,552
გრძელვადიანი	570,871	1,691,147
სულ	2,608,089	2,002,699

ჯგუფს აქვს იჯარით აღებული მიწა. მოკლევადიანი იჯარისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის გარდა, თითოეული იჯარა წარდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში როგორც აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება. ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე (მაგალითად, როგორიცაა საიჯარო გადასახადები ჯგუფის გაყიდვების პროცენტული მაჩვენებლის საფუძველზე), გამოირიცხება საიჯარო ვალდებულებისა და აქტივის საწყისი შეფასებიდან. ჯგუფი ახდენს აქტივის გამოყენების უფლების კლასიფიკაციას ძირითადი საშუალებების მსგავსად (იხ. შენიშვნა 7).

თუკი არ არსებობს სხვაგვარი საკონტრაქტო ულება, თითოეული იჯარა შეიცავს შეზღუდვას, იჯარის ობიექტის ქვეიჯარით გაცემის თაობაზე, აქტივის გამოყენების უფლებით სარგებლობა შეუძლია მხოლოდ ჯგუფს. იჯარის შეწყვეტა არ არის ნებადართული, ან ასეთ შემთხვევაში ხდება შეწყვეტის საფასურის დაკისრება. ჯგუფს ეკრძალება გაყიდოს ან გირაოს სახით გამოიყენოს იჯარით აღებული აქტივები.

მომავალი მინიმალური საიჯარო გადახდები 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ერთ წლამდე პერიოდში		
საიჯარო გადახდები	(724,838)	(491,490)
ფინანსური ხარჯები	153,967	179,938
	(570,871)	(311,552)
2-დან 5 წლამდე		
საიჯარო გადახდები	(2,296,870)	(2,056,067)
ფინანსური ხარჯები	259,652	364,919
	(2,037,218)	(1,691,147)
5 წლის შემდეგ:		
საიჯარო გადახდები	-	-
ფინანსური ხარჯები	-	-
	-	-
წმინდა მიმდინარე ღირებულება	(2,608,089)	(2,002,699)

საიჯარო გადახდები რომლებიც არ აღიარდა ვალდებულებად

ჯგუფმა 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:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მოკლევადიანი იჯარა	789,364	995,225

16. სესხები

	31 დეკემბერი 2021 (მოკლევადიანი)	31 დეკემბერი 2020 (მოკლევადიანი)	31 დეკემბერი 2021 (გრძელვადიანი)	31 დეკემბერი 2020 (გრძელვადიანი)
უზრუნველყოფილი საბანკო სესხები	23,757,883	8,107,439	9,792,223	8,504,396
არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	4,608,039	7,027,493	1,255,426	-
არაუზრუნველყოფილი სესხები მშობელი ჯგუფისგან	33,518,222	24,855,875	76,721,614	76,594,072
არაუზრუნველყოფილი სესხები მშობელი ჯგუფის აქციონერებისგან	3,740,763	665,430	460,555	3,465,005
სულ სესხები	65,624,907	40,656,237	88,229,818	88,563,473

ჯგუფის საპროცენტო რისკისა და უცხოური ვალუტის რისკის გამოვლინებასთან დაკავშირებით დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 25 (ა).

17. მიღებული ავანსები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ავანსები ავტომობილებისთვის	17,241,954	14,289,192
ავანსები სათადარიგო ნაწილებისთვის	249,058	57,588
სხვა	4,349	1,110
სულ მიღებული ავანსები	17,495,361	14,347,890

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

18. შემოსავალი

	2021	2020
ავტომობილების რეალიზაცია	91,766,094	55,046,967
სათადარიგო ნაწილების რეალიზაცია	34,565,832	20,839,917
მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	1,438,947	1,818,764
საკონსულტაციო მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	-	126,000
საიჯარო შემოსავალი	979,660	885,286
სხვა	1,676	55,283
სულ შემოსავალი	128,752,209	78,772,216

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

შემოსავლების მკვეთრი ზრდა გამოწვეულია იბერია ბიზნეს ჯგუფის შვილობილი კომპანიის „შპს კავკასუს მოტორსის“ მიერ 2021 წელს გაფორმებული სატენდერო ხელშეკრულებით სახელმწიფო ორგანოებთან.

19. გამომუშავებული შემოსავლის თვითღირებულება

	2021	2020
გაყიდული ავტომობილების თვითღირებულება	74,214,054	48,034,58
გაყიდული სათადარიგო ნაწილების თვითღირებულება	31,172,606	17,136,36
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	303,716	2,130,268
სულ თვითღირებულება	105,690,376	67,301,210

20. დისტრიბუციისა და მარკეტინგის ხარჯები

	2021	2020
გაყიდული ავტომობილების გადაფორმების ხარჯი	146,686	60,505
სარეკლამო და მარკეტინგის ხარჯი	129,912	44,811
ტრანსპორტირება	49,971	10,848
წარმომადგენლობითი ხარჯი	2,244	2,243
სხვა	100	8,051
სულ დისტრიბუციისა და მარკეტინგის ხარჯები	328,913	126,458

21. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2021	2020
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	6,180,151	4,704,046
იჯარის ხარჯი	789,364	890,973
ცვეთა და ამორტიზაცია	607,247	410,658
კომუნალური ხარჯი	211,674	196,783
საბანკო ხარჯი	244,722	158,072
საკონსულტაციო მომსახურება	357,589	147,435
საწვავის ხარჯი	84,418	127,588
უსაფრთხოება	89,142	144,842
მივლინების ხარჯი	8,121	19,757
სადაზღვევო ხარჯი	171,574	92,646
საკომუნიკაციო ხარჯი	67,213	71,840
საკანცელარიო ხარჯი	6,017	11,587
რემონტი და ტექნომსახურება	31,677	24,655
სხვა	804,305	613,020
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	9,653,213	7,613,904

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

22. სხვა შემოსავალი

	2021	2020
შემოსავალი ნაპატიები სესხებიდან	-	1,346,174
მწარმოებლების მიერ ანაზღაურებული საგარანტიო ხარჯები	35,060	645,910
შემოსავალი ნაპატიები საიჯარო გადახდებიდან		620,803
შემოსავალი გამოუყენებელი საგარანტიო ანაზღაურებიდან		362,685
წლის განმავლობაში გამოუყენებელი და აღდგენილი ზარალის ანარიცხი		26,212
მოგება ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან	3,399	-
მოგება ინვესტიციის გაყიდვიდან	742,060	
სხვა	4,318,826	1,273,848
სულ სხვა შემოსავალი	5,099,346	4,275,632

შპს „ტრანსკომპეტოსგან“ 2021 წელს ავტომობილებისთვის მიღებული ავანსი ჩამოწერა სასამართლო განჩინების საფუძველზე, რომელიც აღიარებულია სხვა შემოსავალში 1,684,333 ლარის ოდენობით.

სხვა შემოსავალი ასევე მოიცავს კრედიტ-ნოტის თანხას 1,474,752 ლარის ოდენობით, რომელიც მიღებულია მომწოდებლისგან შპს იბერია ავტოს მიერ.

სხვა შემოსავალი ასევე მოიცავს ერთობლივი საწარმოს მოგების წილს.

23. სხვა ხარჯები

	2021	2020
უიმედო ვალების ხარჯი	(127,369)	1,876,509
გაწეული საგარანტიო ხარჯები	76,696	669,625
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	324,746	422,482
ჯარიმები	6,790	79,944
ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი	-	99,546
მარაგების გაუფასურება	-	111,277
სხვა	1,827,651	90,434
სულ სხვა ხარჯები	2,108,514	3,349,817

24. ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

	2021	2020
საპროცენტო ხარჯი საბანკო სესხებიდან	(3,677,899)	(1,501,878)
საპროცენტო ხარჯი დაკავშირებული მხარეების სესხებიდან	(11,369,325)	(10,019,043)
საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ხელშეკრულებაზე	(181,623)	(165,245)
გაუფასურებულ შვილობილ ჯგუფებზე გაცემული სესხების გაუფასურება	-	(1,716,921)

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

სულ ფინანსური ხარჯი	(15,047,224)	(13,403,087)
დაკავშირებული მხარეების სესხებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	2,610,129	794,897
საპროცენტო შემოსავალი მოკლევადიანი საბანკო დეპოზიტებიდან	69	-
სულ ფინანსური შემოსავალი	2,610,199	794,897
წმინდა ფინანსური ხარჯი	(12,437,025)	(12,608,190)

25. საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი

	2021	2020
ფინანსური აქტივები შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	(441,628)	(1,101,088)
ფინანსური ვალდებულებები შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	919,890	(4,198,547)
	478,262	(5,299,636)

26. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, ჯგუფი იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, ჯგუფი ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

მენეჯმენტი თვლის, რომ ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის არ არის არსებითი სხვაობა.

ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები

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

ფინანსური აქტივები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ამორტიზებული ღირებულება		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	27,601,874	1,410,918
ფული და ფულის ექვივალენტები	4,431,468	781,637
გაცემული სესხები	7,835,330	7,931,890
სულ ფინანსური აქტივები	39,868,672	10,124,445

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

სამართლიანი ღირებულება ცვლილების მოგება-ზარალი ასახვით		
სხვა ინვესტიციები	319	163,350
	319	163,350
სულ ფინანსური აქტივები	39,868,991	10,287,795

ფინანსური ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ამორტიზებული ღირებულება		
გრძელვადიანი სესხები	88,229,818	88,563,473
მოკლევადიანი სესხები	65,624,907	40,656,237
საიჯარო ვალდებულებები	2,608,089	2,002,699
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	10,427,190	12,841,776
სულ ფინანსური ვალდებულებები	166,890,004	144,064,185

27. ფინანსური რისკის მართვა

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

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

ფინანსური რისკის ფაქტორები

ა) საბაზრო რისკი

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

უცხოური ვალუტის რისკი

ჯგუფიას ზოგიერთი ტრანზაქცია აქვს უცხოურ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, აქვს საკურსო სხვაობების რისკი. ჯგუფის ტრანზაქციების უმეტესობა არის ეროვნულ ვალუტაში. საკურსო სხვაობები აქვს უცხოელ მომწოდებლებთან ვაჭრობის გამო, რაც ძირითადად არის ამერიკულ დოლარში.

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

ერთეული

	დოლარი	ევრო
2021 წლის 31 დეკემბერი		
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	80	1,656

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

საბანკო ანგარიშები	180,704	146,103
	180,785	147,759
ფინანსური ვალდებულებები		
სესხები	15,393,781	11,929,168
საიჯარო ვალდებულებები	295,009	
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	2,506,873	61,952
	18,195,663	1,570,763
წმინდა პოზიცია	(18,014,879)	(1,423,004)

ერთეული	დოლარი	ევრო
2020 წლის 31 დეკემბერი		
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	84	5,614
საბანკო ანგარიშები	3,627	378,347
	3,711	383,961
ფინანსური ვალდებულებები		
სესხები	16,852,600	1,103,113
საიჯარო ვალდებულებები	2,002,699	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	6,761,659	482,059
	25,616,958	1,585,172
წმინდა პოზიცია	(25,613,246)	(1,201,210)

ცხრილი ასახავს დოლარის მიმართ ლარის 15% (2020: 15%) კლება/მატების გავლენას ჯგუფიაზე. აღნიშნული 15% (2020: 15%) არის მმართველობის მიერ შეფასებული სავარაუდო ცვლილება ლარისა და დოლარის გაცვლით კურსებში. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ დომინანტ ვალუტას და ახდენს წლის ბოლოს მათ კორექტირებას 15%-იანი (2020: 15%) განაკვეთით.

ქართული ლარი რომ გამყარებულიყო დოლარის/ევროს მიმართებაში 15% ით (2020: 15%), მაშინ ამას ექნებოდა შემდეგნაირი გავლენა:

ქართული ლარი	აშშ დოლარის გავლენა		ევროს გავლენა	
	2021	2020	2021	2020
ფინანსური აქტივები	27,118	557	22,164	57,594
ფინანსური ვალდებულებები	(2,729,349)	(3,842,544)	(235,614)	(237,776)
მოგება/ზარალი	2,702,232	3,841,987	213,451	180,182

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 ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან მისი საქმიანობის შედეგებზე.

იმდენად რამდენადაც ჯგუფის არ აქვს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ვალდებულებები, მენეჯმენტს სჯერა რომ ჯგუფია 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. ჯგუფია იმყოფება საკრედიტო რისკის ქვეშ ფინანსური აქტივების გავლენით, ფულის, საბანკო ანგარიშებისა და სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ჩათვლით.

საკრედიტო რისკის მართვა ხდება ჯგუფის მიზნებისთვის, ჯგუფის 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.

ჯგუფია არ ფლობს უზრუნველყოფას სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებთან დაკავშირებით.

სავაჭრო მოთხოვნები

ჯგუფი 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 12 თვის მანძილზე 2021 წლის 31 დეკემბრამდე და 2021 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 სააღრიცხვო პერიოდის განმავლობაში არ იყო მიჩნეული მნიშვნელოვნად

ზემოთ აღნიშნულის საფუძველზე, სავაჭრო მოთხოვნებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობებით ასეთია:

31 დეკემბერი 2021	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
1 თვეზე ნაკლები	2%	25,425,682	508,514
1-დან 2 თვემდე	5%	129,201	6,460
2-დან 3 თვემდე	25%	314,982	78,745
3-დან 6 თვემდე	50%	583,341	291,670
6 თვეზე მეტი	100%	1,148,667	1,148,667
სულ		27,601,874	2,034,054

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

31 დეკემბერი 2020	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
1 თვეზე ნაკლები	18%	405,414	71,436
1-დან 6 თვემდე	31%	407,697	128,153
6-დან 1 წლამდე	8%	2,588,132	216,564
1 წელზე მეტი	56%	792,165	441,310
სულ		4,193,408	857,463

გ) ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

31 დეკემბერი 2021	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	საიჯარო ვალდებულებები	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტები	სულ
1 წელზე ნაკლები	10,427,190	2,385,115	65,624,907	78,437,212
1 წელზე მეტი	-	222,974	88,229,818	88,452,792
სულ	10,427,190	2,608,089	153,854,725	166,890,004

31 დეკემბერი 2020	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	საიჯარო ვალდებულებები	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტები	სულ
6 თვეზე ნაკლები	14,608,658	172,062	91,835,592	106,616,312
6 თვიდან 1 წლამდე		172,062	602,235	774,297
1-დან 5 წლამდე		1,376,496	6,603,711	7,980,207
5 წელზე მეტი		458,832	471,816	930,648
სულ	14,608,658	2,179,452	99,513,354	116,301,464

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

28. კაპიტალის რისკის მართვა

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

ჯგუფის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება მფლობელთა კაპიტალისგან, რომელიც თავის თავში მოიცავს რეზერვებს და აკუმულირებულ მოგებას, რომელიც გამჟღავნებულია შენიშვნა 14-ში.

მენეჯმენტი მუდმივად აფასებს ჯგუფის კაპიტალის მოთხოვნას, რათა შეინარჩუნოს დაფინანსების ეფექტური საერთო სტრუქტურა და ამავე დროს თავიდან აიცილოს ზედმეტი დამოკიდებულება ნასესხებ სახსრებზე (ზედმეტი/გადაჭარბებული ლევერიჯი). ამ ანალიზისას გათვალისწინება ჯგუფის სხვადასხვა კლასის სესხების სუბორდინაციის დონეები. ჯგუფი 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 ჯგუფმა შეიძლება შეცვალოს გასანაწილებელი დივიდენდების ოდენობა, გამოუშვას ახალი აქციები ან გამოისყიდოს საკუთარი აქციები, აიღოს ახალი სესხები ან გაყიდოს აქტივები ვალის შესამცირებლად. ჯგუფის მიერ კაპიტალის სახით მართული თანხები საანგარიშო პერიოდებისთვის შეჯამებულია შემდეგნაირად:

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

ქართული ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
წმინდა ვალი		
სესხები	153,854,725	129,219,710
მინუს: ნაღდი ფული და ფული საბანკო ანგარიშზე	(4,431,468)	(781,637)
	149,423,256	128,438,074
კორექტირებული საკუთარი კაპიტალი		
სულ კაპიტალი	(116,457,260)	(121,431,298)
	(116,457,260)	(121,431,298)

29. დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო, დაკავშირებული იმ ორგანიზაციისთან, რომელიც ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას (ზემოაღნიშნული საწარმო წინამდებარე სტანდარტში მოიხსენიება როგორც „ანგარიშვალდებული საწარმო“).

ა) პიროვნება ან მისი ახლო ნათესავი მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ:

(I) ეს პიროვნება აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის; ან

(II) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან

(III) არის ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის ან მისი სათავე ორგანიზაციის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.

ბ) საწარმო მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ შემდეგი პირობებიდან რომელიმე არსებობს:

(I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავო საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავო ორგანიზაციის სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებულები);

(II) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);

(III) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე მხარის ერთობლივ ორგანიზაციის;

(IV) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო იმავე მესამე მხარის მეკავშირე საწარმოა;

(V) ეს საწარმო არის ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციისთან დაკავშირებული რომელიმე მხარის დაქირავებულ მომუშავეთა შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოების პროგრამის განმახორციელებელი.

თუ ანგარიშვალდებული საწარმო თვითონ არის ამგვარი პროგრამის განმახორციელებელი, სპონსორი დამქირავებლებიც ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარეებად მიიჩნევა;

(VI) ამ ორგანიზაციის აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს (ა) პუნქტში მითითებული რომელიმე პიროვნება;

(VII) (ა) (ი) პუნქტში მითითებულ რომელიმე პიროვნებას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პიროვნება არის ზემოაღნიშნული ორგანიზაციის (ან მისი სათავო ორგანიზაციის) უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;

(VII) ეს საწარმო, ან იმავე ჯგუფში შემავალი სხვა საწარმო, რომელსაც მოცემული საწარმო განეკუთვნება, ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის სათავო ორგანიზაციისთვის ასრულებს მმართველობით მომსახურებას.

წლის განმავლობაში ჯგუფი დაკავშირებულ მხარეებთან ჰქონდა შემდეგი ტრანზაქციები და პერიოდის ბოლო ნაშთები.

ა) საკონტროლო ურთიერთობები

ჯგუფი აკონტროლებს შპს „აი-ბი-ჯი ჰოლდინგი“, რომელიც ფლობს ჯგუფის წილის 100%. ჯგუფის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეები არიან: ტარიელ ხეჩიკაშვილი - 24%, ეკატერინე ინასარიძე - 29.22%, თამარ გვაზავა - 10.89%, მადონა თამაზაშვილი - 10.89%, სს „რედი კაპიტალი“ – 20%, სნეჟანა კოტოვა - 5%.

ბ) წლის განმავლობაში ჯგუფი დაკავშირებულ მხარეებთან ჰქონდა შემდეგი ტრანზაქციები და პერიოდის ბოლო ნაშთები.

ქართული ლარი

ტრანზაქციები	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
<i>მშობელი ჯგუფის მფლობელები</i>		
საპროცენტო შემოსავალი	160,179	160,615
საპროცენტო ხარჯი	738,346	328,385
სულ	898,525	489,000
<i>ერთობლივი საწარმო</i>		

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

საპროცენტო შემოსავალი	735	4,929
მომსახურების შესყიდვა	5,010	5,373

ბალანსები	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მშობელი ჯგუფის მფლობელები		
გაცემული სესხები	1,711,675	-
მიღებული სესხები	3,367,230	4,130,435
სულ	5,078,905	4,130,435
მშობელი ჯგუფია		
მიღებული სესხები	(111,908,248)	(101,449,947)
სულ	(111,908,248)	(101,449,947)
სხვა დაკავშირებული მხარე		
გაცემული სესხები	6,369,097	7,931,890
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	5,160,688	7,027,493
მიღებული სესხები	6,090	-
სულ	11,535,875	14,959,383

გ) ტრანზაქციები ხელმძღვანელობასთან და ოჯახის ახლო წევრებთან

ჯგუფის ჯგუფიების დირექტორებს და მათი ოჯახის ახლო წევრებს არ ჰქონდათ შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფის“ მნიშვნელოვანი წილი 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. მმართველმა ხელმძღვანელობამ მიიღო შემდგომი ანაზღაურება წლის განმავლობაში, რაც შედის ხელფასების უწყისში და თანამშრომელთა სარგებელში.

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ხელფასები და ბონუსები	3,425,219	1,196,496
სხვა ბონუსები	10,221	-
სულ	3,435,439	1,196,496

30. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის მენეჯმენტის მიერ გამოსაშვებად დამტკიცდა 2023 წლის 10 თებერვალს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ ამ ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ისეთი მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომელიც შეიძლება ასახულიყო ფინანსურ ანგარიშგებაში, არ მომხდარა.

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფის“ მფლობელს და მენეჯმენტს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და მის საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრაშია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და არ არის თანხვედრაში ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენ მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობისა და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობისა და ფინანსური ანგარიშგების შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განვიხიორციელებია რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული მიმოხილვისას, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს, რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველო“

გარიგების პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

2023 წლის 10 თებერვალი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფის“ მფლობელს და მენეჯმენტს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“)

მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და მის საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრაშია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და არ არის თანხვედრაში ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენ მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობისა და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობისა და ფინანსური ანგარიშგების შედარებით და თანხვედრის განსაზღვრით და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განვიხილავთ რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე.

ჩვენ მიერ ჩატარებული მიმოხილვისას, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს, რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველო“

გარიგების პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე
2023 წლის 10 თებერვალი

Rsm Georgia



THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING



მმართველობითი ანგარიშგება 2021 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 შემდეგ, კომპანიამ შეძლო 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.

2021 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 2022 წელშიც.

იბერია ბიზნეს ჯგუფის გენერალური დირექტორი

დავით გოგორიშვილი

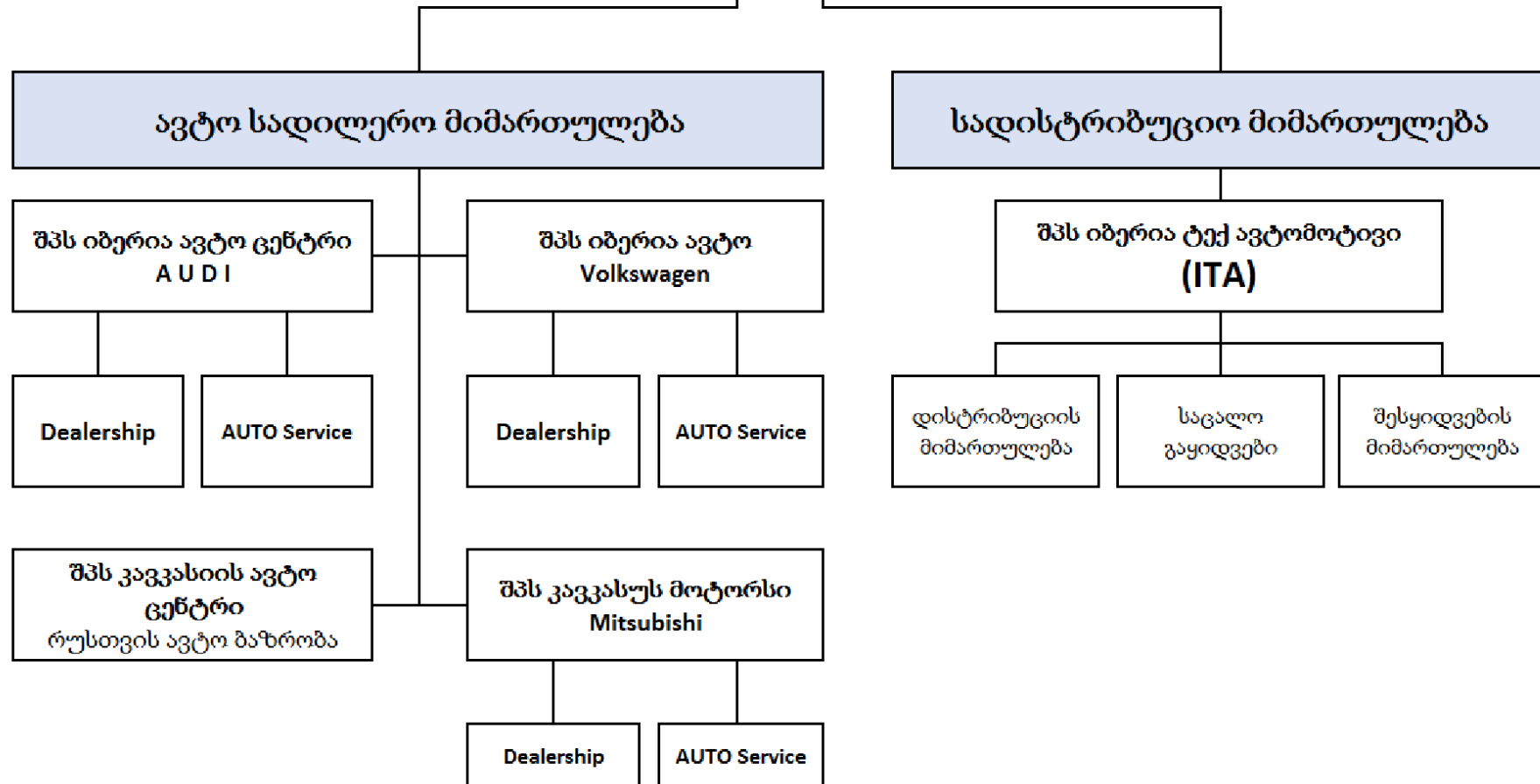
იბერია ბიზნეს ჯგუფის მოკლე ისტორია (IBG)

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. IBG-ის (<http://www.ibg.ge>) პორტფელი მოიცავს (ან/და ფლობს აქციებს) ისეთ ცნობილ ავტობრენდებს (სადისტრიბუციო და სადილერო), როგორიცაა: Volkswagen, Mitsubishi, Audi და KIA (50%).

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 კორპორატიული მართვის სხვადასხვა პროცესები, რომლებიც არეგულირებს შვილობილი კომპანიების კონტროლსა და მონიტორინგს, მარაგების, სავაჭრო მოთხოვნების და ვალდებულებების მართვას, ხელშეკრულებების და ახალი პროექტების მენეჯმენტს.



ჯგუფში შემავალი კომპანიების და მათი საქმიანობის მიმოხილვა

შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი

შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი დაფუძნებიდან 2021 წლის პირველ კვარტალამდე წარმოადგენდა კომპანიას, რომელიც ჯგუფში შემავალი კომპანიებისათვის ეწეოდა 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 184 ადამიანს შეადგენს.

შპს „იბერია ტექავტომოტივი

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება (შპს) იბერია ტექავტომოტივი (ITA) დაარსდა 2007 წელს დარეგისტრირებულია საქართველოში. ITA არის იბერია ბიზნეს ჯგუფის (IBG) ნაწილი. კომპანია ყიდის ძირითადად მაღალი ხარისხის ავტონაწილებს და საპოხ საშუალებებს, სადაც ნდობის და ხარისხის კუთხით ერთ-ერთი ლიდერია ბაზარზე. კომპანიის ოფისი მდებარეობს თბილისში.



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-1)

ოფიციალური დისტრიბუტორი და დილერი საქართველოში.

კომპანია დაკომპლექტებულია მაღალკვალიფიციური ახალგაზრდა კადრებით, რომლებიც ახორციელებენ ავტოსათადარიგო ნაწილების, საბურავების, აკუმლატორების, საცხებ-საპოხი მასალების, საავტომობილო აქსესუარების და ავტოქიმიური პროდუქციის იმპორტს.

დღეის მდგომარეობით იტა კარგად არის წარმოდგენილი საბითუმო და სადისტრიბუციო ბაზარზე (მაგ.: ზეთები, აკუმლატორები, საბურავები). კომპანიის შემოსავალმა საოპერაციო საქმიანობიდან 2021 წელს 7,507,488 ლარი შეადგინა. საშუალოდ ბრუნვის 10% მოდის საცალო გაყიდვებიდან, ხოლო დარჩენილი 90 % საბითუმო გაყიდვებიდან. კომპანიაში 2021 წელს დასაქმებულთა რაოდენობა შეადგენს 35 პირს.

შპს იბერია ავტო ცენტრი

შპს იბერია ავტო ცენტრი (IAC) შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია, რეგისტრირებულია საქართველოში. IAC არის ევროპული ბრენდის, AUDI-ს ოფიციალური დისტრიბუტორი და დილერი საქართველოში. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში და აქვს თანამედროვე სტანდარტების შესაბამისი ავტომობილების საჩვენებელი დარბაზი და სერვის-ცენტრი.



კომპანიის შემოსავალი საოპერაციო საქმიანობიდან 2021 წელს 50,052,169 ლარს შეადგენდა, რაც მნიშვნელოვნად აღემატება 2020 წლის მონაცემს (2020: 31,690,534 ლარი). კომპანიაში 2021 წელს დასაქმებულთა რაოდენობამ 63 შეადგინა.

შპს კავკასუს მოტორსი

იბერია ბიზნეს ჯგუფი ამ კომპანიის მეშვეობით ფლობს მიცუბიშის ბრენდს. 2007 წლიდან მიცუბიში მოტორსის წარმომადგენელი საქართველოში იყო შპს "იბერია ავტო ლენდი", რომელიც 2019 წელს შეერწყა კავკასუს მოტორს.

მიცუბიში მოტორსის ცენტრი სთავაზობს მომხმარებელს ცნობილი იაპონური ბრენდის, როგორც უახლესი ავტომობილების სრულ სამოდელო რიგს, ასევე ორიგინალ ავტონაწილებს, ავტომეკეთებისა და ტექნომსახურების ცენტრს. მიცუბიშის საცალო გაყიდვები 13%-ს შეადგენს, ხოლო კორპორატიული 87%-ს.



კომპანიების შემოსავალმა საოპერაციო საქმიანობიდან 2021 წელს 47,952,699 ლარს შეადგენდა, რაც ბევრად აღემატება 2020 წლის მონაცემს (2020: 12,724,281 ლარი)

კომპანიაში 2021 წელს დასაქმებულთა რაოდენობამ 29 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.

კომპანიის შემოსავალმა საოპერაციო საქმიანობიდან 2021 წელს 925 579 ლარი შეადგინა, რაც მცირედით შემცირებულია 2020 წელთან შედარებით (2020: 946,950 ლარი).

კომპანიაში 2021 წელს დასაქმებულთა რაოდენობამ 36 შეადგინა.

შპს იბერია ავტო

შპს იბერია ავტო (IA) შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია, რეგისტრირებულია საქართველოში. IA არის ევროპული ბრენდის, Volkswagen-ის, ოფიციალური დისტრიბუტორი და დილერი საქართველოში. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში, ფლობს ავტომობილების საჩვენებელი დარბაზს და სერვის-ცენტრს.



საავტომობილო გაყიდვები გამყარებულია, გარანტირებული მაღალი ხარისხის მომსახურების ცენტრით. იბერია ავტოს მომხმარებელთა შორის, ძლიერი კონცენტრაცია მოდის, როგორც საცალო სეგმენტის ასევე ქალაქის და სახელმწიფო უწყებებზე. კომპანიის გაყიდვების ძირითადი წილი უკავია კორპორატიულ სეგმენტს.

კომპანიების შემოსავალმა საოპერაციო საქმიანობიდან 2021 წელს 22,190,378 ლარი შეადგინა, რაც შემცირებულია 2020 წლის

მონაცემებთან შედარებით (2019: 28,626,558). კომპანიაში 2020 წელს დასაქმებულთა რაოდენობა გახლდათ 25.

იბერია ბიზნეს ჯგუფის საქმიანობის ფინანსური მაჩვენებლები

საზოგადოების 2021 წლის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების დინამიკის დახასიათება შეიძლება შემდეგნაირად:

	2020	2021	%
ფინანსურ-ეკონომიკური საქმიანობის მაჩვენებლები	წელი	წელი	ცვლილებები
შემოსავალი რეალიზაციიდან	78 772 216	128 748 505	63%
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	(67 301 210)	(105 690 376)	57%
საერთო მოგება	11 471 006	23 058 129	101%
ადმინისტრაციული ხარჯები	(7 613 904)	(9 653 213)	27%
კომერციული ხარჯები	(126 458)	(328 912)	160%
სხვა საოპერაციო შემოსავლები/ხარჯები (ნეტო)	925 815	1 846 932	99%
საოპერაციო მოგება	4 656 459	14 922 936	220%
ფინანსური შემოსავლები/ხარჯები (ნეტო)	(12 608 190)	(10 659 613)	-15%
მოგება/ზარალი კურსის სხვაობის შედეგად (ნეტო)	(5 299 634)	(1 299 500)	-75%
წილი მეკავშირე საწარმოს მოგება/(ზარალი) - დან	11 622 741	862 262	-93%
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე	(1 628 624)	3 826 085	335%
მოგების გადასახადი	0	0	0%
წმინდა მოგება/ზარალი	(1 628 624)	3 826 085	335%

საზოგადოების საოპერაციო საქმიანობის შედეგების სტრუქტურა

მაჩვენებლები	2020	2021	%
	წელი	წელი	ცვლილებები
აქტივები			
არასაბრუნავი აქტივები	7 212 291	22 645 129	214%
საბრუნავი აქტივები	29 946 168	44 421 993	48%
სულ აქტივები	37 158 459	67 067 121	80%
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი	12 202 483	12 202 483	0%
დაგროვილი მოგება/ზარალი	(133 263 514)	(129 449 424)	-3%
არაკონტროლირებადი წილი	(370 267)	(358 272)	-3%
სულ კაპიტალი	(121 431 298)	(117 605 213)	-3%
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
პროცენტული კრედიტები, სესხები და თამასუქები	90 254 620	90 820 609	1%
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	90 254 620	90 820 609	1%
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
პროცენტული კრედიტები, სესხები და თამასუქები	40 656 237	63 329 125	56%
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	12 841 776	22 947 607	79%
მიღებული ავანსები	14 347 890	4 982 738	-65%
საგადასახადო ვალდებულებები	177 682	279 175	57%
სხვა ვალდებულებები	311 552	2 313 080	642%
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	68 335 138	93 851 725	
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	37 158 459	67 067 121	80%

საზოგადოების აქტივების სტრუქტურის და დინამიკის ანალიზი

ჯგუფის არასაბრუნავი აქტივები გაიზარდა 15,432,838 ლარით, ჯგუფის საბრუნავი აქტივები 14,475,825 ლარით.

ჯგუფის ლიკვიდურობის მაჩვენებლები

მაჩვენებელი	2019	2020	2021
სწრაფი ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	0.2457	0.2858	0.352
მიმდინარე ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	0.3139	0.4382	0.462
ფინანსური ლევერიჯი	-1.1689	-1.0641	-0.59

მიუხედავად გაუმჯობესებისა, ჯგუფი ხასიათდება უარყოფითი ფინანსური ლევერიჯით, რაც გამოწვეულია უარყოფითი კაპიტალის კომპონენტით უარყოფითი კაპიტალის კომპონენტი 2020 წლის მსგავსად ნარჩუნდება 2021 წელსაც .

2020-სა და 2021 წლებში შეინიშნება ლიკვიდობის კოეფიციენტების გაუმჯობესებაც, რაც ჯგუფის მიერ ვალდებულებების დროულად დაფარვის უკეთეს შესაძლებლობებზე და გაუმჯობესებულ ფულად ნაკადებზე მეტყველებს.

ჯგუფის რენტაბელობის მაჩვენებლები

მაჩვენებელი	2019	2020	2021
საკუთარი კაპიტალის რენტაბელობა (ROE)	0.2079	0.0134	-0.0329
ერთიანი აქტივების რენტაბელობა (ROA)	-0.4007	-0.0342	0.0561

2019 წელთან შედარებით, 2020 წელს საკუთარი კაპიტალის რენტაბელობა (ROE) შემცირებულია 94%-ით, რაც მიუთითებს იმ ფაქტზე, რომ ჯგუფი ნაკლებად ეფექტურად საქმიანობს მოგების შექმნის და დამფუძნებლების ღირებულების ზრდის თვალსაზრისით.

მცირედით, მაგრამ მაინც გაუჯობესებულია ერთიანი აქტივების რენტაბელობაც, თუმცა დაბალი ერთიანი აქტივების რენტაბელობა კვლავ მეტყველებს იმაზე, რომ ჯგუფს არ შეუძლია შეიძინოს ან გამოიყენოს თავისი აქტივები საკმარისად მომგებიანი შემოსავლის შესაქმნელად.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები მოცემულია შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფის 2021 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 მართვა კომპანიაში ხორციელდება გარემოსა და ადამიანის ჯანმრთელობისათვის საფრთხის შექმნის გარეშე, უსაფრთხო მმართვეის პროცესის მოიცავს:

- ნარჩენების იდენტიფიკაციას 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 მართვის 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.

2020 წელს ჯგუფში შემავალ კომპანიებში დასაქმებულთა რაოდენობა 150 ადამიანს შეადგენდა. 2019/2020 წლების საშტატო ერთეულების ანალიზის შედეგების მიხედვით დამატებითი კადრების საჭიროება არ დამდგარა.

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, 2020 წელს ჯგუფს კვლევებისა და განვითარების სფეროში დამატებითი 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 იბეგრება მოგების გადასახადით დივიდენდების სახით მოგების განაწილების შემთხვევაში და ცვლილება, რომლის თანახმადაც კომპანია იბეგრება 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 ანგარიშების 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 ანგარიშების პროცესი ორ დონეზე ხორციელდება:

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

ბ) ზედა დონეზე - ანგარიშების, ბიუჯეტთან მისი შედარების, ნაღდი ფულის მოძრაობის და ლიკვიდურობის ანალიზი მთლიან ჯგუფზე ჯგუფის მმართველ კომპანიის იბერია ბიზნეს ჯგუფის უმაღლეს მენეჯმენტთან რომელიც, თავის მხრივ, ახდენს შედეგებიდან გამომდინარე ოპტიმალური გადაწყვეტილებების მიღებას.

ანგარიშება ხორციელდება შემდეგი პერიოდულობით:

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

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

გ) კვარტალურად (ყველა ბ კატეგორიაში აღნიშნულ ანალიზთან ერთად ჯგუფის პერსპექტივების ანალიზი, სვოტ ანალიზი, მიმდინარე კოეფიციენტების, ბრუნვალობის 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 ანგარიშების 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 პრაქტიკაგულისხმობს 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 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 “არ-ეს-ემ საქართველოს“ მიერ გაცემულია აუდიტორული დასკვნა ჯგუფის 2021 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.



მმართველობითი ანგარიშგება 2021 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 შემდეგ, კომპანიამ შეძლო 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.

2021 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.

ევარაუდობთ, რომ მენეჯერთა ჩამოყალიბებულ ეფექტურ გუნდს და კოლექტივს გააჩნია საკმარისი პოტენციალი იმისათვის, რომ გადაჭრას დასახული ამოცანები 2022 წელშიც.

იბერია ბიზნეს ჯგუფის გენერალური დირექტორი

დავით გოგორიშვილი

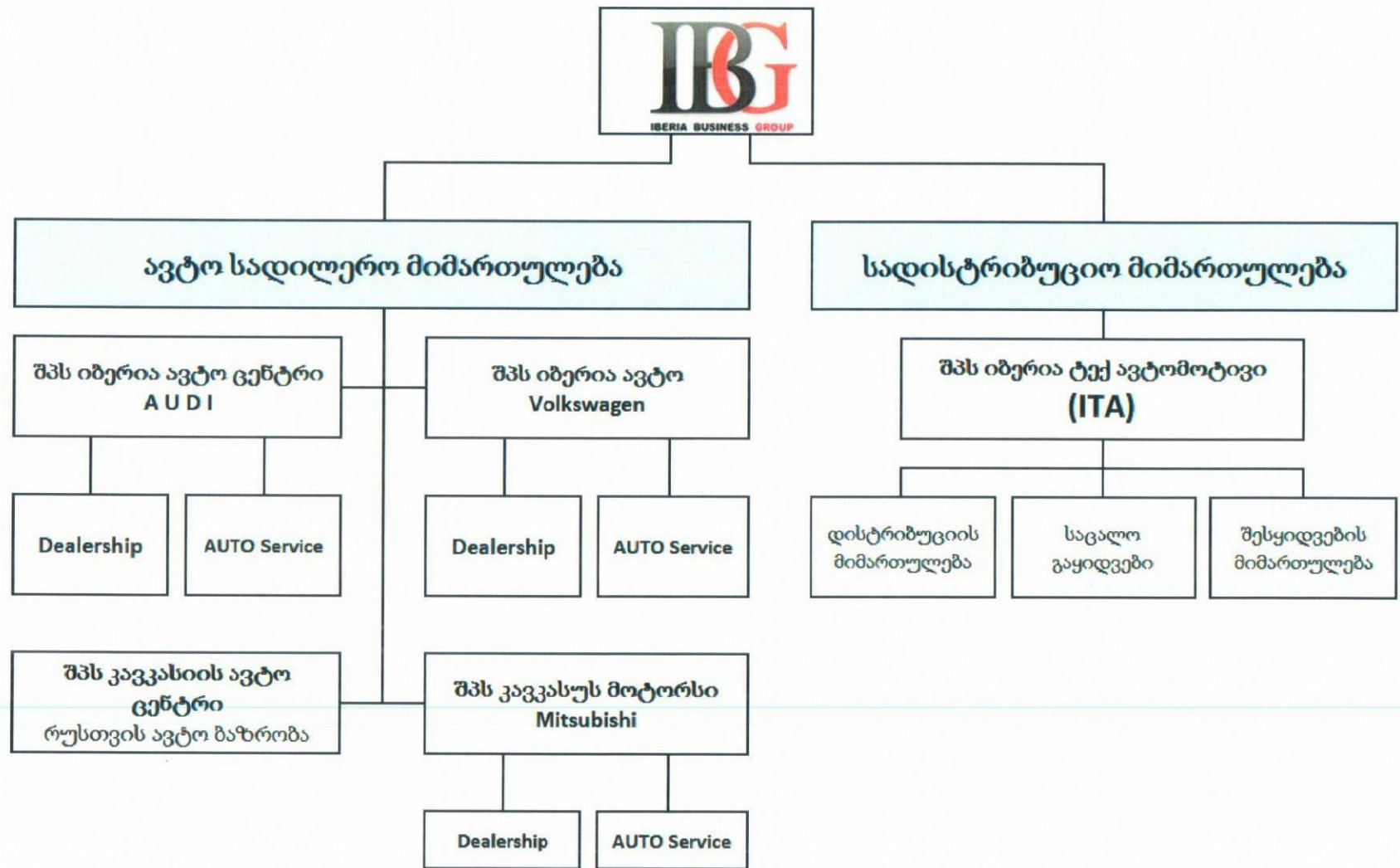
იბერია ბიზნეს ჯგუფის მოკლე ისტორია (IBG)

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. IBG-ის (<http://www.ibg.ge>) პორტფელი მოიცავს (ან/და ფლობს აქციებს) ისეთ ცნობილ ავტობრენდებს (სადისტრიბუციო და სადილერო), როგორიცაა: Volkswagen, Mitsubishi, Audi და KIA (50%).

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 კორპორატიული მართვის სხვადასხვა პროცესები, რომლებიც არეგულირებს შვილობილი კომპანიების კონტროლსა და მონიტორინგს, მარაგების, სავაჭრო მოთხოვნების და ვალდებულებების მართვას, ხელშეკრულებების და ახალი პროექტების მენეჯმენტს.



ჯგუფში შემავალი კომპანიების და მათი საქმიანობის მიმოხილვა

შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი

შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი დაფუძნებიდან 2021 წლის პირველ კვარტალამდე წარმოადგენდა კომპანიას, რომელიც ჯგუფში შემავალი კომპანიებისათვის ეწეოდა 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 200 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 ყიდის ძირითადად მაღალი ხარისხის ავტონაწილებს და საპოხ საშუალებებს, სადაც ნდობის და ხარისხის კუთხით ერთ-ერთი ლიდერია ბაზარზე. კომპანიის ოფისი მდებარეობს თბილისში.



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-1*) ოფიციალური დისტრიბუტორი და დილერი საქართველოში.

კომპანია დაკომპლექტებულია მაღალკვალიფიციური ახალგაზრდა კადრებით, რომლებიც ახორციელებენ ავტოსათადარიგო ნაწილების, საბურავების, აკუმლატორების, საცხებ-საპოხი მასალების, საავტომობილო აქსესუარების და ავტოქიმიური პროდუქციის იმპორტს.

დღეის მდგომარეობით იტა კარგად არის წარმოდგენილი საბითუმო და სადისტრიბუციო ბაზარზე (მაგ.: ზეთები, აკუმულატორები, საბურავები). კომპანიის შემოსავალმა საოპერაციო საქმიანობიდან 2021 წელს 7,507,488 ლარი შეადგინა. საშუალოდ ბრუნვის 10% მოდის საცალო გაყიდვებიდან, ხოლო დარჩენილი 90 % საბითუმო გაყიდვებიდან. კომპანიაში 2021 წელს დასაქმებულთა რაოდენობა შეადგენს 35 პირს.

შპს იბერია ავტო ცენტრი

შპს იბერია ავტო ცენტრი (IAC) შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია, რეგისტრირებულია საქართველოში. IAC არის ევროპული ბრენდის, AUDI-ს ოფიციალური დისტრიბუტორი და დილერი საქართველოში. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში და აქვს თანამედროვე სტანდარტების შესაბამისი ავტომობილების საჩვენებელი დარბაზი და სერვის-ცენტრი.



კომპანიის შემოსავალი საოპერაციო საქმიანობიდან 2021 წელს 50,052,169 ლარს შეადგენდა, რაც მნიშვნელოვნად აღემატება 2020 წლის მონაცემს (2020: 31,690,534 ლარი). კომპანიაში 2021 წელს დასაქმებულთა რაოდენობამ 63 შეადგინა.

შპს კავკასუს მოტორსი

იბერია ბიზნეს ჯგუფი ამ კომპანიის მეშვეობით ფლობს მიცუბიშის ბრენდს. 2007 წლიდან მიცუბიში მოტორსის წარმომადგენელი საქართველოში იყო შპს "იბერია ავტო ლენდი", რომელიც 2019 წელს შეერწყა კავკასუს მოტორს.

მიცუბიში მოტორსის ცენტრი სთავაზობს მომხმარებელს ცნობილი იაპონური ბრენდის, როგორც უახლესი ავტომობილების სრულ სამოდელო რიგს, ასევე ორიგინალ ავტონაწილებს, ავტოშეკეთებისა და ტექნომსახურების ცენტრს. მიცუბიშის საცალო გაყიდვები 13%-ს შეადგენს, ხოლო კორპორატიული 87%-ს.



კომპანიების შემოსავალმა საოპერაციო საქმიანობიდან 2021 წელს 47,952,699 ლარს შეადგენდა, რაც ბევრად აღემატება 2020 წლის მონაცემს (2020: 12,724,281 ლარი)

კომპანიაში 2021 წელს დასაქმებულთა რაოდენობამ 29 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.

კომპანიის შემოსავალმა საოპერაციო საქმიანობიდან 2021 წელს 925 579 ლარი შეადგინა, რაც მცირედით შემცირებულია 2020 წელთან შედარებით (2020: 946,950 ლარი).

კომპანიაში 2021 წელს დასაქმებულთა რაოდენობამ 36 შეადგინა.

შპს იბერია ავტო

შპს იბერია ავტო (IA) შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია, რეგისტრირებულია საქართველოში. IA არის ევროპული ბრენდის, Volkswagen-ის, ოფიციალური დისტრიბუტორი და დილერი საქართველოში. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში, ფლობს ავტომობილების საჩვენებელი დარბაზს და სერვის-ცენტრს.



საავტომობილო გაყიდვები გამყარებულია, გარანტირებული მაღალი ხარისხის მომსახურების ცენტრით. იბერია ავტოს მომხმარებელთა შორის, ძლიერი კონცენტრაცია მოდის, როგორც საცალო სეგმენტის ასევე ქალაქის და სახელმწიფო უწყებებზე. კომპანიის გაყიდვების ძირითადი წილი უკავია კორპორატიულ სეგმენტს.

კომპანიების შემოსავალმა საოპერაციო საქმიანობიდან 2021 წელს 22,190,378 ლარი შეადგინა, რაც შემცირებულია 2020 წლის

მონაცემებთან შედარებით (2019: 28,626,558). კომპანიაში 2020 წელს დასაქმებულთა რაოდენობა გახლდათ 36.

იბერია ბიზნეს ჯგუფის საქმიანობის ფინანსური მაჩვენებლები

საზოგადოების 2021 წლის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების დინამიკის დახასიათება შეიძლება შემდეგნაირად:

	2020	2021	%
ფინანსურ-ეკონომიკური საქმიანობის მაჩვენებლები	წელი	წელი	ცვლილებები
შემოსავალი რეალიზაციიდან	78 772 216	128 748 505	63%
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	(67 301 210)	(105 690 376)	57%
საერთო მოგება	11 471 006	23 058 129	101%
ადმინისტრაციული ხარჯები	(7 613 904)	(9 653 213)	27%
კომერციული ხარჯები	(126 458)	(328 912)	160%
სხვა საოპერაციო შემოსავლები/ხარჯები (ნეტო)	925 815	1 846 932	99%
საოპერაციო მოგება	4 656 459	14 922 936	220%
ფინანსური შემოსავლები/ხარჯები (ნეტო)	(12 608 190)	(10 659 613)	-15%
მოგება/ზარალი კურსის სხვაობის შედეგად (ნეტო)	(5 299 634)	(1 299 500)	-75%
წილი მეკავშირე საწარმოს მოგება/(ზარალი) - დან	11 622 741	862 262	-93%
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე	(1 628 624)	3 826 085	335%
მოგების გადასახადი	0	0	0%
წმინდა მოგება/ზარალი	(1 628 624)	3 826 085	335%

საზოგადოების საოპერაციო საქმიანობის შედეგების სტრუქტურა

მაჩვენებლები	2020	2021	%
	წელი	წელი	ცვლილებები
აქტივები			
არასაბრუნავი აქტივები	7 212 291	22 645 129	214%
საბრუნავი აქტივები	29 946 168	44 421 993	48%
სულ აქტივები	37 158 459	67 067 121	80%
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი	12 202 483	12 202 483	0%
დაგროვილი მოგება/ზარალი	(133 263 514)	(129 449 424)	-3%
არაკონტროლირებადი წილი	(370 267)	(358 272)	-3%
სულ კაპიტალი	(121 431 298)	(117 605 213)	-3%
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
პროცენტიანი კრედიტები, სესხები და თამასუქები	90 254 620	90 820 609	1%
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	90 254 620	90 820 609	1%
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
პროცენტიანი კრედიტები, სესხები და თამასუქები	40 656 237	63 329 125	56%
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	12 841 776	22 947 607	79%
მიღებული ავანსები	14 347 890	4 982 738	-65%
საგადასახადო ვალდებულებები	177 682	279 175	57%
სხვა ვალდებულებები	311 552	2 313 080	642%
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	68 335 138	93 851 725	
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	37 158 459	67 067 121	80%

საზოგადოების აქტივების სტრუქტურის და დინამიკის ანალიზი

ჯგუფის არასაბრუნავი აქტივები გაიზარდა 15,432,838 ლარით, ჯგუფის საბრუნავი აქტივები 14,475,825 ლარით.

ჯგუფის ლიკვიდურობის მაჩვენებლები

მაჩვენებელი	2019	2020	2021
სწრაფი ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	0.2457	0.2858	0.352
მიმდინარე ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	0.3139	0.4382	0.462
ფინანსური ლევერიჯი	-1.1689	-1.0641	-0.59

მიუხედავად გაუმჯობესებისა, ჯგუფი ხასიათდება უარყოფითი ფინანსური ლევერიჯით, რაც გამოწვეულია უარყოფითი კაპიტალის კომპონენტით. უარყოფითი კაპიტალის კომპონენტი 2020 წლის მსგავსად ნარჩუნდება 2021 წელსაც .

2020-სა და 2021 წლებში შეინიშნება ლიკვიდურობის კოეფიციენტების გაუმჯობესებაც, რაც ჯგუფის მიერ ვალდებულებების დროულად დაფარვის უკეთეს შესაძლებლობებზე და გაუმჯობესებულ ფულად ნაკადებზე მეტყველებს.

ჯგუფის რენტაბელობის მაჩვენებლები

მაჩვენებელი	2019	2020	2021
საკუთარი კაპიტალის რენტაბელობა (ROE)	0.2079	0.0134	-0.0329
ერთიანი აქტივების რენტაბელობა (ROA)	-0.4007	-0.0342	0.0561

2019 წელთან შედარებით, 2020 წელს საკუთარი კაპიტალის რენტაბელობა (ROE) შემცირებულია 94%-ით, რაც მიუთითებს იმ ფაქტზე, რომ ჯგუფი ნაკლებად ეფექტურად საქმიანობს მოგების შექმნის და დამფუძნებლების ღირებულების ზრდის თვალსაზრისით.

მცირედით, მაგრამ მაინც გაუჯობესებულია ერთიანი აქტივების რენტაბელობაც, თუმცა დაბალი ერთიანი აქტივების რენტაბელობა კვლავ მეტყველებს იმაზე, რომ ჯგუფს არ შეუძლია შეიძინოს ან გამოიყენოს თავისი აქტივები საკმარისად მომგებიანი შემოსავლის შესაქმნელად.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები მოცემულია შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფის 2021 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 მართვა კომპანიაში ხორციელდება გარემოსა და ადამიანის ჯანმრთელობისათვის საფრთხის შექმნის გარეშე, უსაფრთხო მმართველობის 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 გამოირიცხოს 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 მართვის 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 კონტროლის განხორციელება

კომპანიის მომსახურე პერსონალს ეტაპოვრივად, განახლებად რეჟიმში უტარდება ტრეინინგები 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.

2020 წელს ჯგუფში შემავალ კომპანიებში დასაქმებულთა რაოდენობა 150 ადამიანს შეადგენდა. 2019/2020 წლების საშტატო ერთეულების ანალიზის შედეგების მიხედვით დამატებითი კადრების საჭიროება არ დამდგარა.

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, 2020 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 იბეგრება მოგების გადასახადით დივიდენდების სახით მოგების განაწილების შემთხვევაში და ცვლილება, რომლის თანახმადაც კომპანია იბეგრება 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 მდგომარეობის 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 მენეჯმენტთან რომელიც, თავის მხრივ, ახდენს შედეგებიდან გამომდინარე ოპტიმალური გადაწყვეტილებების მიღებას.

ანგარიშგება ხორციელდება შემდეგი პერიოდულობით:

ა) ყოველკვირეულად (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 პრაქტიკის 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 საკმარისი მოქნილობა 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 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 “არ-ეს-ემ საქართველოს” მიერ გაცემულია აუდიტორული დასკვნა ჯგუფის 2021 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.