

შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

შინაარსი	გვერდი
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	10-40

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 2022 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 2022 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

როგორც განხილულია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა 13-ში და 17 (ა)-ში, ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის გაცემული სესხები დაკავშირებულ მხარეებზე, აგრეთვე მიღებული სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან. 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. ჩვენ ასევე ვერ დავრწმუნდით ჯგუფის გაცემული და მიღებული სესხების გრძელვადიან და მოკლევადიან სესხებად კლასიფიკაციის სისწორეში. დაკავშირებულ მხარეებთან ჯგუფის სესხების ხელშეკრულებები არ ითვალისწინებს ჯარიმებსა და სხვა სახის საურავებს დარიცხული პროცენტების დაფარვის ვადაგადაცილებასთან დაკავშირებით, შესაბამისად შიდაჯგუფური სესხების დაფარვის მომენტში დაკავშირებული მხარეები უპირატესად ფარავენ გაცემული/(მიღებული) სესხების ძირს, ხოლო დარიცხული პროცენტი ჯგუფის ბალანსზე შესაძლოა დარჩეს განუსაზღვრელი ვადით, მაშინაც კი როდესაც გაცემული/(მიღებული) სესხის ძირითადი ნაწილი სრულად დაფარულია.

ჩვენ ვამახვილებთ ყურადღებას ჩვენი აუდიტის პროცედურების დროს გამოვლენილ მნიშვნელოვან საკითხზე, რომელიც ეხება გაყიდვებისა და შესყიდვების გაცვლითი კურსების გაანგარიშების საკითხს ავანსებთან დაკავშირებით, რომელიც არ შეესაბამება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტს (ბასს) 21, „უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგები“. ჯგუფის მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული მეთოდოლოგია მარაგების შეფასების, გაყიდვებისა და თვითღირებულების კურსის გამოსათვლელად არ შეესაბამება სტანდარტით დადგენილ ნორმას, რაც იწვევს ფინანსურ ანგარიშგებაში პოტენციურ შეცდომებს. ჯგუფი იყენებს საშუალო შეწონილ გაცვლით კურსს გაყიდვებისა და შესყიდვებისთვის, შესაბამისი ავანსის თარიღის გაცვლითი კურსის ნაცვლად. შესაბამისად, ჩვენი მოსაზრება კვალიფიცირებულია მათი მატერიალური გავლენის გამო მარაგების შეფასებაზე და მათი შესაბამისი ზემოქმედების გამო გაყიდვებსა და გაყიდვების თვითღირებულებაზე.

აუდიტის პროცესში ჩვენ წავაწყდით გამოწვევებს ძირითადი საშუალებების რეესტრის საცდელ ბალანსთან შედარებისას. ამ შეუსაბამობამ მნიშვნელოვნად შეუშალა ხელი ჩვენს შესაძლებლობას, ზუსტად განგვესაზღვრა თითოეული ძირითადი საშუალების ნარჩენი ღირებულება, ასევე შეგვესრულებინა არსებობასთან დაკავშირებული სხვა აუცილებელი პროცედურები. ძირითადი საშუალებების რეესტრის საცდელ ბალანსთან შედარების შეუძლებლობის გამო, ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ სათანადო აუდიტორული მტკიცებულება ფინანსურ ანგარიშგებაში აღრიცხული ძირითადი საშუალებების არსებობაზე, სისრულესა და სიზუსტეზე. შესაბამისად, აღნიშნული აფერხებს ჩვენს შესაძლებლობას, მოვიპოვოთ შესაბამისი მტკიცებები შეფასების სიზუსტესა და სისრულეზე მის შედეგებთან ერთად.

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ კომპანიისგან ბუღალტრთა 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 ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2022 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 გავეცნოთ 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 2024 წლის 1 მაისით.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ჯგუფის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასის 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 დაყრდნობიან 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, სხვათაგან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

შპს არესემ საქართველოს (Reg. # SARAS-F-279563) სახელით

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე (Reg. # SARAS-A-129107)

2024 წლის 1 მაისი

თბილისი, საქართველო

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 2022 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 2022 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

როგორც განხილულია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა 13-ში და 17 (ა)-ში, ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი ოდენობის გაცემული სესხები დაკავშირებულ მხარეებზე, აგრეთვე მიღებული სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან. 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. ჩვენ ასევე ვერ დავრწმუნდით ჯგუფის გაცემული და მიღებული სესხების გრძელვადიან და მოკლევადიან სესხებად კლასიფიკაციის სისწორეში. დაკავშირებულ მხარეებთან ჯგუფის სესხების ხელშეკრულებები არ ითვალისწინებს ჭარიშვებსა და სხვა სახის საურავებს დარიცხული პროცენტების დაფარვის ვადაგადაცილებასთან დაკავშირებით, შესაბამისად შიდაჯგუფური სესხების დაფარვის მომენტში დაკავშირებული მხარეები უპირატესად ფარავენ გაცემული/(მიღებული) სესხების ძირს, ხოლო დარიცხული პროცენტი ჯგუფის ბალანსზე შესაძლოა დარჩეს განუსაზღვრელი ვადით, მაშინაც კი როდესაც გაცემული/(მიღებული) სესხის ძირითადი ნაწილი სრულად დაფარულია.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

ჩვენ ვამახვილებთ ყურადღებას ჩვენი აუდიტის პროცედურების დროს გამოვლენილ მნიშვნელოვან საკითხზე, რომელიც ეხება გაყიდვებისა და შესყიდვების გაცვლითი კურსების გაანგარიშების საკითხს ავანსებთან დაკავშირებით, რომელიც არ შეესაბამება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტს (ბასს) 21, „უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგები“. ჯგუფის მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული მეთოდოლოგია მარაგების შეფასების, გაყიდვებისა და თვითღირებულების კურსის გამოსათვლელად არ შეესაბამება სტანდარტით დადგენილ ნორმას, რაც იწვევს ფინანსურ ანგარიშგებაში პოტენციურ შეცდომებს. ჯგუფი იყენებს საშუალო შენონილ გაცვლით კურსს გაყიდვებისა და შესყიდვებისთვის, შესაბამისი ავანსის თარიღის გაცვლითი კურსის ნაცვლად. შესაბამისად, ჩვენი მოსაზრება კვალიფიცირებულია მათი მატერიალური გავლენის გამო მარაგების შეფასებაზე და მათი შესაბამისი ზემოქმედების გამო გაყიდვებისა და გაყიდვების თვითღირებულებაზე.

აუდიტის პროცესში ჩვენ ნაგაყიდად გამოწვევებს ძირითადი საშუალებების რეესტრის საცდელ ბალანსთან შედარებისას. ამ შეუსაბამობამ მნიშვნელოვნად შეუშალა ხელი ჩვენს შესაძლებლობას, ზუსტად განგვესაზღვრა თითოეული ძირითადი საშუალების ნარჩენი ღირებულება, ასევე შეგვესრულებინა არსებობასთან დაკავშირებული სხვა აუცილებელი პროცედურები. ძირითადი საშუალებების რეესტრის საცდელ ბალანსთან შედარების შეუძლებლობის გამო, ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ სათანადო აუდიტორული მტკიცებულება ფინანსურ ანგარიშგებაში აღრიცხული ძირითადი საშუალებების არსებობაზე, სისრულესა და სიზუსტეზე. შესაბამისად, აღნიშნული აფერხებს ჩვენს შესაძლებლობას, მოვიპოვოთ შესაბამისი მტკიცებულებები შეფასების სიზუსტესა და სისრულეზე მის შედეგებთან ერთად.

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტრთა 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 ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია 2022 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 2024 წლის 1 მაისით.

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 დაგვეგმოდნენ 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 სანარმოს 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.

შპს არესემ საქართველოს (Reg. # SARAS-F-279563) სახელით

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე (Reg. # SARAS-A-129107)

2024 წლის 1 მაისი
თბილისი, საქართველო

RSM Georgia



შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	8	1,263,306	1,056,220
აქტივის გამოყენების უფლება	11	1,698,925	1,976,956
არამატერიალური აქტივები		21,798	24,009
ინვესტიციები ერთობლივ საწარმოებში		7,530,764	5,038,797
სხვა ინვესტიციები		319	319
გაცემული სესხები	13	8,925,016	10,587
სულ გრძელვადიანი აქტივები		19,440,128	8,106,888
მიმდინარე აქტივები			
სასაქონლო მატერიალური მარაგები	9	4,464,665	10,582,641
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	6,707,863	27,601,873
გადახდილი ავანსები	12	15,228,827	8,867,896
გაცემული სესხები	13	2,219,769	7,824,742
საგადასახადო აქტივები მოგების გადასახადის გარდა		718,689	799,565
ფული და ფულადი ექვივალენტები	14	12,564,379	4,431,468
სულ მიმდინარე აქტივები		41,904,192	60,108,185
სულ აქტივები		61,344,320	68,215,073
კაპიტალი და ვალდებულებები			
საწესდებო კაპიტალი		12,202,483	12,202,483
გაუნაწილებელი მოგება		(128,269,981)	(128,301,471)
არამაკონტროლებელი წილი		(984,421)	(358,272)
სულ კაპიტალი		(117,051,919)	(116,457,260)
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	16	1,539,154	570,871
სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	17 (ა)	91,670,676	69,667,454
საბანკო სესხები	17 (ბ)	8,707,129	18,562,364
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		101,916,959	88,800,689
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	15	9,213,168	10,427,189
საიჯარო ვალდებულებები	16	478,694	2,037,218
სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	17 (ა)	36,363,051	51,818,311
საბანკო სესხები	17 (ბ)	3,453,861	13,806,596
მიღებული ავანსები	18	26,656,319	17,495,361
საგადასახადო ვალდებულებები		314,185	286,969
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		76,479,280	95,871,644
სულ ვალდებულებები		178,396,239	184,672,333
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		61,344,320	68,215,073

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 1 მაისს.

გენერალური დირექტორი

დავით გოგორიშვილი

ფინანსური დირექტორი

გიორგი წიკლაური

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	8	1,263,306	1,056,220
აქტივის გამოყენების უფლება	11	1,698,925	1,976,956
არამატერიალური აქტივები		21,798	24,009
ინვესტიციები ერთობლივ საწარმოებში		7,530,764	5,038,797
სხვა ინვესტიციები		319	319
გაცემული სესხები	13	8,925,016	10,587
სულ გრძელვადიანი აქტივები		19,440,128	8,106,888
მიმდინარე აქტივები			
სასაქონლო მატერიალური მარაგები	9	4,464,665	10,582,641
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	6,707,863	27,601,873
გადახდილი ავანსები	12	15,228,827	8,867,896
გაცემული სესხები	13	2,219,769	7,824,742
საგადასახადო აქტივები მოგების გადასახადის გარდა		718,689	799,565
ფული და ფულადი ექვივალენტები	14	12,564,379	4,431,468
სულ მიმდინარე აქტივები		41,904,192	60,108,185
სულ აქტივები		61,344,320	68,215,073
პაზიტივი და ვალდებულებები			
საწესდებო პაზიტივი		12,202,483	12,202,483
გაუნაწილებელი მოგება		(128,269,981)	(128,301,471)
არამაკონტროლებელი წილი		(984,421)	(358,272)
სულ პაზიტივი		(117,051,919)	(116,457,260)
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	16	1,539,154	570,871
სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	17 (ა)	91,670,676	69,667,454
საბანკო სესხები	17 (ბ)	8,707,129	18,562,364
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		101,916,959	88,800,689
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	15	9,213,168	10,427,189
საიჯარო ვალდებულებები	16	478,694	2,037,218
სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	17 (ა)	36,363,051	51,818,311
საბანკო სესხები	17 (ბ)	3,453,861	13,806,596
მიღებული ავანსები	18	26,656,319	17,495,361
საგადასახადო ვალდებულებები		314,185	286,969
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		76,479,280	95,871,644
სულ ვალდებულებები		178,396,239	184,672,333
სულ პაზიტივი და ვალდებულებები		61,344,320	68,215,073

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 1 მაისს.

გენერალური დირექტორი



ფინანსური დირექტორი

დავით გოგორიშვილი

გიორგი წიკლაური

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2022	2021
შემოსავალი	19	156,481,960	128,752,209
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	20	(134,782,995)	(105,690,376)
საერთო მოგება		21,698,965	23,061,833
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	21	(10,449,530)	(9,653,213)
დისტრიბუციის და მარკეტინგის ხარჯები	22	(391,201)	(328,912)
უიმედო ვალი		(1,520,099)	127,369
ფინანსური შემოსავალი	23	847,591	2,610,199
ფინანსური ხარჯი, წმინდა	23	(15,612,552)	(15,047,224)
ერთობლივი საწარმოდან მიღებული მოგება/ზარალის წილი	7	2,960,339	862,262
არასაოპერაციო შემოსავალი	24	2,932,705	5,099,346
არასაოპერაციო ხარჯი	25	(2,979,451)	(2,235,884)
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	26	1,918,574	478,262
მოგება დაბეგვრამდე		(594,659)	4,974,038
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წმინდა მოგება/ზარალი		(594,659)	4,974,038
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		(594,659)	4,974,038
წმინდა მოგება/ზარალი მიკუთვნებული მშობელი ჯგუფის მფლობელებზე		31,489	4,962,044
წმინდა მოგება/ზარალი მიკუთვნებული არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		(626,148)	11,994

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 1 მაისს.

გენერალური დირექტორი

დავით გოგორიშვილი

ფინანსური დირექტორი

გიორგი წიკლაური

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2022	2021
შემოსავალი	19	156,481,960	128,752,209
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	20	(134,782,995)	(105,690,376)
საერთო მოგება		21,698,965	23,061,833
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	21	(10,449,530)	(9,653,213)
დისტრიბუციის და მარკეტინგის ხარჯები	22	(391,201)	(328,912)
უიმედო ვალი		(1,520,099)	127,369
ფინანსური შემოსავალი	23	847,591	2,610,199
ფინანსური ხარჯი, წმინდა	23	(15,612,552)	(15,047,224)
ერთობლივი საწარმოდან მიღებული მოგება/ზარალის წილი	7	2,960,339	862,262
არასაოპერაციო შემოსავალი	24	2,932,705	5,099,346
არასაოპერაციო ხარჯი	25	(2,979,451)	(2,235,884)
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	26	1,918,574	478,262
მოგება დაბეგვრამდე		(594,659)	4,974,038
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წმინდა მოგება/ზარალი		(594,659)	4,974,038
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		(594,659)	4,974,038
წმინდა მოგება/ზარალი მიკუთვნებული მშობელი ჯგუფის მფლობელებზე		31,489	4,962,044
წმინდა მოგება/ზარალი მიკუთვნებული არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		(626,148)	11,994

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 1 მაისს.

გენერალური დირექტორი



[Handwritten signature]

დავით გოგორიშვილი

ფინანსური დირექტორი

[Handwritten signature]

გიორგი წიკლაური

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებ ელი მოგება	მშობელი ჯგუფის მფლობელებზე მისაკუთვებელი	არამაკონტრო ლებელი წილი	სულ მფლობელთა კაპიტალი
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)
წლის მოგება	-	31,489	31,489	(626,148)	(594,659)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	12,202,483	(128,269,981)	(116,067,498)	(984,421)	(117,051,919)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 1 მაისს.

გენერალური დირექტორი

დავით გოგორიშვილი

ფინანსური დირექტორი

გიორგი წიკლაური

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებ ელი მოგება	მშობელი ჯგუფის მფლობელებზე მისაკუთვნებელი	არამაკონტრო ლებელი წილი	სულ მფლობელთა კაპიტალი
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)
წლის მოგება	-	31,489	31,489	(626,148)	(594,659)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	12,202,483	(128,269,981)	(116,067,498)	(984,421)	(117,051,919)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 1 მაისს.

გენერალური დირექტორი



ფინანსური დირექტორი

დავით გოგორიშვილი

გიორგი წიკლაური

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	2022	2021
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება დაბეგვრამდე	(594,659)	4,974,038
კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	661,425	601,450
წმინდა ფინანსური ხარჯი	15,612,552	15,047,224
წმინდა ფინანსური შემოსავალი	(847,591)	(2,610,199)
საექვო მოთხოვნების ანარიცხის ცვლილება	(1,520,099)	127,369
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან	(1,918,574)	(478,262)
ფულადი სახსრები საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე	11,393,054	17,661,620
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში:		
მარაგები	5,985,411	(171,161)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	16,130,833	(26,481,067)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	7,749,973	88,676
საგადასახადო ვალდებულებები	108,092	(111,929)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	41,367,363	(9,013,861)
გადახდილი პროცენტები	-	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(გასული) წმინდა ფულადი სახსრები	41,367,363	(9,013,861)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან:		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(570,603)	(204,158)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	254,603	34,809
ინვესტიცია ერთობლივ და მეკავშირე საწარმოებში	(2,491,967)	(477,983)
გაცემული სესხებიდან შემოსული თანხები	(2,079,271)	2,917,145
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გასული) წმინდა ფულადი სახსრები	(4,887,238)	2,269,813
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან:		
წმინდა ცვლილება მიღებულ სესხებში	(27,468,755)	10,509,023
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(27,468,755)	10,509,023
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისისთვის	4,431,468	781,637
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა	9,011,369	3,764,977
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე	(878,458)	(115,146)
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის	12,564,379	4,431,468

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 1 მაისს.

გენერალური დირექტორი

დავით გოგორიშვილი

ფინანსური დირექტორი

გიორგი წიკლაური

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	2022	2021
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება დაბეგვრამდე	(594,659)	4,974,038
კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	661,425	601,450
წმინდა ფინანსური ხარჯი	15,612,552	15,047,224
წმინდა ფინანსური შემოსავალი	(847,591)	(2,610,199)
საექვო მოთხოვნების ანარიცხის ცვლილება	(1,520,099)	127,369
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან	(1,918,574)	(478,262)
ფულადი სახსრები საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე	11,393,054	17,661,620
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში:		
მარაგები	5,985,411	(171,161)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	16,130,833	(26,481,067)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	7,749,973	88,676
საგადასახადო ვალდებულებები	108,092	(111,929)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები	41,367,363	(9,013,861)
გადახდილი პროცენტები	-	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(გასული) წმინდა ფულადი სახსრები	41,367,363	(9,013,861)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან:		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(570,603)	(204,158)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია	254,603	34,809
ინვესტიცია ერთობლივ და მკავშირე საწარმოებში	(2,491,967)	(477,983)
გაცემული სესხებიდან შემოსული თანხები	(2,079,271)	2,917,145
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გასული) წმინდა ფულადი სახსრები	(4,887,238)	2,269,813
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან:		
წმინდა ცვლილება მიღებულ სესხებში	(27,468,755)	10,509,023
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(27,468,755)	10,509,023
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისისთვის	4,431,468	781,637
წმინდა ფულადი სახსრების ზრდა	9,011,369	3,764,977
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე	(878,458)	(115,146)
ფულადი სახსრები წლის ბოლოსთვის	12,564,379	4,431,468

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, მომზადებული 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცდა გამოსაშვებად 2024 წლის 1 მაისს.

გენერალური დირექტორი



ფინანსური დირექტორი

დავით გოგორიშვილი

გიორგი წიკლაური

**შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)**

განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“ (შემდგომში ჯგუფია) დაარსდა 2001 წლის დეკემბერში. ჯგუფს ჰყავს 9 შვილობილი კომპანია და აქვს ინვესტიციები 2 სხვა საწარმოში. ეს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფის“ და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ინფორმაციას.

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

2022 წლის განმავლობაში ჯგუფის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა იყო 184 თანამშრომელი (2021 წელი: 167 თანამშრომელი).

ჯგუფის იურიდიული მისამართია დიდუბის რაიონი, თბილისი, საქართველო.

2022 წლის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მფლობელია:

მფლობელი:		31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
შპს აი-ბი-ჯი	საქართველოში		
ჰოლდინგი	დარეგისტრირებული შპს	100%	100%

შპს „აი-ბი-ჯი ჰოლდინგის“ საბოლოო აქციონერები 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არიან შემდეგი:

მფლობელი:		31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
დავით ხეჩიკაშვილი	საქართველოს მოქალაქე	40%	-
ნიკოლაი ფრეიტაკ	ორმაგი მოქალაქე საქართველო, რუსეთის ფედერაცია	20%	-
თამარ გვაზავა	საქართველოს მოქალაქე	15%	10.89%
მადონა თანაზაშვილი	საქართველოს მოქალაქე	10.89%	10.89%
დავით ფერაძე	საქართველოს მოქალაქე	9.11%	-
სნეჟანა კოტოვა	რუსეთის მოქალაქე	5%	5%
ეკატერინე ინასარიძე	საქართველოს მოქალაქე	-	29.22%
ტარიელ ხეჩიკაშვილი	საქართველოს მოქალაქე	-	24%
სააქციო საზოგადოება რედი კეპიტალი	რუსეთის ფედერაცია	-	20%

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფს“ ფლობს წილებს შემდეგ კომპანიებში:

**31 დეკემბერი
2022**

შვილობილი	მფლობ ელობა %	ქვეყანა	დაფუძნე ბის თარიღი	ინდუსტრია	შესყიდვის თარიღი
შპს კავკასიის ავტო ცენტრი	100%	საქართველო	7/13/2010	ავტომობილების გაყიდვა	5/21/2015
შპს იბერია ავტო ლენდი	100%	საქართველო	4/20/2010	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2019
შპს კავკასიუს მოტორსი	100%	საქართველო	2/21/2011	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017
შპს იბერია ავტო	90%	საქართველო	7/1/2009	ავტომობილების გაყიდვა	10/13/2017
შპს იბერია ტექ ავტომოტივი	75%	საქართველო	9/6/2006	სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა	10/13/2017

**შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)**

შპს იტა სერვისი	75%	საქართველო	11/9/2012	უმოქმედო	10/13/2017
შპს იბერმობილი	100%	საქართველო	11/6/2000	უმოქმედო	10/13/2017
K&V LLC	99%	საქართველო	1/20/2014	უმოქმედო	1/20/2014
V&K LLC	99%	საქართველო	10/27/2016	უმოქმედო	10/27/2016
შპს ავტო სერვის კავკასია	68%	საქართველო	8/25/2008	ავტონაწილების გაყიდვა	1/15/2018

დასახელება	ძირითადი საქმიანობა	დაფუძნების ქვეყანა	წილი (%)	
			2022	2021
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 (“ზასსს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს სტანდარტები”) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2022 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 მიანიშნებს, 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.

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

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 შეფასებულია 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 ურთიერთჩაითვალოს 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).

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

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 შემენის 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
სატრანსპორტო საშუალებები	5
საოფისე ინვენტარი და სხვა	5

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 გადაიხდება 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. 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 ყველაწარმოიქმნება დანახარჯისგან (მაგალითად: ტრანსპორტირების ხარჯი, საბაჟო მოსაკრებელი და სხვა პირდაპირი 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 გადასახადს 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 სპეციფიკურობიდან 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

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.

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

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 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსები:

საქართველოს ეროვნული ბანკის
ოფიციალური გაცვლითი კურსი

	აშშ დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.70	2.88
გაცვლითი კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3.10	3.50
საშ. გაცვლ. კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრ. წლისათვის	2.92	3.08
საშ. გაცვლ. კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრის დასრ. წლისათვის	3.22	3.81

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფიას წარსული მოვლენის გამო აქვს მიმდინარე (იურიდიული თუ არაკონტრაქტული) ვალდებულება, მოსალოდნელია, რომ ჯგუფიას 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).

**შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)**

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, ჯგუფია 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

ჯგუფია 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 საარგებლო მომსახურების ვადები

როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფია გადახედავს ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებს ანგარიშგების ყოველი წლიური პერიოდის ბოლოს. აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა განიხილავს მოსალოდნელ გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ დამცველებას, 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

ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები, რომლებიც ახლახან გამოიცა ან შეიცვალა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული, არ იქნა მიღებული ჯგუფის მიერ 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის. ჯგუფს ჯერ არ შეუფასებია ამ ახალი ან შეცვლილი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების გავლენა.

ახალი და შესწორებული აღრიცხვის სტანდარტები, რომელთა მიღება არ არის სავალდებულო არ იქნება დანერგილი ჯგუფის მიერ.

ბასს 1 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა – მიმდინარე და გრძელვადიანი ვალდებულებების კლასიფიკაცია: ეს ცვლილება გამოიცა 2020 წლის იანვარში, ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომი პერიოდებისთვის.

შესწორებები:

- ქმნის ახალ განყოფილებას ვალდებულების მიმდინარე და გრძელვადიანი კლასიფიკაციის მიზნით;
- ანგარიშსწორება გულისხმობს კონტრაგენტზე გადაცემას, რაც იწვევს ვალდებულების დაფარვას, რომელიც შეიძლება იყოს ნაღდი ფულით, სხვა ეკონომიკური რესურსით ან ერთეულის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით;
- განმარტავს რომ ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს იმის ალბათობა, რომ ერთეული გამოიყენებს ვალდებულების გადახდის უფლებას საანგარიშო პერიოდიდან სულ მცირე 12 თვე და ამის ნაცვლად ფოკუსირებულია გადახდის გადავადების უფლებებზე, რომლებიც არსებითია და არსებობს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს;
- განმარტავს, რომ თუ ანგარიშსწორების გადავადების უფლება ექვემდებარება სუბიექტს, რომელიც აკმაყოფილებს განსაზღვრულ პირობებს (ანუ შეთანხმებებს), უფლება არსებობს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ერთეული აკმაყოფილებს ამ პირობებს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები: ფასს 17 - სადაზღვევო კონტრაქტები ცვლის ფასს 4-ს - სადაზღვევო კონტრაქტები, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ პერიოდში. სტანდარტის მიზანი არის ფასს 17.1-ის მიხედვი პრინციპების ჩამოყალიბება სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარების, შეფასების, წარმოდგენისა და გამჟღავნების შესახებ, რომლებიც შედის ფასს 17-ის ფარგლებში.

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

ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

2022 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შევიდა 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 ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები

**შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)**

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 კომპანიებს აძლევდა თავისუფლებას, გაეგრძელებინათ სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვის წარმოება არსებული პრაქტიკის მიხედვით. შედეგად, ინვესტირებისათვის რთული იყო სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური საქმიანობის შედეგების შედარება. ფასს 17 არის ერთ პრინციპზე დაფუძნებული სტანდარტი ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვისათვის, მათ შორის მზღვევლის მიერ ფლობილი სადაზღვევის 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).

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

7. შვილობილი კომპანიები და ერთობლივი საწარმოები

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფს“ აქვს ინვესტიციები შემდეგ შვილობილ საწარმოებში:

შვილობილი	მფლობელობა	ქვეყანა	დაფუძნების თარიღი	ინდუსტრია	შესყიდვის თარიღი
შპს კავკასიის ავტო ცენტრი	100%	საქართველო	7/13/2010	ავტომობ. გაყიდვა	5/21/2015
შპს იბერია ავტო ლენდი	100%	საქართველო	4/20/2010	ავტომობ. გაყიდვა	10/13/2019
შპს კავკასიუს მოტორსი	100%	საქართველო	2/21/2011	ავტომობ. გაყიდვა	10/13/2017
შპს იბერია ავტო ცენტრი	100%	საქართველო	20/04/2010	ავტომობ. გაყიდვა	27/11/2017
შპს იბერია ავტო	90%	საქართველო	7/1/2009	ავტომობ. გაყიდვა	10/13/2017
შპს იბერია ტექ ავტომოტივი	75%	საქართველო	9/6/2006	სათად. ნაწ. გაყიდვა	10/13/2017
შპს იტა სერვისი	75%	საქართველო	11/9/2012	უმოქმედო	10/13/2017
შპს იბერმობილი	100%	საქართველო	11/6/2000	უმოქმედო	10/13/2017
შპს ქეი ენდ ვი	99%	საქართველო	1/20/2014	უმოქმედო	1/20/2014
შპს ვი ენდ ქეი	99%	საქართველო	10/27/2016	უმოქმედო	10/27/2016
შპს ავტო სერვის კავკასია	68%	საქართველო	8/25/2008	ავტოსერვისი	1/15/2018

ინვესტიციის მოცულობა	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
შპს კავკასიის ავტო ცენტრი	3,499,454	3,499,454
შპს იბერია ავტო	4,053,423	4,053,423
შპს იბერია ტექ ავტომოტივი	1,184,775	1,184,775
შპს იბერია ავტო ცენტრი	2,550,000	2,550,000
შპს კავკასიუს მოტორსი	1,292,165	1,292,165
სულ	12,579,817	12,579,817

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

ქვემოთ წარმოდგენილია შვილობილი საწარმოების ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ელემენტები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომლებიც აღრიცხულია კაპიტალ მეთოდით:

	კავკასიის ავტო ცენტრი	იბერია ტექ ავტომოტივი	იბერია ავტო ცენტრი	იბერია ავტო	კავკასუს მოტორსი	შპს ავტო სერვის კავკასია	იტა სერვისი	იბერმობილი
	100%	75%	100%	90%	100%	68%	75%	100%
31 დეკემბერი 2022								
აქტივები								
სულ გრძელვადიანი აქტივები	439,613	3,848	29,847,431	106,522	32,827,336	64,419	1,420,823	-
სულ მიმდინარე აქტივები	743,587	3,873,357	13,954,080	9,603,224	22,516,980	6,654	522,397	44,429
სულ აქტივები	1,208,664	3,877,205	43,801,511	9,709,746	55,344,316	71,073	1,943,220	44,429
კაპიტალი და ვალდებულებები								
კაპიტალი								
საწესდებო კაპიტალი	650,485	200	2,200	2,200	500	1,916,926	-	2,000
გაუნაწილებელი მოგება	(4,773,132)	(7,054,686)	15,894,951	(14,063,063)	(4,800,709)	(5,185,209)	1,713,865	(135,253)
სულ კაპიტალი	(4,122,647)	(7,054,486)	15,897,151	(14,060,863)	(4,800,209)	(3,268,283)	1,713,865	(133,253)
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	3,127,610	5,549,764	8,166,082	8,206,338	25,071,219	-	-	-
სულ მიმდინარე ვალდებულებები	2,203,701	5,381,927	19,738,278	15,564,271	35,073,306	3,339,356	229,355	177,682
სულ ვალდებულებები	5,331,311	10,931,691	27,904,360	23,770,609	60,144,525	3,339,356	229,355	177,682
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	1,208,664	3,877,205	43,801,511	9,709,746	55,344,316	71,073	1,943,220	44,429

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

ქვემოთ წარმოდგენილია შვილობილი საწარმოების მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების ელემენტები 2022 წლის წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის:

2022 წელი	კავკასიის ავტო ცენტრი	იბერია ტექ ავტომოტივი	იბერია ავტო ცენტრი	იბერია ავტო	კავკასუს მოტორსი	შპს ავტო სერვის კავკასია	იტა სერვისი	იბერმო ბილი
შემოსავალი	858,718	6,614,949	79,792,219	28,316,236	41,025,707	3,000	-	-
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	(124,737)	(5,811,448)	(70,437,597)	(24,623,001)	(33,686,295)	-	-	-
საერთო მოგება	733,981	803,501	9,354,622	3,693,235	7,339,412	3,000	-	-
ნეტო საოპერაციო შემოსავლები / (ხარჯები)	(488,880)	(4,768,321)	(2,387,822)	708,354	(2,886,956)	(6,879)	(10,851)	-
ნეტო არასაოპერაციო შემოსავლები / (ხარჯები)	(20,779)	(28,659)	1,329,228	(977,048)	(3,073,635)	(129,061)	300,217	-
მოგება დაბეგვრამდე	224,322	(3,993,479)	8,296,028	3,424,541	1,378,821	(132,940)	289,366	-
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	(134)	-	-	-	-	-	-
წმინდა მოგება	224,322	(3,993,613)	8,296,028	3,424,541	1,378,821	(132,940)	289,366	-
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-	-	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი	224,322	(3,993,613)	8,296,028	3,424,541	1,378,821	(132,940)	289,366	-
იბერია ბიზნეს ჯგუფის წილი	100%	75%	100%	90%	100%	68%	75%	100%
მოგების წილი კაპიტალ მეთოდით აღრიცხულ საწარმოებში	224,322	(2,995,210)	8,296,028	3,082,087	1,378,821	(90,399)	217,024	-

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

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

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ბალანსი წლის დასაწყისში	5,038,797	4,560,814
მოგება/ზარალის წილი	2,960,339	862,262
ინვესტიციების შემცირება ერთობლივ საწარმოში	(468,372)	(384,279)
ბალანსი წლის ბოლოს	7,530,764	5,038,797

დასახელება	ძირითადი საქმიანობა	დაფუძნების ქვეყანა	წილი (%)	
			2022	2021
შპს კია მოტორს ჯორჯია	ავტომობილების გაყიდვა	საქართველო	50%	50%

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
სულ აქტივები	23,776,298	15,360,859
სულ ვალდებულებები	19,874,784	19,486,040
წმინდა აქტივები	3,901,514	(4,125,181)
ჯგუფის წილი ერთობლივი საწარმოში	1,950,757	(2,062,591)

	2022	2021
სულ შემოსავალი	45,039,213	20,250,261
სულ მოგება	5,920,677	1,724,523
ჯგუფის წილი ერთობლივი საწარმოს მოგებაში	2,960,339	862,262

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

8. ძირითადი საშუალებები

ქართული ლარი	მიწა და შენობები	მანქანა- დანადგარები და აღჭურვილობა	ავეჯი და საოფისე ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებ ქონების გაუმჯობესება	მიმდინარე მშენებლობა	სულ
2020 წლის 31 დეკემბერი	272,776	570,625	1,396,388	662,793	165,486	-	3,068,068
შემოსვლა	-	12,206	116,910	3,801	71,241	-	204,158
გასვლა	-	(13,473)	(10,867)	(10,469)	-	-	(34,809)
მარაგებიდან გადმოტანა	-	-	-	-	-	-	-
2021 წლის 31 დეკემბერი	272,776	569,358	1,502,431	656,125	236,727	-	3,237,417
შემოსვლა	2,042	30,956	157,159	313,447	66,999	-	570,603
გასვლა	(32,918)	(10,386)	(133,579)	(45,809)	(31,911)	-	(254,603)
მარაგებიდან გადმოტანა	-	4,312	-	128,253	-	-	132,565
2022 წლის 31 დეკემბერი	241,900	594,240	1,526,011	1,052,016	271,815	-	3,685,982
დაგროვილი ცვეთა							
2020 წლის 31 დეკემბერი	11,451	424,521	1,062,430	396,576	80,231	-	1,975,209
წლის ცვეთა	2,566	40,857	76,908	60,892	24,765	-	205,988
2021 წლის 31 დეკემბერი	14,017	465,378	1,139,338	457,468	104,996	-	2,181,197
წლის ცვეთა	6,492	34,058	115,540	61,414	23,975	-	241,479
2022 წლის 31 დეკემბერი	20,509	499,436	1,254,878	518,882	128,971	-	2,422,676
საბალანსო ღირებულება							
2020 წლის 31 დეკემბერი	261,325	146,104	333,958	266,217	85,255	-	1,092,859
2021 წლის 31 დეკემბერი	258,759	103,980	363,093	198,657	131,731	-	1,056,220
2022 წლის 31 დეკემბერი	221,391	94,804	271,133	533,134	142,844	-	1,263,306

ჯგუფის ძირითადი საშუალებები საანგარიშგებო პერიოდისთვის სრულად დაგირავებულია საბანკო სესხების უზრუნველსაყოფად. ცვეთის ხარჯი აღრიცხულია ადმინისტრაციულ ხარჯებში (იხილეთ შენიშვნა 21).

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

9. სასაქონლო მატერიალური მარაგები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ავტომობილები	2,355,929	4,130,258
სათადარიგო ნაწილები	2,084,522	6,400,507
სხვა	24,214	51,876
სულ მარაგები	4,464,665	10,582,641

რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულებაში აღიარებული მარაგის ხარჯი არის 134,108,204 (2021: 105,386,661 ლარი) (იხ შენიშვნა 20).

10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
მოთხოვნები ავტომობილების რეალიზაციიდან	3,933,155	26,916,847
მოთხოვნები სათადარიგო ნაწილების რეალიზაციიდან	2,340,632	1,159,727
მოთხოვნები ავტომობილებზე გაწეული მომსახურებიდან	1,359,304	7,921
მოთხოვნები ავტომობილების მწარმოებლებზე გაწეული საგარანტიო მომსახურებიდან	22,030	48,473
მოთხოვნები საკონსულტაციო მომსახურებებიდან	4,637	-
სხვა მოთხოვნები	1,083,910	1,502,962
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(2,035,805)	(2,034,057)
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	6,707,863	27,601,873

გაუფასურების ანარიცხის მოძრაობა წლების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	2,034,057	2,452,305
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი მოთხოვნები	(1,518,351)	(418,248)
წლის განმავლობაში აღიარებული ზარალის რეზერვი	1,520,099	-
ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	2,035,805	2,034,057

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები ვალუტების მიხედვით ასახულია შენიშვნა 28 (ა).

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

11. აქტივის გამოყენების უფლება

	მიწა	შენიშვნები	სხვა	სულ
ღირებულება				
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	2,810,967	-	2,810,967
შესვლა	-	1,142,323	-	1,142,323
გასვლა	-	(1,000,408)	-	(1,000,408)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	2,952,882	-	2,952,882
დაგროვილი ცვეთა				
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(834,011)	-	(834,011)
წლის ცვეთა	-	(419,946)	-	(419,946)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(1,253,957)	-	(1,253,957)
საბალანსო ღირებულება				
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	1,976,956	-	1,976,956
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	1,698,925	-	1,698,925

12. გადახდილი ავანსები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
მომწოდებლებზე გაცემული ავანსები	14,855,643	8,122,470
შვილობილი საწარმოების წილების შესყიდვაზე გადახდილი ავანსები	-	586,400
სხვა	373,184	159,026
სულ გადახდილი ავანსები	15,228,827	8,867,896

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

13. გაცემული სესხები

სესხის გამცემი	სესხის მიმღები	დასახელება	ვალუტა	გაც. თარიღი	დაფ. თარიღი	პროცენტი	31 დეკ. 2022	31 დეკ. 2021
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	პროცენტი	ლარი	1/1/2007	12/31/2024	20.00%	4,287,324	4,181,240
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	ტარიელ ხეჩიკაშვილი	პროცენტი	ლარი	2/8/2008	1/1/2012	20.00%	1,069,204	910,781
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს მეგა მოტორს	პროცენტი	ლარი	9/12/2007	9/12/2008	15.00%	1,065,302	1,065,302
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	ტარიელ ხეჩიკაშვილი	ძირი	ლარი	2/8/2008	1/1/2012	20.00%	800,894	800,894
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს მეგა მოტორს	ძირი	ლარი	9/12/2007	9/12/2008	15.00%	587,149	587,149
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს ნიუ ინვესტ კომპანი	ძირი	ლარი	3/7/2022	12/31/2027	11.00%	558,112	-
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	ძირი	ლარი	1/1/2007	12/31/2024	20.00%	527,687	527,687
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს სპორტ სალერ ცენტრი	პროცენტი	ლარი	12/20/2012	12/31/2013	20.00%	429,061	376,800
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს სპორტ სალერ ცენტრი	ძირი	ლარი	12/20/2012	12/31/2013	20.00%	264,200	264,200
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს სპორტ ინვესტი	ძირი	ლარი	2/24/2016	1/1/2028	20.00%	242,405	211,575
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს სპორტ ინვესტი	პროცენტი	ლარი	2/24/2016	1/1/2028	20.00%	237,421	193,484
შპს იბერია ავტო	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	ძირი	ევრო	7/1/2022	12/31/2024	9%	187,486	-
შპს იბერია ავტო	შპს ნიუ ინვესტ კომპანი	ძირი	ლარი	7/1/2022	12/31/2028	14%	166,400	-
შპს იბერია ავტო	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	ძირი	ლარი	7/20/2022	12/31/2024	15.50%	130,000	-
შპს იბერია ავტო	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	ძირი	ლარი	8/12/2022	12/31/2024	16.00%	125,000	-
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს იტა	ძირი	ლარი	7/29/2021	12/31/2028	20.00%	100,000	100,000
შპს კავკასუს ავტო ცენტრი	საფეხბურთო სკოლა საბურთალო	ძირი	ლარი	12/14/2021	12/31/2024	15%	100,000	10,000
შპს იბერია ავტო	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	ძირი	ევრო	8/30/2022	12/31/2024	9%	72,110	-
შპს იბერია ავტო	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	ძირი	ევრო	7/5/2024	12/31/2024	9%	28,844	-
შპს იბერია ავტო	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	ძირი	ევრო	9/8/2022	12/31/2024	9%	28,844	-
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს იტა	პროცენტი	ლარი	7/29/2021	12/31/2028	20.00%	28,548	8,548
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	გოგიშვილი კახა	პროცენტი	ლარი	11/15/2016	1/1/2018	23.00%	26,961	26,961
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს ნიუ ინვესტ კომპანი	პროცენტი	ლარი	3/7/2022	12/31/2027	11.00%	25,835	-
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს საერთაშორისო სალიზინგო კომპანია	ძირი	ლარი	4/26/2022	12/31/2028	11%	11,600	-
შპს იბერია ავტო	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	პროცენტი	ლარი	7/20/2022	12/31/2024	15.50%	10,655	-
შპს იბერია ავტო	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	პროცენტი	ევრო	7/1/2022	12/31/2024	9%	8,506	-
შპს იბერია ავტო	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	პროცენტი	ლარი	8/12/2022	12/31/2024	16.00%	7,781	-
შპს კავკასუს ავტო ცენტრი	შპს "საფეხბურთო კლუბი საბურთალო"	პროცენტი	ლარი	12/14/2021	12/31/2024	15%	7,362	69
შპს იბერია ავტო	შპს ნიუ ინვესტ კომპანი	პროცენტი	ლარი	7/1/2022	12/31/2028	14%	3,813	-

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

შპს იბერია ავტო	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	პროცენტი	ევრო	8/30/2022	12/31/2024	9%	2,205	-
შპს იბერია ავტო	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	პროცენტი	ევრო	7/5/2024	12/31/2024	9%	1,280	-
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	ეკატერინე ინასარიძე	ძირი	ლარი	7/20/2018	12/31/2024	7.00%	1,113	33
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს საერთაშორისო სალიზინგო კომპანია	პროცენტი	ლარი	4/26/2022	12/31/2028	11%	864	-
შპს იბერია ავტო	შპს საფეხბურთო კლუბი საბურთალო	პროცენტი	ევრო	9/8/2022	12/31/2024	9%	818	-
სულ							11,144,785	9,264,724

ყველა სესხი გაცემულია ქართულ ლარში, დაკავშირებულ მხარეებზე და არის არაუზრუნველყოფილი.

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხების ხელშეკრულებები არ ითვალისწინებს დარიცხული პროცენტების დაფარვის ვადაგადაცილებასთან დაკავშირებულ საურავებს, შესაბამისად, ჯგუფი უპირველესად იღებს გაცემული სესხების ძირის დასაფარ თანხებს, მისაღები პროცენტები კი ჯგუფის ბალანსზე შესაძლოა დარჩეს მაშინაც კი, როცა გაცემული სესხის ძირი სრულად დაფარულია. ზემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ისეთი მისაღები პროცენტები რომელთა ნაშთები 2022 და 2021 წლის ბოლო მდგომარეობით შეადგენს ერთსა და იმავე თანხას. მსგავსი პროცენტები წარმოადგენს იმ სესხებზე დარიცხული პროცენტების ჯამს, რომელთა ძირებიც სრულად დაფარულია და ჯგუფს შეწყვეტილი აქვს მათზე პროცენტების დარიცხვა. განახლებული შეთანხმების საფუძველზე ცხრილში მოცემული ვადაგასული სესხების ძირისა და მასზე დარიცხული პროცენტების სრულად დაფარვის საბოლოო თარიღია 2027 წლის 31 დეკემბერი.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მიერ გაცემული სესხები შეადგენს 3,932 ათას ლარს და მისაღები პროცენტები 7,213 ათას ლარს. ხოლო 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები შეადგენს 2,502 ათას ლარს და მისაღები პროცენტები 6,763 ათას ლარს. ამრიგად, 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოსაღები პროცენტების ხვედრითი წილი მთლიან სესხებში შეადგენს შესაბამისად 65% და 73%-ს.

14. ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფული ხელზე	16,466	24,588
საბანკო ანგარიშები	12,547,913	4,406,880
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	12,564,379	4,431,468

15. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
გადასახდელი პერსონალისთვის	2,615,630	423,625
მარაგებთან დაკავსირებული ვალდებულებები	1,340,134	664,503
საიჯარო ვალდებულებები (საიჯარო გადასახადები)	1,133,542	4,760,875
სხვა	4,123,862	4,578,186
სულ სავაჭრო ვალდებულებები	9,213,168	10,427,189

სხვა ვალდებულება წარმოადგენს შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფის” მიერ პოტენციური ინვესტორისგან მიღებულ ავანსს შვილობილი კომპანიის წილისათვის, მაგრამ შეთანხმება საბოლოოდ არ დასრულებულა და სააგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით მოცემული თანხა 1,742,938 ლარის ოდენობით (2021: 2,948,940 ლარი) წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებას პოტენციური ინვესტორის მიმართ.

სავაჭრო ვალდებულებებს არ ერიცხება პროცენტი იხილეთ შენიშვნა 28 (ა) მეტი ინფორმაციისათვის ჯგუფის უცხოური ვალუტის რისკზე.

16. იჯარა

საიჯარო ვალდებულებები კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
მიმდინარე	478,694	2,037,218
გრძელვადიანი	1,539,154	570,871
სულ იჯარა	2,017,848	2,608,089

საიჯარო ვალდებულებების დეტალური მოძრაობა ნაჩვენებია ქვემოთ:

ნაშთი 1 იანვრისთვის	2,608,089	1,937,488
ახალი იჯარის დამატება	1,125,566	916,491
მოდიფიკაცია	(802,867)	-
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებაზე	198,310	144,478
საიჯარო ვალდებულების გადახდა	(775,963)	(454,280)

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

საკუროს სხვაობა	(335,287)	63,912
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,017,848	2,608,089

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, როგორცაა 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 11).

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.

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 2022	31 დეკემბერი 2021
მოკლევადიანი იჯარა	1,133,542	4,760,875

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

17. (ა). სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან

სესხის მიმღები	სესხის გამცემი	ძირი/პროცენტი	ვალუტა	გაცემის თარიღი	დაფარვის თარიღი	პროცენტი	31 დეკ. 2022	31 დეკ. 2021
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს აი-ბი-ჯი ჰოლდინგი	ძირი	ლარი	1/22/2020	12/31/2027	11.90%	51,762,605	52,086,205
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს აი-ბი-ჯი ჰოლდინგი	პროცენტი	ლარი	1/22/2020	12/31/2027	11.90%	28,784,755	22,672,784
შპს კავკასუს მოტორსი	შპს აი-ბი-ჯი ჰოლდინგი	პროცენტი	ლარი	1/22/2020	12/31/2027	11.90%	25,133,780	23,276,114
შპს იბერია ავტო ცენტრი	შპს აი-ბი-ჯი ჰოლდინგი	ძირი	ლარი	1/22/2020	12/31/2027	11.90%	5,368,022	5,368,022
შპს იბერია ავტო ცენტრი	შპს აი-ბი-ჯი ჰოლდინგი	ძირი	ლარი	1/22/2020	12/31/2027	11.90%	3,222,014	3,222,014
შპს იბერია ავტო ცენტრი	შპს აი-ბი-ჯი ჰოლდინგი	პროცენტი	ლარი	1/22/2020	12/31/2027	11.90%	3,006,611	2,367,817
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	ეკატერინე ინასარიძე	ძირი	დოლარი	7/20/2018	12/31/2024	7.00%	1,897,012	2,505,478
შპს იბერია ავტო ცენტრი	შპს აი-ბი-ჯი ჰოლდინგი	პროცენტი	ლარი	1/22/2020	12/31/2027	11.90%	1,630,301	1,246,881
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	დავით გოგორიშვილი	ძირი	დოლარი	4/15/2019	12/31/2023	9.00%	1,351,000	1,548,800
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს კრეს ავტო ჰაუსი	ძირი	ლარი	1/1/2009	1/1/2019	19.50%	1,328,063	1,328,063
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს ავტო ცენტრი თბილისი	ძირი	ლარი	12/31/2018	12/31/2028	11.50%	1,292,109	1,292,109
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს კრეს ავტო ჰაუსი	პროცენტი	ლარი	1/1/2009	1/1/2019	19.50%	934,167	934,167
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს რეინვესტი	ძირი	ლარი	2/1/2019	12/31/2023	11.00%	382,500	388,020
შპს ავტო სერვის კავკასია	ტარიელ ხეჩიკაშვილი	პროცენტი	დოლარი	9/29/2015	12/31/2025	11.60%	309,992	306,870
შპს იბერია ავტო ცენტრი	დავით ფერაძე	ძირი	დოლარი	11/18/2020	12/31/2023	10.00%	308,028	373,532
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	ტარიელ ხეჩიკაშვილი	ძირი	დოლარი	5/22/2020	5/22/2024	10.60%	275,535	513,140
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს ნიუ ინვესტ კომპანი	პროცენტი	ლარი	2/1/2019	12/31/2023	11.00%	233,297	230,543
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს რეინვესტი	პროცენტი	ლარი	2/1/2019	12/31/2023	11.00%	168,700	126,773
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	დავით ფერაძე	ძირი	დოლარი	11/18/2020	12/31/2023	10.00%	160,769	184,307
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს ავტო ცენტრი თბილისი	პროცენტი	ლარი	12/31/2018	12/31/2028	11.50%	149,496	84,865
შპს კავკასუს მოტორსი	დავით ფერაძე	ძირი	დოლარი	11/11/2020	12/31/2023	10.00%	97,272	111,514
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს ავტო ცენტრი თბილისი	ძირი	ლარი	1/24/2022	12/31/2027	13.00%	73,500	-
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს ავტო ცენტრი თბილისი	ძირი	ევრო	2/24/2022	12/31/2028	6.50%	72,110	-
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს ავტო ცენტრი თბილისი	ძირი	ევრო	10/4/2021	12/31/2028	6.50%	58,578	210,240
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს ავტო ცენტრი თბილისი	პროცენტი	ევრო	10/4/2021	12/31/2028	6.50%	12,246	1,906
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს ავტო ცენტრი თბილისი	პროცენტი	ლარი	1/24/2022	12/31/2027	13.00%	8,848	-
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს კრეს ავტო ჰაუსი	პროცენტი	ლარი	1/1/2009	1/1/2019	19.50%	8,246	8,246
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს ავტო ცენტრი თბილისი	პროცენტი	ევრო	2/24/2022	12/31/2028	6.50%	3,942	-
შპს კავკასუს მოტორსი	გიორგი ამაშუკელი	პროცენტი	ლარი	7/5/2019	7/31/2019	7.30%	227	227
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	შპს ნიუ ინვესტ კომპანი	ძირი	ლარი	2/1/2019	12/31/2023	11.00%	-	354,665

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

შპს იბერია ავტო ცენტრი	შპს ავტო ცენტრი თბილისი	ძირი	ევრო	10/12/2021	7/11/2022	8.00%	-	77,088
შპს იბერია ავტო ცენტრი	შპს ავტო ცენტრი თბილისი	პროცენტი	ევრო	10/12/2021	7/11/2022	8.00%	-	3,987
შპს იბერია ავტო თბილისი	ფერაძე დავით	ძირი	დოლარი	11/18/2020	12/31/2022	10.00%	-	325,248
შპს იბერია ავტო ცენტრი	შპს ბიზნეს ცენტრი საბურთალო	ძირი	დოლარი	3/31/2021	6/30/2022	10.00%	-	8,480
შპს იბერია ავტო ცენტრი	შპს ბიზნეს ცენტრი საბურთალო	პროცენტი	დოლარი	3/31/2021	6/30/2022	10.00%	-	327,660
სულ								128,033,727 121,485,766

დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების ხელშეკრულებები არ ითვალისწინებს დარიცხული პროცენტების დაფარვის ვადაგადაცილებასთან დაკავშირებულ საურავებს, შესაბამისად, სესხის აღების შემთხვევაში ჯგუფი უპირველესად იხდის აღებული სესხების ძირის, გადასახდელი პროცენტები კი ჯგუფის ბალანსზე შესაძლოა დარჩეს მაშინცა კი, როცა მიღებული სესხის ძირი სრულად დაფარულია.

ზემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ისეთი გადასახდელი პროცენტები რომელთა ნაშთები 2022 და 2021 წლის ბოლო მდგომარეობით შეადგენს ერთსა და იმავე თანხას. მსგავსი პროცენტები წარმოადგენს იმ სესხებზე დარიცხული პროცენტების ჯამს, რომელთა ძირებიც სრულად დაფარულია და ჯგუფს შეწყვეტილი აქვს მათზე პროცენტების დარიცხვა. განახლებული შეთანხმების საფუძველზე ცხრილში მოცემული ვადაგასული სესხების ძირისა და მასზე დარიცხული პროცენტების სრულად გადახდის საბოლოო თარიღია 2027 წლის 31 დეკემბერი.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მიერ მიღებული სესხები შეადგენს 67,649 ათას ლარს და გადასახდელი პროცენტები 60,385 ათას ლარს. ხოლო 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული სესხები შეადგენს 70,216 ათას ლარს და გადასახდელი პროცენტები 51,270 ათას ლარს. ამრიგად, 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახდელი პროცენტების ჰვედრითი წილი მთლიან სესხებში შეადგენს შესაბამისად 53% და 58%-ს.

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

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

17. (ბ) საბანკო სესხები

სესხის მიმღები	სესხის გამცემი	ძირი/პროცენტი	ვალუტა	გაცემის თარიღი	დაფარვის თარიღი	პროცენტი	31 დეკ. 2022	31 დეკ. 2021
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	პროცენტი	ლარი	9/12/2022	3/11/2024	16.00%	3,282,487	-
შპს კავკასუს მოტორსი	ქართუ ბანკი	პროცენტი	დოლარი	1/22/2020	2/27/2026	10.50%	1,989,300	2,853,076
შპს კავკასუს მოტორსი	ვითიბი ბანკი	პროცენტი	ლარი	10/28/2021	3/1/2024	15.50%	1,453,042	1,553,600
შპს იბერია ავტო ცენტრი	პაშა ბანკი	ძირი	დოლარი	11/4/2022	9/9/2024	5.95%	1,351,000	-
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	სს საქართველოს ბანკი	ძირი	დოლარი	8/23/2013	9/25/2024	10.00%	1,016,390	5,867,190
შპს იბერია ავტო ცენტრი	ბაზის ბანკი	ძირი	ევრო	11/28/2022	11/28/2023	11.00%	505,338	-
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	6/6/2022	6/6/2023	11.00%	491,082	-
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	4/26/2022	4/26/2023	11.00%	482,351	-
შპს იბერია ავტო ცენტრი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	12/23/2022	12/23/2023	11.00%	408,002	-
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	3/23/2022	3/23/2023	11.00%	364,064	-
შპს იბერია ავტო ცენტრი	ბაზის ბანკი	ძირი	ევრო	11/7/2022	11/7/2023	11.00%	257,485	-
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	6/6/2022	10/30/2023	11.00%	210,131	-
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	სს ბზ ლიზინგი*	ძირი	დოლარი	6/7/2022	5/7/2027	16.00%	164,744	-
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	11/18/2022	11/20/2023	12.59%	143,403	-
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	სს ბზ ლიზინგი*	პროცენტი	დოლარი	6/7/2022	5/7/2027	16.00%	34,575	-
შპს იბერია ავტო ცენტრი	პაშა ბანკი	პროცენტი	ევრო	11/4/2022	9/9/2024	5.95%	5,582	-
შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფი	სს საქართველოს ბანკი	პროცენტი	დოლარი	8/23/2013	9/25/2024	10.00%	1,392	6,430
შპს იბერია ავტო ცენტრი	ბაზის ბანკი	პროცენტი	ევრო	11/28/2022	11/28/2023	11.00%	463	-
შპს იბერია ავტო ცენტრი	ბაზის ბანკი	პროცენტი	ევრო	11/7/2022	11/7/2023	11.00%	157	-
შპს კავკასუს მოტორსი	ვითიბი ბანკი	პროცენტი	ლარი	7/30/2021	3/1/2023	15.50%	-	11,011,038
შპს კავკასუს მოტორსი	ვითიბი ბანკი	პროცენტი	ლარი	6/18/2021	3/1/2023	15.50%	-	4,848,458
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	ლარი	12/9/2021	11/11/2022	14.50%	-	2,905,520
შპს კავკასუს მოტორსი	ვითიბი ბანკი	პროცენტი	ლარი	10/12/2021	3/1/2023	15.50%	-	1,827,930
შპს კავკასუს მოტორსი	ვითიბი ბანკი	პროცენტი	დოლარი	12/1/2021	12/28/2022	7.50%	-	257,192
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	9/30/2021	9/30/2022	11.50%	-	194,282
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	12/23/2021	12/23/2022	11.50%	-	183,129
შპს იბერია ავტო ცენტრი	ბაზის ბანკი	ძირი	ევრო	11/3/2021	11/3/2022	11.50%	-	174,485
შპს იბერია ავტო ცენტრი	ბაზის ბანკი	ძირი	ევრო	10/12/2021	10/12/2022	11.50%	-	135,089
შპს იბერია ავტო ცენტრი	ბაზის ბანკი	ძირი	ევრო	7/27/2021	7/27/2022	11.50%	-	131,831
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	11/11/2021	11/11/2022	11.50%	-	81,561
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	7/27/2021	7/27/2022	11.50%	-	79,008

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	12/23/2021	12/23/2022	11.50%	-	71,824
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	6/29/2021	6/29/2022	11.50%	-	71,205
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	ლარი	12/23/2021	1/31/2022	14.50%	-	60,795
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	12/23/2021	8/23/2022	9.50%	-	36,610
შპს კავკასუს მოტორსი	ბაზის ბანკი	ძირი	დოლარი	7/27/2021	3/28/2022	9.50%	-	15,775
შპს იბერია ავტო ცენტრი	ბაზის ბანკი	პროცენტი	ევრო	11/3/2021	11/3/2022	11.50%	-	1,561
შპს იბერია ავტო ცენტრი	ბაზის ბანკი	პროცენტი	ევრო	10/12/2021	10/12/2022	11.50%	-	949
შპს იბერია ავტო ცენტრი	ბაზის ბანკი	პროცენტი	ევრო	7/27/2021	7/27/2022	11.50%	-	421
სულ							12,160,990	32,368,959

* სს „ბზ ლიზინგისგან“ მიღებული სესხს საფუძვლად უდევს ლიზინგის ხელშეკრულება. აღნიშნული ხელშეკრულებით შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფმა შეიძინა მსუბუქი ავტომანქანა აუდი A8.

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

18. მიღებული ავანსები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ავანსები ავტომობილებისთვის	24,235,036	17,169,639
ავანსები გაწეული მომსახურებისთვის	1,001,287	72,315
ავანსები სათადარიგო ნაწილებისთვის	558,844	249,057
სხვა	861,152	4,350
სულ მიღებული ავანსები	26,656,319	17,495,361

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.

19. შემოსავალი

	2022	2021
ავტომობილების რეალიზაცია	96,522,021	91,766,094
სათადარიგო ნაწილების რეალიზაცია	57,456,319	34,565,832
მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	1,659,441	1,438,947
საიჯარო შემოსავალი	779,582	979,660
სხვა	64,597	1,676
სულ შემოსავალი	156,481,960	128,752,209

შემოსავლების მკვეთრი ზრდა გამოწვეულია იბერია ბიზნეს ჯგუფის შვილობილი კომპანიის „შპს კავკასუს მოტორსის“ მიერ 2022 წელს გაფორმებული სატენდერო ხელშეკრულებებით სახელმწიფო ორგანოებთან.

20. გამომუშავებული შემოსავლის თვითღირებულება

	2022	2021
გაყიდული ავტომობილების თვითღირებულება	83,391,128	74,214,054
გაყიდული სათადარიგო ნაწილების თვითღირებულება	50,717,076	31,172,606
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	674,791	303,716
სულ თვითღირებულება	134,782,995	105,690,376

21. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2022	2021
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	7,515,866	6,180,151
ცვეთა და ამორტიზაცია	752,027	607,247
იჯარის ხარჯი	268,147	789,364
სადაზღვევო ხარჯი	229,704	171,574
საბანკო ხარჯი	215,791	244,722

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

კომუნალური ხარჯი	200,656	211,674
საკონსულტაციო მომსახურება	136,808	357,589
უსაფრთხოება	67,230	89,142
საკომუნიკაციო ხარჯი	60,135	67,213
საწვავის ხარჯი	46,571	84,418
რემონტი და ტექმომსახურება	28,621	31,677
მივლინების ხარჯი	21,619	8,121
საკანცელარიო ხარჯი	4,577	6,017
სხვა	901,778	804,304
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	10,449,530	9,653,213

22. დისტრიბუციისა და მარკეტინგის ხარჯები

	2022	2021
სარეკლამო და მარკეტინგის ხარჯი	180,925	129,912
გაყიდული ავტომობილების გადაფორმების ხარჯი	124,087	146,686
ტრანსპორტირება	85,450	49,971
წარმომადგენლობითი ხარჯი	739	2,244
სხვა	-	99
სულ დისტრიბუციისა და მარკეტინგის ხარჯები	391,201	328,912

23. ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

	2022	2021
საპროცენტო ხარჯი დაკავშირებული მხარეების სესხებიდან	(11,696,966)	(11,203,266)
საპროცენტო ხარჯი საბანკო სესხებიდან	(3,675,000)	(3,677,899)
საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ხელშეკრულებაზე	(182,003)	(166,059)
სხვა საპროცენტო ხარჯები	(58,583)	-
სულ ფინანსური ხარჯი	(15,612,552)	(15,047,224)
დაკავშირებული მხარეების სესხებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	647,084	2,515,855
სხვა სესხებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	124,389	94,275
საპროცენტო შემოსავალი მოკლევადიანი საბანკო დეპოზიტებიდან	76,118	69
სულ ფინანსური შემოსავალი	847,591	2,610,199
წმინდა ფინანსური ხარჯი	(14,764,961)	(12,437,025)

24. სხვა შემოსავალი

	2022	2021
მწარმოებლების მიერ ანაზღაურებული საგარანტიო ხარჯები	262,642	35,060
ვალდებულებების ჩამოწერა	99,918	-
მოგება ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან	-	3,399
მოგება ინვესტიციის გაყიდვიდან	-	742,060
სხვა შემოსავლები	2,570,145	4,318,827
სულ სხვა შემოსავალი	2,932,705	5,099,346

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

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

2021 წლის სხვა შემოსავალში ასევე შედის შპს „იბერია ავტოს“ მიერ მიმწოდებლისგან მიღებული საკრედიტო ბარათის ოდენობა 1 474 752 ლარი.

სხვა შემოსავალი ასევე მოიცავს ერთობლივი საწარმოს მოგების წილს.

25. სხვა ხარჯები

	2022	2021
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	452,286	324,746
შვილობილი საწარმოების წილების შესყიდვაზე გადახდილი ავანსების ჩამოწერა	586,400	-
გაწეული საგარანტიო ხარჯები	344,916	76,696
ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი	174,490	-
ჯარიმები	60,053	6,790
სხვა	1,361,306	1,827,652
სულ სხვა ხარჯები	2,979,451	2,235,884

26. საკუროსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი

	2022	2021
ფინანსური აქტივები	443,450	(441,628)
ფინანსური ვალდებულებები	1,475,124	919,890
	1,918,574	478,262

27. 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:

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

ფინანსური აქტივები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ფული და ფულის ექვივალენტები	12,564,379	4,431,468
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	6,707,863	27,601,873
გაცემული სესხები	11,197,785	7,835,329
სულ ფინანსური აქტივები	30,470,027	39,868,670
სამართლიანი ღირებულება ცვლილების მოგება-ზარალი ასახვით:		
სხვა ინვესტიციები	319	319
სულ ფინანსური აქტივები	30,470,346	39,868,989

ფინანსური ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ამორტიზებული ღირებულება		
გრძელვადიანი სესხები	100,377,805	88,229,818
მოკლევადიანი სესხები	39,816,912	65,624,907
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	9,213,168	10,427,189
საიჯარო ვალდებულებები	2,017,848	2,608,089
სულ ფინანსური ვალდებულებები	151,425,733	166,890,003

28. 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:

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

	დოლარი	ევრო
2022 წლის 31 დეკემბერი		
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	8,162	271,429
გაცემული სესხები	-	756,568
საბანკო ანგარიშები	6,874,364	1,547,171
სულ ფინანსური აქტივები	6,882,526	2,575,168
ფინანსური ვალდებულებები		
სესხები	8,456,808	1,351,266
საიჯარო ვალდებულებები	1,157,593	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	4,384,976	141,564
სულ ფინანსური ვალდებულებები	13,999,377	1,492,830
წმინდა პოზიცია	(7,116,851)	1,082,338

	დოლარი	ევრო
2021 წლის 31 დეკემბერი		
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	80	1,656
საბანკო ანგარიშები	180,704	146,103
სულ ფინანსური აქტივები	180,784	147,759
ფინანსური ვალდებულებები		
სესხები	15,393,781	176,046
საიჯარო ვალდებულებები	295,009	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	2,506,873	1,394,717
სულ ფინანსური ვალდებულებები	18,195,663	1,570,763
წმინდა პოზიცია	(18,014,879)	(1,423,004)

ცხრილი ასახავს დოლარის მიმართ ლარის 15% (2021: 15%) კლება/მატების გავლენას ჯგუფიაზე. აღნიშნული 15% (2021: 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 (2021: 15%) განაკვეთით.

ქართული ლარის 15%-ით გამყარების გავლენა დოლართან და ევროსთან მიმართების:

	აშშ დოლარის გავლენა	
	2022	2021
ფინანსური აქტივები	1,032,379	27,118
ფინანსური ვალდებულებები	(2,099,907)	(2,729,349)
მოგება/ზარალი	(1,067,528)	(2,702,231)

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

	ევროს გავლენა	
	2022	2021
ფინანსური აქტივები	386,275	22,164
ფინანსური ვალდებულებები	(223,925)	(235,614)
მოგება/ზარალი	162,350	(213,450)

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 ჯგუფი არ აქვს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ვალდებულებები, მენეჯმენტს სჯერა რომ ჯგუფი 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. ჯგუფი 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.

ჯგუფი 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 2022 წლის 31 დეკემბრამდე და 2022 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

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

ზემოთ აღნიშნულის საფუძველზე, სავაჭრო მოთხოვნებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობებით ასეთია:

31 დეკემბერი 2022	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
1 თვეზე ნაკლები	2%	7,680,100	153,602
1-დან 2 თვემდე	5%	21,460	1,073
2-დან 3 თვემდე	25%	54,204	13,551
3-დან 6 თვემდე	50%	145,082	72,541
6 თვეზე მეტი	100%	1,795,038	1,795,038
სულ		9,695,884	2,035,805

31 დეკემბერი 2021	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
1 თვეზე ნაკლები	2%	25,425,682	508,513
1-დან 2 თვემდე	5%	129,201	6,460
2-დან 3 თვემდე	25%	314,982	78,746
3-დან 6 თვემდე	50%	583,341	291,671
6 თვეზე მეტი	100%	1,148,667	1,148,667
სულ		27,601,873	2,034,057

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 სასეხო ვალდებულება.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად ასახავს არადერივაციული 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 2022	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	საიჯარო ვალდებულებები	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტები	სულ
1 წელზე ნაკლები	9,213,168	478,694	39,816,912	49,508,774
1 წელზე მეტი	-	1,539,154	100,377,805	101,916,959
სულ	9,213,168	2,017,848	140,194,717	151,425,733

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

31 დეკემბერი 2021	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	საიჯარო ვალდებულებები	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტები	სულ
1 წელზე ნაკლები	10,427,189	2,037,218	65,624,907	78,089,314
1 წელზე მეტი	-	570,871	88,229,818	88,800,689
სულ	10,427,189	2,608,089	153,854,725	166,890,003

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

29. 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 გაითვალისწინება 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.

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
<i>წმინდა ვალი</i>		
სესხები	140,247,717	153,854,725
მინუს: ნაღდი ფული და ფული საბანკო ანგარიშზე	(12,564,379)	(4,431,468)
სულ	127,683,338	149,423,257
<i>კორექტირებული საკუთარი კაპიტალი</i>		
სულ კაპიტალი	(117,051,919)	(116,457,260)
სულ	(117,051,919)	(116,457,260)
წმინდა ვალისა და კორექტირებული საკუთარი კაპიტალის თანაფარდობა	(1.09)	(1.28)

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 სათავო 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: დავით ხეჩიკაშვილი - 40%, ნიკოლაი ფრეიტაკ - 20%, თამარ გვზავა - 15%, მადონა თამაზაშვილი - 10.89%, დავით ფერაძე - 9.11%, სნეჟანა კოტოვა - 5%.

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

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

ქართული ლარი	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ტრანზაქციები		
<i>მშობელი ჯგუფის მფლობელები</i>		
საქონლის შესყიდვა	1,265	720
მომსახურების ანარიცხი	120	-
შემოსულობა სესხებიდან	-	83,303
საპროცენტო შემოსავალი	5,016	160,179
მომსახურების შესყიდვა	13,680	-
სესხის გადახდა	64,608	317,497
საპროცენტო ხარჯი	1,050,731	738,346
სულ	1,135,420	1,300,045
<i>ერთობლივი საწარმო</i>		
მომსახურების ანარიცხი	60,471	5,791
შემოსულობა სესხებიდან	-	100,000
საპროცენტო ხარჯი	-	735
მომსახურების შესყიდვა	7,589	5,010
ნასესხები სახსრების გადახდა	-	100,735
სულ	68,060	212,272
	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ნაშთები		
<i>მშობელი ჯგუფის მფლობელები</i>		
გაცემული სესხები	-	1,711,675
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	105,817	13,423
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	113,123	5,092,327
მიღებული სესხები	147,259	3,367,230
სულ	366,200	10,184,654
<i>მშობელი ჯგუფია</i>		
მიღებული სესხები	67,320,412	111,908,248
სულ	67,320,412	111,908,248
<i>სხვა დაკავშირებული მხარე</i>		
გაცემული სესხები	26,506,224	6,369,097
მიღებული სესხები	6,108,677	5,160,688
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	3,606,462	6,090
სულ	36,221,363	11,535,875

გ) ტრანზაქციები ხელმძღვანელობასთან და ოჯახის ახლო წევრებთან

ჯგუფის ჯგუფების 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.

შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფი“
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ქართულ ლარში)

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
ხელფასები და ბონუსები	3,768,221	3,425,219
სხვა ბონუსები	10,221	10,221
სულ	3,778,442	3,435,440

31. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2024 წლის 1 მაისს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ ადგილი ჰქონდა შემდეგ მოვლენას:

2022 წლის 24 ნოემბერს შპს „ტრანსკომავტომ“ უზივლა შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფს“ 435 000 აშშ დოლარის ოდენობით. 2015 წელს შპს „ტრანსკომავტომ“ ავანსის სახით გადაუხადა შპს „ავტო ლიზინგი ჯორჯიას“ 435,000 აშშ დოლარი იმ მანქანებისთვის, რომლებიც არასოდეს მიუწოდებიათ. 2023 წლის ოქტომბერში მიღწეული იქნა 220,000 აშშ დოლარის ოდენობაზე შეთანხმება და შედეგად დავა მხარეებს შორის მორიგებით დასრულდა. შპს „ტრანსკომავტოს“ „იბერია ბიზნეს ჯგუფის“ მიმართ პრეტენზია აღარ აქვს.

RSM Georgia85, Z. Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T +995 (32) 255 88 99

F +995 (32) 255 88 99

www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფის“ აქციონერებს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“).

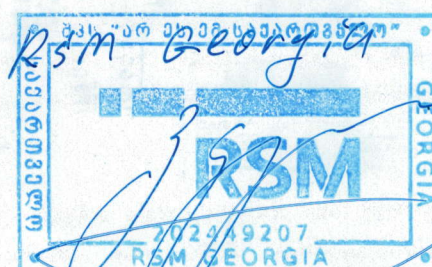
მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და მის შესაბამისობაზე საკანონმდებლო მოთხოვნებთან პასუხისმგებელია კომპანიის მენეჯმენტი, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2022 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განვიხიორციელებთ რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტორებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით
მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე
2024 წლის 1 მაისი

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING



დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე შპს „იბერია ბიზნეს ჯგუფის“ აქციონერებს

ჩვენ ჩავატარეთ თანდართული 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საანგარიშგებო პერიოდის მმართველობის ანგარიშის მიმოხილვა, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშების და აუდიტის შესახებ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად (შემდგომში - „საკანონმდებლო მოთხოვნები“).

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

ჩვენი პასუხისმგებლობაა მიმოვიხილოთ მმართველობის ანგარიში და გამოვთქვათ მოსაზრება რამდენად შესაბამისობაშია მმართველობის ანგარიში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და რამდენად თანხვედრილია 2022 წლის 31 დეკემბრით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. იმ შემთხვევაში თუ მმართველობის ანგარიში არ არის შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან და თანხვედრილ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ განვაცხადოთ ამის შესახებ გამოცემულ დასკვნაში. ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაო შემოიფარგლება მხოლოდ: კომპანიის ხელმძღვანელობის და პერსონალის გამოკითხვით, ანალიტიკური პროცედურების ჩატარებით, მმართველობის და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის შედარებით და თანხვედრილობის განსაზღვრით, და იმ დოკუმენტების მიმოხილვით რაც მომზადდა იმისთვის, რომ კომპანია ყოფილიყო შესაბამისობაში საკანონმდებლო მოთხოვნებთან. ჩვენ არ განგვიხორციელება რაიმე სახის მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი კონტროლის სისტემის სპეციალური მიმოხილვა, და არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მოსაზრებას მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად დანერგილი შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ჩვენი ჩატარებული მიმოხილვის საფუძველზე, ჩვენი ყურადღება არ მიუქცევია ფაქტებს რაც დაგვარწმუნებდა, რომ მმართველობის ანგარიში არ არის თანხვედრილი აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან არ არის შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შპს „არესემ საქართველოს“ სახელით

მმართველი პარტნიორი: გიორგი კვინიკაძე

2024 წლის 1 მაისი



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.

2022 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

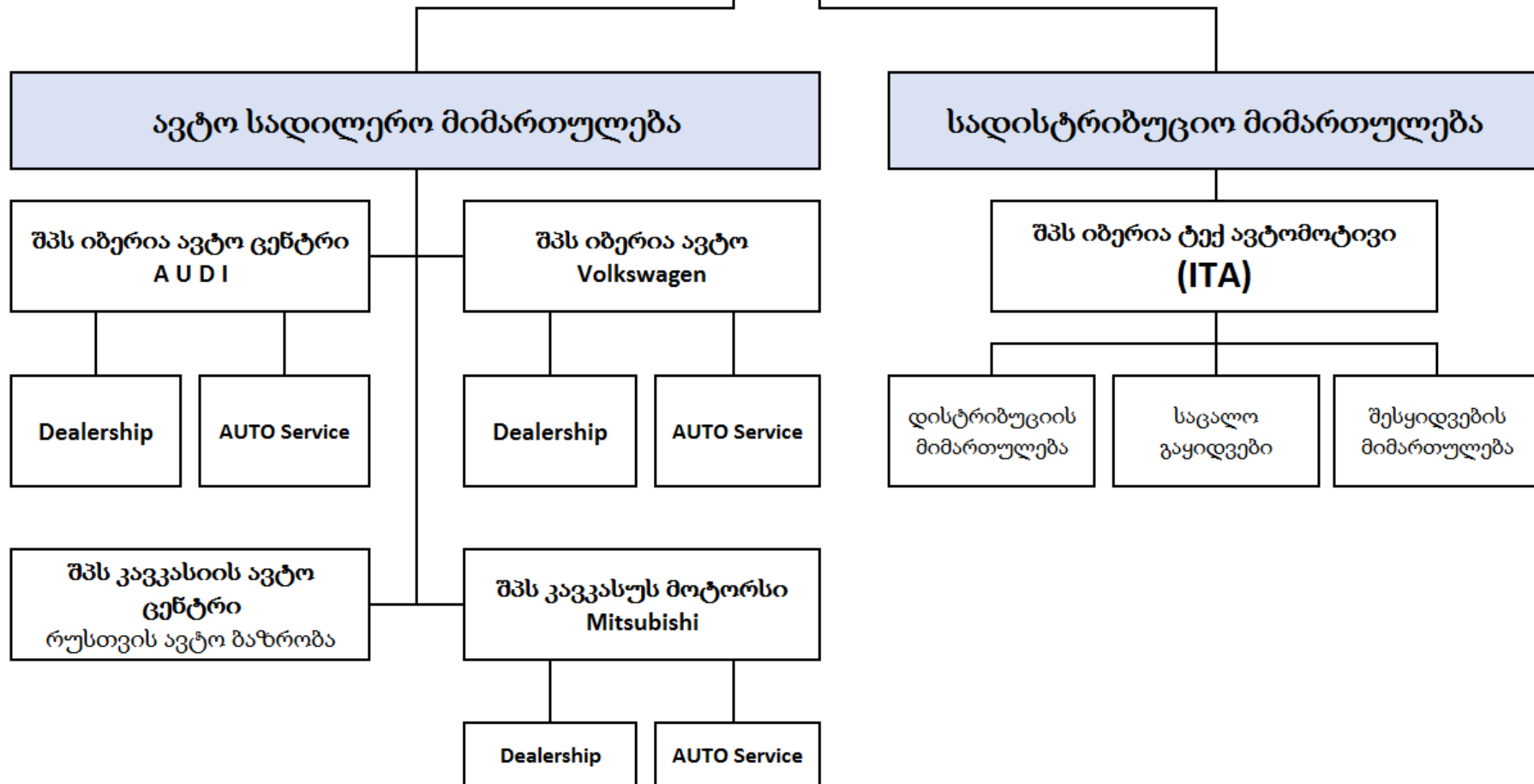
იბერია ბიზნეს ჯგუფის მოკლე ისტორია (IBG)

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 კვარტლამდე 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. 2022 წლიდან შპს იბერია ბიზნეს ჯგუფის როგორც ცალკე მდგომი კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა წილების მართვა და საინვესტიციო პორტფელის ეფექტური ოპერირება. 2021-2022 წლებში კომპანიამ ზემოთვლილი სერვისებზე მომუშავე პერსონალის კონკრეტულ კომპანიებში გაფორმება მოახდინა, ხარჯების ალოკაციის უფრო დახვეწილი მოდელისთვის.

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-I*) ოფიციალური დისტრიბუტორი და დილერი საქართველოში.

კომპანია დაკომპლექტებულია მაღალკვალიფიციური ახალგაზრდა კადრებით, რომლებიც ახორციელებენ ავტოსატარაღრიგო 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).

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.



წლიდან წლამდე კომპანია ორიენტირებულია ძირითადად საცალო რეალიზაციის ზრდაზე, აღნიშნულ მიზანს იბერია ავტო ცენტრი მკვეთრი ზრდით ასრულებს, რაც პირველ რიგში კმაყოფილი მომხმარებლების და შეთავაზებული სერვისების ხარჯზე აღწევს.

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 16%-ს შეადგენს, ხოლო კორპორატიული 84%-ს. კომპანიის შოურუმი განახლებულია უახლესი სტანდარტების შესაბამისად.



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.

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.

იბერია ბიზნეს ჯგუფის საქმიანობის ფინანსური მაჩვენებლები

საზოგადოების 2022 წლის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების დინამიკის დახასიათება შეიძლება შემდეგნაირად:

წელი	2022	2021
შემოსავალი	156,481,960	128,752,209
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	(134,782,995)	(105,690,376)
საერთო მოგება	21,698,965	23,061,833
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(10,449,530)	(9,653,213)
დისტრიბუციის და მარკეტინგის ხარჯები	(391,201)	(328,912)
უიმედო ვალი	(1,520,099)	127,369
ფინანსური შემოსავალი	847,591	2,610,199
ფინანსური ხარჯი, წმინდა	(15,612,552)	(15,047,224)
ერთობლივი საწარმოდან მიღებული მოგება/ზარალის წილი	2,960,339	862,262
არასაოპერაციო შემოსავალი	2,932,705	5,099,346
არასაოპერაციო ხარჯი	(2,979,451)	(2,235,884)
წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან	1,918,574	478,262
მოგება დაბეგვრამდე	(594,659)	4,974,038
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	-
წმინდა მოგება/ზარალი	(594,659)	4,974,038
სხვა სრული შემოსავალი	-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი	(594,659)	4,974,038
წმინდა მოგება/ზარალი მიკუთვნებული მშობელი ჯგუფის მფლობელებზე	31,489	4,962,044
წმინდა მოგება/ზარალი მიკუთვნებული არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე	(626,148)	11,994

საზოგადოების საოპერაციო საქმიანობის შედეგების სტრუქტურა

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები		
ძირითადი საშუალებები	1,263,306	1,056,220
აქტივის გამოყენების უფლება	1,698,925	1,976,956
არამატერიალური აქტივები	21,798	24,009
ინვესტიციები ერთობლივ საწარმოებში	7,530,764	5,038,797
სხვა ინვესტიციები	319	319
გაცემული სესხები	8,925,016	10,587
სულ გრძელვადიანი აქტივები	19,440,128	8,106,888
მიმდინარე აქტივები		
სასაქონლო მატერიალური მარაგები	4,464,665	10,582,641
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	6,707,863	27,601,873
გადახდილი ავანსები	15,228,827	8,867,896
გაცემული სესხები	2,219,769	7,824,742
საგადასახადო აქტივები მოგების გადასახადის გარდა	718,689	799,565
ფული და ფულადი ექვივალენტები	12,564,379	4,431,468
სულ მიმდინარე აქტივები	41,904,192	60,108,185
სულ აქტივები	61,344,320	68,215,073
კაპიტალი და ვალდებულებები		
საწესდებო კაპიტალი	12,202,483	12,202,483
გაუნაწილებელი მოგება	(128,269,981)	(128,301,471)
არამაკონტროლებელი წილი	(984,421)	(358,272)
სულ კაპიტალი	(117,051,919)	(116,457,260)
გრძელვადიანი ვალდებულებები		
საიჯარო ვალდებულებები	1,539,154	570,871
სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	91,670,676	69,667,454
საბანკო სესხები	8,707,129	18,562,364
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები	101,916,959	88,800,689
მიმდინარე ვალდებულებები		
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	9,213,168	10,427,189
საიჯარო ვალდებულებები	478,694	2,037,218
სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	36,363,051	51,818,311
საბანკო სესხები	3,453,861	13,806,596
მიღებული ავანსები	26,656,319	17,495,361
საგადასახადო ვალდებულებები	314,185	286,969
სულ მიმდინარე ვალდებულებები	76,479,280	95,871,644
სულ ვალდებულებები	178,396,239	184,672,333
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	61,344,320	68,215,073

საზოგადოების აქტივების სტრუქტურის და დინამიკის ანალიზი

ჯგუფი ორიენტირებულია მიმდინარე მოკლევადიანი ვალდებულებების ეფექტურად მომსახურებაზე, აღნიშნულს ადასტურებს მიმდინარე აქტივების მკვეთრი შემცირება, ასევე თავის მხრივ თავისუფალი ფულადი სახსრების ზრდა.

იბერია ბიზნეს ჯგუფს გააჩნია დედა კომპანიასთან და დაკავშირებულ მხარეებთან საკმაოდ დიდი ვალდებულებები, აღნიშნული თავის მხრივ უარყოფით გავლენას ახდენს ჯგუფის როგორც ჯგუფის საბალანსო უწყისზე, ასევე მოგება ზარალის უწყისზე. საშუალოდ 2 წლის მანძილზე დაგეგმილია აღნიშნული ვალდებულებების კაპიტალში კონვერტაცია.

ჯგუფის ლიკვიდურობის მაჩვენებლები

მაჩვენებელი	2021	2022
სწრაფი ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	0.52	0.49
მიმდინარე ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	0.63	0.55
ფინანსური ლევურიჯი	271%	291%

ჯგუფი ხასიათდება უარყოფითი ფინანსური ლევურიჯით, რაც გამოწვეულია უარყოფითი კაპიტალის კომპონენტით რაც გამოწვეული ძირითადად დედა კომპანიის მიმართ და დაკავშირებულ მხარეებთან მიმართ არსებული ვალდებულებებით. თუ აღნიშნული ვალდებულებების გარეშე 2021 წელს ფინანსური ლევურიჯი შეადგენს 93%, ხოლო 2022 წელს 82%-ს, ჯგუფის ერთ-ერთი ყველაზე პრიორიტეტული მიზანია უმოკლეს დროში შემცირდეს ლევურიჯი 60% ნიშნულს ქვემოთ.

ჯგუფის რენტაბელობის მაჩვენებლები

მაჩვენებელი	2021	2022
საკუთარი კაპიტალის რენტაბელობა (ROE)	-4%	0%
ერთიანი აქტივების რენტაბელობა (ROA)	7%	-1%

აღნიშნული მაჩვენებლების დაბალი ნიშნულით წარმოჩენა გამოწვეულია დედა კომპანიის მიმართ და დაკავშირებულ მხარეებთან მიმართ არსებული ვალდებულებებით. რომელიც, როგორც საბალანსო ნაწილში ასევე ამ ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტების გამო დიდ უარყოფით გავლენას ახდენს მოგება-ზარალის უწყისზე. აღნიშნული კოეფიციენტები მაღალ ინდიკატორებს მიაწვდენ ზემოთ აღნიშნული ვალდებულებების კაპიტალად კონვერტაციის შემდეგ.

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 მმართველის პროცესის მოიცავს:

- ნარჩენების იდენტიფიკაცას მათი სახეების მიხედვით;
- ნარჩენების სეპარირებული შეგროვებას, მათი დროებითი განთავსებისათვის საჭირო პირობების დაცვით, რათა გამოირიცხო 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 კონტროლის 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 სამტატო 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 სამტატო 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 მდგრადობის რისკის ჩათვლით.

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

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

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

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

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

ბ) ზედა დონეზე - ანგარიშგების, ბიუჯეტთან მისი შედარების, ნაღდი ფულის მოძრაობის და ლიკვიდურობის ანალიზი მთლიან ჯგუფზე ჯგუფის მმართველ კომპანიის იბერია ბიზნეს ჯგუფის უმაღლეს 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, ბრუნვაძობის 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 მოცემების 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 (სადავო 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 2022 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.