

შ.პ.ს. “მაიაუტოკრედიტი“

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

2018 წლის 31 დეკემბერი

ს ა რ ზ ე ვ ი

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

12

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

აქტივები			
		შენიშვნა	2018
			2017
ფულადი სახსრები	4	574,614	416,318
სავაჭრო მოთხოვნები	5	1,088,709	965,373
გადახდილი ავანსები	6		
მარაგი			21,820
- მზა პროდუქცია			
- სხვა			21,820
ძირითადი საშუალებები	7	29,129	6,386
- მიწა			
- შენობა-ნაგებობა			
- სხვა ძირითადი საშუალებები		29,129	6,386
- არამატერიალური აქტივები			
- საიჯარო აქტივები, საკუთრების გადაცემის პირობით			
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში			
ინვესტიციები სხვა საწარმოთა წილობრივ ინსტრუმენტებში			-
სხვა გრძელვადიანი აქტივები		282,305	
სულ აქტივები		1,974,757	1,409,897

საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები			
ვალდებულებები		შენიშვნა	2018
			2017
ფინანსური იჯარის ვალდებულება			
სავაჭრო ვალდებულებები		842	459
ვალდებულებების და ხარჯების ანარიცხები			
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ		6	
საგადასახადო ვალდებულებები			

გამოუმუშავებელი შემოსავალი		31,722	19,250
	8		
მიმდინარე სასესხო ვალდებულებები			99,630
გრძელვადიანი სასესხო ვალდებულებები	9		
მიღებული გრანტები			
სხვა ვალდებულებები		272,632	300,000
სულ ვალდებულებები		305,202	419,340
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი		1,669,555	990,557
სულ კაპიტალი		1,669,555	990,557
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		1,974,757	1,409,897

შემოსავლის, ხარჯებისა და გაუნაწილებელი მოგების
ანგარიშგება

ნეტო ამონაგები	შენიშვნა	2018
- საქონლის გაყიდვიდან		663,366
- მომსახურების გაწევიდან		-
-სამშენებლო ხელშეკრულებებიდან		297,315
- სხვა		366,051
რეალიზებული პროდუქციის ღირებულება		(349,009)
- საწყისი მარაგი		(21,820)
- შესყიდვა		(327,189)
- გადამუშავების დანახარჯები		
- საბოლოო მარაგი		

საერთო მოგება		314,357
----------------------	--	----------------

სხვა შემოსავალი		
დასაქმებულთა ანაზღაურება		(143,368)
ცვეთა/ამორტიზაცია		(1,164)
საპროცენტო შემოსავალი		750,207
საპროცენტო ხარჯი		
იჯარის ხარჯი		(33,755)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი		(53,340)
სულ საოპერაციო ხარჯი		518,579
სულ საოპერაციო მოგება		832,936
გაუფასურების (ხარჯი)/რევერსირება		
- ფინანსური აქტივები		
- მარაგები		
- სხვა არაფინანსური აქტივები		
წმინდა შემოსულობა / (დანაკარგი) სავალუტო ოპერაციებიდან		
მიღებული დივიდენდი		
სხვა წმინდა არასაოპერაციო შემოსავალი/ (ხარჯი)		(6,228)

მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯამდე განგრძობითი ოპერაციებიდან		826,708
მოგების გადასახადი		(120,342)
მოგება/ზარალი		706,366

სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი):

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

სხვა (მათ შორის წილი ერთობლივი და მეკავშირე საწარმოების უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვი და დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამები)		
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი), სულ		-
მთლიანი სრული შემოსავალი / (ზარალი)		706,366

საკუთარი კაპიტალის საწყისი ნაშთი (პერიოდის საწყისი ნაშთი)		990,557
ახალი აქციების გამოშვება (შპს-ს შემთხვევაში 'კაპიტალის გაზრდა', კოოპერატივის შემთხვევაში 'საპაიო კაპიტალის გაზრდა')		
განაწილება მესაკუთრეებზე (მათ შორის დივიდენდი)		(27,368)
სხვა ცვლილებები გაუნაწილებელ მოგებაში		678998
კაპიტალის სხვა ცვლილებები		-
საკუთარი კაპიტალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს		1,669,555

ფულადი სახსრების მოძრაობა

ფულადი სახსრების მოძრაობა

2018 წელი 31 დეკემბერი

ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან

მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე
კორექტირებები:

826,708

ცვეთა და მორტიზაცია

1,164

მოგება/ზარალი საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში
ცვლილებამდე

827,872.42

კლება/ზრდა:

ცვლილებები მარაგში	21,820
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	(123,336)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	389
საგადასახადო აქტივი	(593,142)
საგადასახადო ვალდებულება	12,472
მოგების გადასახადი	(120,342)
ლიზინგი	282,305

წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან

ძირითადი საშუალების შეძენა	(22,743)
მიმდინარე აქტივები	-
კაპიტალის შემცირება	-
გაცემული/მიღებული დივიდენდი	(27,368.42)

წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან
ფულადი სახსრების მოძრაობა ფინანსური საქმიანობიდან

გადახდილი სესხი	(99,630)
პროცენტები და გადახდილი სესხები	
მიღებული ფულადი სახსრები სესხის დაფარვით	
ფინანსური ოპერაციიდან მიღებული სხვა შემოსავალი	

წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან

წმინდა ზრდა (კლება) ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში	158,296
სავალუტო კურსის ეფექტი	
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	416,318
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	574,614

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „მაიაუტოკრედიტი“-ის (შემდგომში „კომპანია“) წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია მცირე და საშუალო საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის(მსს ფასს-ის) შესაბამისად 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის.

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

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას ფლობდა ერთი მესაკუთრე, ნაუმი მშვენიერაძე პ/ნ 01024019183 -100% წილი.

კომპანიის ძირითადი სამეწარმეო საქმიანობა 2018 წელს წარმოადგენდა ავტოსესხების გაცემა და ავტოლიზინგი.

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

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მოკლე მიმოხილვა

ამ ფინანსური ანგარიშგების შესადგენად გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკები განხილულია ქვემოთ.

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

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

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

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული ოფიციალური გასაცვლელი სავალუტო კურსი იყო:

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აშშ დოლარი/ლარი	2.6766	2.5922

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

სავაჭრო ვალდებულება. სავაჭრო ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება გარიგების ფასით.

სააქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება როგორც საკუთარი კაპიტალი.

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

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

მოგებიდან გადასახადი. მოგებიდან გადასახადები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია კანონმდებლობის იმ დებულებების შესაბამისად, რომლებიც ძალაში შესულია ან არსებითად ძალაში შესულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. 2017 წლის 1 იანვრამდე კომპანიის მოგების გადასახადის ხარჯი/(შემოსავალი) შედგებოდა მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან და აღიარდა წლის მოგება ან ზარალში.

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

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

3. ინფორმაცია განუსაზღვრელობის შეფასებისა და ხელმძღვანელობის მსჯელობის ძირითადი წყაროების შესახებ

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

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

4. ფულადი სახსრები

	31.12.2018	31.12.2017
ნაღდი ფული ლარში	508,661	381,170
ლარი საბანკო ანგარიშზე	65,677	31,725
უცხოური ვალუტა საბანკო ანგარიშზე	275	3,423
	574,614	416,318

6. ძირითადი საშუალებები

	31.12.2018	31.12.2017
ოფისის აღჭურვილობა	3,143	4,023
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	1,698	2,363
სატრანსპორტო საშუალება	24,288	
	29,129	6,386

