

ფინანსური ანგარიშგება

შპს “კია მოტორს ჯორჯია”

2018 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევნი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	5
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	6
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	7

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ქართული ლარი	შენიშ- ენა	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
<i>გრძელვადიანი აქტივები</i>			
ძირითადი საშუალებები	4	217,635	214,156
არამატერიალური აქტივები		353	416
		<u>217,988</u>	<u>214,572</u>
<i>მოკლევადიანი აქტივები</i>			
მარაგები	6	2,099,917	1,380,429
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	7	189,265	3,031,803
გაცემული სესხები	5	52,151,506	49,458,481
გადახდილი ავანსები	8	1,721,373	2,425,925
მიმდინარე მოგების გადასახადი		42,656	43,759
საგადასახადო აქტივები მოგების გადასახადის გარდა		25,907	120,453
ნაღდი ფული და საბანკო ანგარიშები	9	117,629	691
		<u>56,348,253</u>	<u>56,461,541</u>
სულ აქტივები		<u><u>56,566,241</u></u>	<u><u>56,676,113</u></u>
<i>კაპიტალი და ვალდებულებები</i>			
<i>კაპიტალი და რეზერვები</i>			
საწესდებო კაპიტალი		200	200
აკუმულირებული ზარალი		(7,921,198)	(9,715,771)
		<u>(7,920,998)</u>	<u>(9,715,571)</u>
<i>მიმდინარე ვალდებულებები</i>			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	10	2,502,913	2,092,114
სესხები	11	37,109,414	36,351,205
მიღებული ავანსები	12	24,868,186	27,826,172
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებები		6,726	122,193
		<u>64,487,239</u>	<u>66,391,684</u>
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		<u><u>56,566,241</u></u>	<u><u>56,676,113</u></u>

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 7 - 38 გვერდებზე წარმოდგენილ
ასსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ქართული ლარი		2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებუ- ლი წლისთვის	2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებუ- ლი წლისთვის
	შენიშ- ვნა		
შემოსავალი	13	13,498,948	19,099,825
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება	14	(11,121,922)	(16,379,129)
საერთო მოგება		2,377,026	2,720,696
სხვა შემოსავალი	15	810,836	789,149
ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(1,170,388)	(1,324,863)
დისტრიბუციის და მარკეტინგის ხარჯები	17	(187,465)	(130,945)
სხვა ხარჯები	18	(1,146,370)	(908,060)
შედეგი საოპერაციო საქმიანობიდან		683,639	1,145,977
ფინანსური შემოსავალი	23	5,336,933	6,587,116
ფინანსური ხარჯები	23	(2,955,608)	(3,459,520)
სხვა ფინანსური მუხლები	24	(1,305,418)	(1,123,891)
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		1,759,546	3,149,682
მოგების გადასახადი		(1,699)	(376)
წლის მოგება		1,757,847	3,149,306
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		1,757,847	3,149,306

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 7 - 38 გვერდებზე
წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

ქართული ლარი	საწესდებო კაპიტალი	აკუმულირებული ზარალი	სულ
2017 წლის 1 იანვარი	200	(12,865,077)	(12,864,877)
მოგება წლის განმავლობაში	-	3,149,306	3,149,306
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	3,149,306	3,149,306
2017 წლის 31 დეკემბერი	200	(9,715,771)	(9,715,571)
ფასს 9-ის დანერგვის გავლენა	-	36,726	36,726
2018 წლის 1 იანვარი	200	(9,679,045)	(9,678,845)
მოგება წლის განმავლობაში	-	1,757,847	1,757,847
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	1,757,847	1,757,847
2018 წლის 31 დეკემბერი	200	(7,921,198)	(7,920,998)

ფასს 9-ის საწყისმა დანერგვამ გამოიწვია გაუნაწილებელი მოგების კორექტირება 36,726 ლარის რაოდენობით

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 7 - 38 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ქართული ლარი

2018 წლის 31
დეკემბრის
დასრულებუ-
ლი წლისთვის

2017 წლის 31
დეკემბრის
დასრულებუ-
ლი წლისთვის

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:

მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა გაყიდული მანქანებისთვის	11,245,212	19,173,386
მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა სათადარიგო ნაწილებისთვის	1,576,539	2,138,543
მომხმარებლებიდან მიღებული თანხა მანქანის შეკეთებისთვის	536,996	850,847
საიჯარო შემოსავალი	18,880	-
დაზღვევის ანაზღაურება	187,785	270,614
გადახდები მანქანის მომწოდებლებისთვის	(8,959,665)	(23,049,582)
გადახდები სათადარიგო ნაწილების მომწოდებლებისთვის	(962,354)	(599,397)
ტრანსპორტირების ხარჯების გადახდა	(299,492)	(339,415)
გადახდილი ხელფასები	(395,807)	(466,966)
გადახდები მანქანის შეკეთებისთვის გარე კონტრაქტორებისთვის	(100,349)	(112,524)
გადახდილი იჯარის ხარჯი	(366,371)	-
გადახდა საწვავის შეძენისთვის	(17,125)	(15,179)
კომუნალურების მომსახურებები	(28,447)	(29,048)
გადახდილი საკომუნიკაციო ხარჯები	(2,606)	(67,353)
გადახდილი დაზღვევა	(90,210)	(66,270)
გადახდილი გადასახადები	(1,168,539)	(1,081,828)
გადახდილი საბანკო მომსახურება	(48,807)	(80,954)
გადახდილი საკონსულტაციო მომსახურება	(197,694)	(244,350)
სხვა გადახდები	(442,032)	(648,176)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	485,914	(4,367,652)

ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან

გაცემული სესხები	(191,880)	(11,372,612)
გაცემული სესხების დაბრუნება	-	13,377,775
გადახდები ძირითადი საშუალებების შესყიდვისთვის	(3,263)	(13,890)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(195,143)	1,991,273

ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან

მიღებული სესხები	21,991,034	14,453,077
სესხების გადახდა	(21,191,881)	(11,268,691)
გადახდილი პროცენტები	(825,045)	(552,624)
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(25,892)	2,631,762

ფულის ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე წმინდა ზრდა

უცხოური ვალუტის ეფექტი ფულზე	264,879	255,383
უცხოური ვალუტის ეფექტი ფულზე	(147,941)	(255,361)
ფულიზე და საბანკო ანგარიშებზე პერიოდის დასაწყისში	691	669
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე პერიოდის ბოლოს	117,629	691

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 7-38 გვერდებზე წარმოდგენილ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 ზოგადი ინფორმაცია და საქმიანობა

შპს “კია მოტორს ჯორჯია” არის საქართველოში კიას ბრენდის ოფიციალურად ლიცენზირებული იმპორტიორი და ავტომობილების დილერი. კია საქართველოს ბაზარზე შემოვიდა 2007 წელს და მომხმარებლებს სთავაზობს თანამედროვე ავტომობილების მრავალფეროვან არჩევანს, ჯერ კიდევ ფასების/ხარისხთან შესანიშნავი თანაფარდობით. კომპანია სწრაფად გახდა საქართველოს ბაზარზე ლიდერი ახალი ავტომობილების გაყიდვაში და მისი თბილისის შოურუმი და მომსახურების ცენტრი მომხმარებლებს სთავაზობს კიას ავტომობილების მთლიან საგარანტიო მომსახურებას.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ერთპიროვნული მფლობელია შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფი”. შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფის” მფლობელია შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგი”. შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგის” საბოლოო მფლობელები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არიან ტარიელ ხენიკაშვილი – 24%, კატერინე ინასარიძე – 29.22%, თამარ გვაზავა – 10.89%, მადონა თამაზაშვილი – 10.89%, სს “რედი კაპიტალი” – 20%, სნეჟანა კოტოვა – 5%.

2018 წლის განმავლობაში კომპანიის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა იყო 24 თანამშრომელი (2017: 27 თანამშრომელი).

კომპანიის იურიდული მისამართია დავით აღმაშენებლის ქ. მცხეთა, საქართველო.

2 მომზადების საფუძველი

2.1 ბანცხადება შესაბამისობის თაობაზე

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

2018 წელს კომპანიამ დანერგა ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვის ახალი მითითებები (იხილეთ შენიშვნა 2.5). ფასს 9-ის დანერგვისას, კომპანიამ გამოიყენა გადასვლის შედეგად და არჩია არ გადაეანგარიშებინა წინა პერიოდები. სხვაობა, რომელიც წარმოიშვა ფასს 9-ის დანერგვისას კლასიფიკაციასთან, შეფასებასთან და გაუფასურებასთან დაკავშირებით აღიარებულია გაუნაწილებელ მოგებაში.

2.2 მომზადების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც წარმოდგენილია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულებით.

2.3 საოპერაციო და ანგარიშგების ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ლარი, რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა, რადგან ეს ვალუტა ყველაზე კარგად ასახავს კომპანიის ეკონომიკურ მდგომარეობას, მის გარშემო არსებულ სიტუაციას და განხორციელებულ გარიგებებს.

ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში (თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული). ყველა ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენილი ლარებში დამრგვალებულია უახლოეს ლარამდე.

2.4 შეფასებების და მოსაზრებების გამოყენება

წინამდებარე ანგარიშგების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებისათვის, ხელმძღვანელობამ გააკეთა კრიტიკული შეფასებები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის, აგრეთვე საანგარიშგებო პერიოდის შესაბამის შემოსავლებზე და ხარჯებზე. კონკრეტული სფეროები, სადაც მნიშვნელოვანი შეფასებები და მსჯელობები გამოყენებული, ან სადაც გამოყენებული დაშვებები და სააღრიცხვო შეფასებები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე, განხილულია 22 შენიშვნაში. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები დაფუძნებულია ხელმძღვანელობის ცოდნაზე მიმდინარე მოვლენებთან დაკავშირებით, რეალური შედეგები შესაძლოა მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან და თავდაპირველი შეფასებები და დაშვებები შეიცვლება შესაბამის წელში, როდესაც გარემოებები შეიცვლება.

2.5 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

კომპანიამ მიმდინარე წელს მიიღო ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ბასსს”) მიერ გამოცემული ყველა ახალი და გადახდილი სტანდარტი და საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტირების კომიტეტის (“სფაიკ”) მიერ გამოცემული ყველა ინტერპრეტაცია, რომელიც ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული პერიოდებისათვის და რომელიც შესაბამისობაშია კომპანიის ოპერაციებთან.

ცვლილებების ხასიათი და გავლენა განხილულია ქვემოთ.

ახალი და გადახდილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრს, ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის

ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 ანაცვლებს ბასს 39 ფინანსური ინსტრუმენტები: *აღიარება და შეფასება*. ახალ სტანდარტს შემოაქვს მნიშვნელოვანი ცვლილებები ბასს 39-ის მიდგომაში ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში და შემოაქვს ახალი “მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის” მოდელი ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის. ფასს 9 ასევე მოიცავს ახალ მიდგომას პეჯირების აღრიცხვის დანერგვასთან მიმართებაში.

ფასს 9-ის დანერგვისას, კომპანიამ გამოიყენა გადასვლის შედავათი და არჩია არ გადაეანგარიშებინა წინა პერიოდები. სხვაობა, რომელიც წარმოიშვა ფასს 9-ის დანერგვისას კლასიფიკაციასთან, შეფასებასთან და გაუფასურებასთან დაკავშირებით აღიარებულია გაუნაწილებელ მოგებაში.

ფასს 9-ის დანერგვამ გავლენა იქონია შემდეგ საკითხებზე:

- ფინანსური აქტივების გაუფასურება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის გამოყენებით. ეს გავლენას ახდენს კომპანიის სავაჭრო მოთხოვნებზე და ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხულ ინვესტიციებზე სავაჭრო ტიპის აქტივებში. სახელშეკრულებო აქტივისთვის, რომელიც წარმოიშობა ფასს 15-დან და სავაჭრო მოთხოვნებიდან, კომპანია იყენებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარების გამარტივებულ მოდელს, რადგანაც ამ მუხლებს არ აქვთ მნიშვნელოვანი ფინანსური კომპონენტი (იხილეთ შენიშვნა 24).

თავდაპირველი დანერგვის თარიღისთვის, 2018 წლის 1 იანვარს, კომპანიის ფინანსური ინსტრუმენტები რეკლასიფიცირდა როგორც მოცემულია:

ქართული
ლარი

შეფასების კატეგორია

საბალანსო ღირებულება

მიმდინარე
ფინანსური
აქტივები

გაცემული
სესხები

სესხები და
მოთხოვნები
(ამორტიზირებუ-
ლი ღირებულება)

ამორტიზირებუ-
ლი ღირებულება

49,458,481

-

49,458,481

სავაჭრო და
სხვა
მოთხოვნები

სესხები და
მოთხოვნები
(ამორტიზირებუ-
ლი ღირებულება)

ამორტიზირებუ-
ლი ღირებულება

3,031,803

36,726

3,068,529

ფულადი
თანხები
ხელზე და
საბანკო
ან-
გარიშებზე

სესხები და
მოთხოვნები
(ამორტიზირებუ-
ლი ღირებულება)

ამორტიზირებუ-
ლი ღირებულება

691

-

691

52,490,975

36,726

52,527,701

სულ ფი-
ნანსური
აქტივები

52,490,975

36,726

52,527,701

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ბალანსების რეკონსილაცია ბასს 39-დან ფასს 9-ზე გადასვლისას
2018 წლის 1 იანვარს:

ქართული ლარი

ბასს 39 საბა-
ლანსო
ღირებულება
31.12.2017

რეკლა
სიფიკა
ფიკა-
ცია

ხელახ-
ალი
შე-
ფასება

ფასს 9
საბალანსო
ღირებულება
31.01.2018

გაველენა გაუნა-
წილებელ მო-
გებაზე

რეალური
ღირებულების მო-
გება ზარალში
ასახვით

რეალური
ღირებულება მო-
გება ზარალში
ასახვით ბასს 39-
ში

-

-

-

-

-

წარმოებულები
რეალური
ღირებულებით –
გამოყენებულია
პეჯირების აღ-
რიცხვა

-

-

-

-

-

გასაყიდად გამ-
იზნული

-

-

-

-

-

მოტიანი ცვლილე-
ბა რეალური

-

-

-

-

-

ღირებულებისთვის მოგება ზარალში ასახეით					
გასაყიდად გამ- იზნული ფინანსუ- რი აქტივები	-	-	-	-	-
ამორტიზირებული ღირებულება (დაფარვის გა- დამდე ფლობილი ინვესტიციების ჩათვლით ბასს 39)	52,490,975	-	36,726	52,527,701	36,726
მთლიანი ფინანსუ- რი აქტივების ბალანსი, რეკლას- იფიკაცია და ხე- ლახალი შეფასება 2018 წლის 01 იან- ვარს	52,490,975	-	36,726	52,527,701	36,726

ფასს 15 ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 და ფასს 15-თან დაკავშირებული განმარტებები (შემდგომში მოხსენიებული როგორც ფასს 15) ანაცვლებს ბასს 18 შემოსავალი, ბასს 11 სამშენებლო კონტრაქტები, და შემოსავლებთან დაკავშირებულ რამოდენიმე ინტერპრეტაციას.

ახალი სტანდარტი დაინერგა რეტროსპექტიულად. ფასს 15-ის დანერგვას არ ჰქონდა გავლენა კომპანიის საწყის აკუმულირებულ მოგებაზე (ზარალზე).

შემოსავლის აღრიცხვასა და ახალი სტანდარტის დანერგვის გავლენასთან დაკავშირებით დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 3.13.

ფასიკ 22 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და ანაზღაურება ავანსად

ფასიკ 22 განიხილავს რომელი სავალუტო კურსი უნდა იქნეს გამოყენებული, როდესაც ხორციელდება ანაზღაურების გადახდა ან მიღება ავანსად, სანამ აღიარდება შესაბამისი აქტივი, ხარჯი ან შემოსავლი.

ფასიკ 22 მიმართავს ამ საკითხს, რომ განმარტოს როგორ განისაზღვრება ოპერაციის თარიღი იმ სავალუტო კურსის დასადგენად, რომელიც გამოიყენება შესაბამისი აქტივის, ხარჯის ან შემოსავლის (ან მისი ნაწილის) თავდაპირველი აღიარებისას, ოპერაციის თარიღად მიიჩნევა თარიღი, როდესაც კომპანია თავდაპირველად აღიარებს საავანსო ანაზღაურების გადახდის, ან მიღების შედეგად წარმოქმნილ არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას.

თუ ავანსად გადახდის ან მიღების ბევრი შემთხვევა არსებობს, კომპანიამ ოპერაციის თარიღი ცალკე უნდა დაადგინოს თითოეული გადახდილი ან მიღებული საავანსო ანაზღაურებისათვის.

განახლებას არ ჰქონია არანაირი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სტანდარტები, არსებული სტანსარტების ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც ჯერ არ არის გამოყენებული კომპანიის მიერ

ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დღისათვის, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ბასს”) მიერ გამოქვეყნებული რამდენიმე ახალი სტანდარტი, არსებული სტანდარტების ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული და კომპანიას არ მოუხდენია ვადაზე აღრე გამოყენება.

ხელმძღვანელობა მოელის, რომ ყველა შესაფერისი სტანდარტი, განახლება თუ ინტერპრეტაცია მიღებული იქნება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში მათი ძალაში შესვლისთანავე. ინფორმაცია ახალ სტანდარტებზე, განახლებებზე და ინტერპრეტაციებზე, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ შესაფერისი იქნება კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებისათვის, წარმოდგენილია ქვემოთ. ზოგიერთი სხვა ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები გამოქვეყნებულია, მაგრამ არ არის მოსალოდნელი, რომ იქონიებს არსებითი გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 9-ის თანახმად, სავალო ინსტრუმენტი ნებადართულია, რომ შეფასდეს ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, იმის გათვალისწინებით, რომ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს “მხოლოდ ძირითადი თანხის და ძირითადი თანხის ნაწილთან დაკავშირებულ პროცენტების გადახდას” (SPPI კრიტერიუმში) და ინსტრუმენტი ფლობილია კლასიფიკაციის შესაბამისი ბიზნეს მოდელის პირობებში. ფასს 9-ის ცვლილებები აზუსტებს, რომ ფინანსური აქტივები შედის SPPI -ის კრიტერიუმში იმის მიუხედავად, თუ რა მოვლენა და გარემოება იწვევს ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტას, და მიუხედავად იმისა, რომელი მხარე გადაიხდის ან მიიღებს გონივრული ოდენობის ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისთვის.

ცვლილებები უნდა განხორციელდეს რეტროსპექტულად და მოქმედებს 2019 წლის 1 იანვრს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდისათვის, ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება. კომპანიის ხელმძღვანელობას ჯერ კიდევ არ შეუფასებია ამ ცვლილებების გავლენა მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 16 იჯარა

ფასს 16 წარმოადგენს ახალ მოთხოვნებს და განახლებებს იჯარის აღრიცხვასთან დაკავშირებით. ფასს 16 მოიჯარეებისთვის მოითხოვს “საბალანსო ანგარიშში” იჯარის აღრიცხვას, აქტივის “გამოყენების უფლების” და საიჯარო ვალდებულებების აღიარებით.

ფასს 16 აგრეთვე:

- ცვლის იჯარის განსაზღვრებას;
- განსაზღვრავს მოთხოვნებს თუ როგორ უნდა აღრიცხოს აქტივები და ვალდებულებები, ისეთი რთული შემთხვევების ჩათვლით, როგორიც არის არასაიჯარო კომპონენტები, ცვლადი საიჯარო გადახდები და გამოყენების პერიოდი;
- უზრუნველყოფს აღიარებიდან ანთავისუფლებს მოკლევადიან იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივებისთვის;
- ცვლის აღრიცხვას უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციებისათვის;
- თითქმის ინარჩუნებს ბასს 17 მიდგომებს მეიჯარის მიერ აღრიცხვასთან დაკავშირებით;
- წარმოადგენს ახალ მოთხოვნებს ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან დაკავშირებით.

ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. კომპანიის მენეჯმენტს ჯერ არ შეუფასებია ფასს 16 გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასიკ 23 მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვევლობა

ფასიკ 23 იძლევა მითითებებს იმის შესახებ, თუ როგორ გამოიყენება ბასს 12-ის აღიარებისა და შეფასების მოთხოვნები იმ შემთხვევაში, როდესაც გაურკვეველია მოგების გადასახადის გამოთვლასთან დაკავშირებული მიდგომები, კონკრეტულად (i) მოგების გადასახადის გამოთვლასთან დაკავშირებული საგადასახადო მიდგომები ცალ-ცალკე უნდა განიხილებოდეს თუ არა, (ii) დაშვებები საგადასახადო ორგანოს მიერ საგადასახადო მიდგომების შემოწმებასთან დაკავშირებით, (iii) განსაზღვრა დასაბუხრი მოგების (საგადასახადო ზარალის), საგადასახადო ბაზის, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტების და საგადასახადო განაკვეთების, და (iv) ფაქტებსა და გარემოებებში მომხდარი ცვლილებების ეფექტი.

ფასიკ 23 ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება.

2015-2017 პერიოდის ყოველწლიური განახლებები (გამოცემული 2017 წლის დეკემბერში)

2015-2017 წლების წლიურმა განახლებებმა მოახდინა მცირე რაოდენობით შესწორება რამდენიმე ფასსების. კომპანიასთან დაკავშირებული ცვლილებები შეჯამებულია ქვემოთ:

ბასს 12 – მოგებიდან გადასახადები: მოგების გადასახადთან დაკავშირებული საკითხები, რომელიც ეხება კაპიტალურ ინსტრუმენტებს

ბასს 12-ში შეტანილი შესწორებები განმარტავს, რომ მოგების გადასახადის საგადასახადო შედეგები დივიდენდებზე აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, სხვა სრულ შემოსაველში ან საკუთარ კაპიტალში, იმისდა მიხედვით, სად პქონდა საწარმოს თავდაპირველად აღიარებული შესაბამისი წარსული ოპერაციები ან მოვლენები. ბასს 12 ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება.

ბასს 23 ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯები: დანახარჯები, რომლებიც ექვემდებარება კაპიტალიზაციას

ბასს 23.14 განსაზღვრავს, თუ როგორ განისაზღვრება ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული კაპიტალიზებადი დანახარჯები, როდესაც საწარმო იღებს საერთო დანიშნულების სესხს და იყენებს მას რომელიმე კონკრეტული განსაკუთრებული აქტივის მისაღებად.

ბასს 23 მოითხოვს, რომ საწარმომ გამორიცხოს “კონკრეტული განსაკუთრებული აქტივის შექმნისთვის აღებული სესხები” როდესაც განსაზღვრავს საერთო დანიშნულების სესხს. IASB დააკვირდა, რომ საწარმომ შესაძლოა არასწორად გაიგოს ეს სიტყვები და მიანიშნებდეს, რომ საერთო დანიშნულებით აღებული სესხები ძირითადად გამორიცხავს სესხების ნაშთს, რომლებიც თავდაპირველად აღებული იყო განსაკუთრებული აქტივის შესაძენად, რომელიც ახლა მზად არის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად ან გასაყიდად.

შესწორებები აზუსტებს, რომ როდესაც განსაკუთრებული აქტივი მზად არის დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად ან გასაყიდად, საწარმო უდგება ნებისმიერი სესხის ნაშთს, რომელიც განსაკუთრებული აქტივის შესაქმნელად იყო აღებული, როგორც სესხის იმ ნაწილი, რომელიც აიღო საერთო დანიშნულებით.

შესწორებები გამოყენებულ უნდა იქნეს პერსპექტიულად (რაც ნიშნავს, რომ ეხება მხოლოდ იმ ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯებს, რომლებიც გაწეულია იმ სააღრიცხვო პერიოდისთვის ან მას შემდეგ, როდესაც განახლებები პირველად იქნება გამოყენებული), რადგანაც დანახარჯებმა მოთხოვნილი ინფორმაციის შესაგროვებლად ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯების რეტროსპექტიულად კაპიტალიზებისათვის, შესაძლოა გადააჭარბოს მოსალოდნელ სარგებელს.

ბასს 23 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია.

3 ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკები

3.1 უცხოური ვალუტა

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების მიზნებისათვის, საანგარიშგებო ვალუტისაგან (ლარი) განსხვავებულ, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით. ანგარიშგების თარიღისთვის, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადაანგარიშებულია ამავე თარიღისთვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი

კურსით, რომელიც 2018 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 2.6766 ლარს და ევრო 3.0701 ლარს (2017 წლის 31 დეკემბერი: ერთი ამერიკული დოლარი 2.5922 ლარი და 3.1044 ევრო). არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება წლის ბოლო კურსით არ ხდება და ისინი ბალანსში წარდგენილია ისტორიული ღირებულებით (ლარში გადაყვანილია ოპერაციის განხორციელების დღის კურსით), გარდა რეალური ღირებულებით წარდგენილი არაფულადი მუხლებისა, რომლებიც ლარში გადაყვანილია მათი რეალური ღირებულების შეფასების დღის შესაბამისი კურსით.

3.2 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მცირდება დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის თანხებით. თვითღირებულება განისაზღვრება შესყიდვის ფასით, იმპორტთან დაკავშირებული გადასახადებით, გამოუქვითავი გადასახადებითა და სხვა პირდაპირი ხარჯებით. როცა ძირითადი საშუალებები შეიცავს სხვადასხვა კომპონენტებს, რომლებსაც გააჩნიათ სხვადასხვა სარგებლობის ვადები, ისინი აღირიცხებიან ცალკე-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

მშენებარე ძირითადი საშუალებები, რომლებიც გამიზნულია წარმოებისთვის, გასაქირავებლად ან მიზნებისთვის, რომელიც ჯერ არ არის განსაზღვრული, აღირიცხება თვითღირებულებით, გამოკლებული გაუფასურების ზარალი. ღირებულება მოიცავს პირდაპირ ხარჯებს, მწყობრში მოყვანისა და მონტაჟის ხარჯებს, ასევე პროფესიონალური მომსახურებისა და სესხებითან დაკავშირებულ ხარჯებს რომელიც კაპიტალიზირდება კომპანიის პოლიტიკის შესაბამისად.

მოგება, ან ზარალი, რომელიც წარმოიშვება აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწერიდან, განისაზღვრება სხვაობით, მიღებულ სარგებელსა და საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან, რომელიც აღირიცხება დამოუკიდებლად, კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოწერილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის შეკეთება-განახლება, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე.

ცვეთის ხარჯი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ან ემატება სხვა აქტივების საბალანსო ღირებულებას წრფივი მეთოდით, თითოეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის შეფასების საფუძველზე. ცვეთის დარიცხვა იწყება მას მერე, რაც შესაძლებელია აქტივის გამოყენება. ძირითადი საშუალებების ჯგუფებისთვის განსაზღვრული შესაბამისი სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

მანქანა-

დანადგარები

და

მოწყობილობები

3-15 წელი

ავეჯი და

ოფისის

აღჭურვილობა

- 3-7 წელი

სატრანსპორტო

საშუალებები

- 5-12 წელი.

იჯარით

აღებული

ქონების

კეთილმოწყობა

- უმცირესი იჯარის ვადასა და 7 წელს შორის

3.3 არამატერიალური აქტივები

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

შეზღუდული სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივებისთვის ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის შესაბამისად, რომელიც საშუალოდ შეადგენს 5 წელს, პროგრამული უზრუნველყოფისათვის.

3.4 ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

აქტივებს, რომლებსაც აქვთ განუსაზღვრელი სასიცოცხლო ვადა, არ ერიცხება ამორტიზაცია და ხდება მათი ყოველწლიური გაუფასურების შეფასება, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი. გაუფასურების ზარალი აისახება, იმ თანხით რა თანხითაც, აქტივის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც უდიდესი აქტივის წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებასა და მის გამოყენების ღირებულებას შორის. თუ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული შეფასებულია საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებად, მაშინ აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების ზარალის ხარჯად აღიარება ხდება დაუყოვნებლივ, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა აქტივი გადაფასებული თანხით აისახება, ამ შემთხვევაში გაუფასურების ზარალი უნდა აღირიცხოს როგორც გადაფასების შემცირება.

იმ შემთხვევაში, როცა ხდება გაუფასურების ზარალის კომპენსირება, აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება იზრდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მაგრამ ისე, რომ გაზრდილი საბალანსო ღირებულება არ უნდა აჭარბებდეს საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განსაზღვრული იქნებოდა წინა პერიოდში აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გაუფასურების არ ქონის შემთხვევაში. გაუფასურების შებრუნება დაუყოვნებლივ აღიარდება შემოსავალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აქტივი გადაფასებულია, რა შემთხვევაშიც ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის კომპენსირება აღირიცხება როგორც გადაფასების ზრდა.

3.5 იჯარა

ბასს 17 იჯარის მიხედვით, იჯარა კლასიფიცირდება ფინანსურ იჯარად, თუ იგი ითვალისწინებს ფაქტობრივად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული ყველა რისკისა და ეკონომიკური სარგებლის გადაცემას. იჯარის ვადის დასაწყისში მოიჯარემ ფინანსური იჯარა უნდა აღიაროს როგორც აქტივები, საიჯარო აქტივის რეალური ღირებულების ტოლი თანხით ან, თუ მასზე ნაკლებია, საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით გაუთვალისწინებელი (თავდაპირველი) ხარჯების დამატებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. შესაბამისი თანხა აღიარებულ უნდა იქნეს ფინანსური იჯარის ვალდებულებად, იმის მიუხედავად რომ, ზოგიერთი საიჯარო გადასახდელები ასანაზღაურებელია იჯარის გაცემის დღიდან.

ფინანსური იჯარით აღებული ძირითადი საშუალებების შემდგომი აღრიცხვა, მაგალითად ცვეთის მეთოდი და სასარგებლო მომსახურების ვადა, შესაბამისაა კომპანიის მიერ იურიდიულად ფლობილ შესადარის აქტივებს. შესაბამისი ფინანსური იჯარის ვალდებულება მცირდება საიჯარო გადასახდელებს გამოკლებული საპროცენტო დანახარჯით, რომელიც აღირიცხება ფინანსურ ხარჯად. საიჯარო გადასახდელების საპროცენტო ელემენტი წარმოადგენს მუდმივ პროპორციას, საანგარიშგებო პერიოდის ვალდებულებების ნაშთის მიმართ და ხარჯად აღიარდება მოგება-ზარალში იმ პერიოდში, როდესაც იქნება გაწეული.

ყველა სხვა იჯარა აღიარებულია როგორც საოპერაციო იჯარა. გადახდები საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულების შესაბამისად აღიარებულია ხარჯებში. მასთან დაკავშირებული ხარჯები, როგორიცაა შენახვის და სადაზღვეო ხარჯები, აღიარდება როგორც გაწეული ხარჯი.

3.6 მარაგები

მარაგები ისეთი აქტივებია, რომლებიც გათვალისწინებულია გასაყიდად ჩვეულებრივი სამეურნეო საქმიანობის პროცესში ან წარმოდგენილია ნედლეულისა და მასალების სახით, რომლებიც განკუთვნილია საწარმოო მოხმარებისთვის ან მომსახურების გასაწევად. ელემენტები, როგორიცაა მანქანა-დანადგარების სათადარიგო ნაწილები, აგრეთვე აღიარდება სასაქონლო მატერიალურ მარაგად, მანამ სანამ, არ დააკმაყოფილებს ძირითადი საშუალების განმარტებას.

მარაგების შეფასება ხდება მის თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი თანხით. ნეტო სარეალიზაციო ღირებულება არის ჩვეულებრივი სამეურნეო პროცესისათვის შეფასებითი გასაყიდი ფასი, პროდუქციის დასრულებისა და გაყიდვისათვის საჭირო შეფასებითი დანახარჯების გამოკლებით. მარაგების ღირებულება გამოითვლება საშუალო შეწონილი მეთოდით და შეიცავს დანახარჯებს, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შეძენასთან, ადგილზე მიტანასთან, გადაამუშავებასთან და მის იმ მდგომარეობამდე მიყვანასთან როგორშიც ის იმყოფება.

3.7 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების მიღების სახელშეკრულებო უფლებებს ვადა გასდის, ან იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ რისკს და სარგებელს.

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

და თავდაპირველი შეფასება

იმ სავაჭრო მოთხოვნების გარდა, რომლებიც არ შეიცავს მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს და შეფასებულია გარიგების ფასად ფასს 15-ის მიხედვით, ყველა ფინანსური აქტივი თავდაპირველად შეფასებულია რეალური ღირებულებით დაკორექტირებული გარიგების დანახარჯებით (სადაც შესაბამისია).

ფინანსური აქტივები გარდა ჰეჯირების ინსტრუმენტებისა, დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად:

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

წარმოდგენილ პერიოდში კომპანიას არ აქვს ფინანსური აქტივების კატეგორია FVOCI.

კლასიფიკაცია განისაზღვრება ორივე შემდეგი კრიტერიუმის მიხედვით:

- კომპანიის ბიზნეს მოდელი ფინანსური აქტივის მართვისთვის;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები.

ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ყველა შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში წარმოდგენილია ფინანსური ხარჯებში, ფინანსური შემოსავალში ან სხვა ფინანსური მუხლებში, გარდა სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურებისა, რომლებიც წარმოდგენილია სხვა ხარჯებში. კომპანიის ფინანსური აქტივები დაყოფილი კატეგორიების მიხედვით მოცემულია შენიშვნაში 23.2.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასება

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

- კომპანია ფლობს ფინანსურ აქტივებს ისეთი ბიზნეს მოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9-ის მოთხოვნები იყენებს უფრო მეტად საპროგნოზო ინფორმაციას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარებისას – „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელი“. ეს ანაცდევებს ბასს 39-ის „განცდილი ზარალის მოდელს“. ახალ განსაზღვრებაში მოქცეული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სესხებს და სხვა სავალო ტიპის ფინანსურ აქტივებს შეფასებულს ამორტიზირებული ღირებულებით და რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სავაჭრო მოთხოვნებს, სახელშეკრულებო აქტივებს, რომლებიც აღიარებული და შეფასებულია ფასს 15-ის მიხედვით და სესხის გაცემის ვალდებულებას და ზოგიერთი ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებს (ემიტენტისთვის), რომლებიც არ არიან შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

საკრედიტო ზარალის აღიარება აღარ არის დამოკიდებული კომპანიის საკრედიტო ზარალის პირველად აღმოჩენის შემთხვევაზე. ამის მაგივრად კომპანია განიხილავს უფრო ფართო არეალის ინფორმაციას, როდესაც აფასებს საკრედიტო რისკს და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ეს ინფორმაცია მოიცავს, წარსულ შემთხვევებს, მიმდინარე პირობებს, მართებულ და მისაღებ პროგნოზს, რომელსაც გაეყვანა აქვს ფინანსური აქტივის მომავალი ფულადი ნაკადების მოსალოდნელ შემოვრებადობაზე.

ამ საპროგნოზო მიდგომის დანერგვისას, გამოიყენა ხდება:

- ფინანსურ ინსტრუმენტებს შორის, რომლებიც საკრედიტო ზარალის მიხედვით საგრძნობლად არ გაუარესებულა საწყისი აღიარების შემდგომ ან აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი (დონე 1), და
- ფინანსურ ინსტრუმენტებს შორის, რომლებიც საგრძნობლად გაუარესდნენ კრედიტის ზარალის მიხედვით საწყისი აღიარების შემდგომ და მათი საკრედიტო რისკი არ არის დაბალი (დონე 2)

დონე 3 მოიცავს ფინანსურ აქტივებს, რომლებსაც აქვს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება საანგარიშგებო თარიღისთვის.

„12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“ აღიარებულია პირველი კატეგორიით, ხოლო „არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“ მეორე კატეგორიით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება განსაზღვრულია ალბათობებით შეწონილი საკრედიტო ზარალის შეფასებით ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი არსებობის მანძილზე.

ფინანსური აქტივების წინა გაუფასურება ბასს 39-ის მიხედვით

წინა წელს, სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურება დაფუძნებული იყო განცდილი ზარალის მოდელზე. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი მოთხოვნები გაუფასურებისთვის განხილული იყო, ვადაგადასულობის შემთხვევაში ან როდესაც ობიექტური მტკიცებულების მიხედვით კონკრეტული შემხვედრი მხარე ვალდებულებას ვერ შეასრულებდა. მოთხოვნები, რომლებიც არ იყო

ინდივიდუალურად განხილული გაუფასურებისთვის, განიხილებოდა ჯგუფებში, რაც დამოკიდებულია ინდუსტრიასთან მიმართებაზე, შემხვედრი მხარის რეგიონზე, და სხვა საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლებზე. გაუფასურების ზარალის შეფასება დაფუძნებული იყო შემხვედრი მხარის ისტორიული შეუსრულებელი ვალდებულების კოეფიციენტზე თითოეული დადგენილი ჯგუფისთვის..

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები და სახელშეკრულებო აქტივები

კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ანგარიშების დროს ასევე სახელშეკრულებო აქტივების შემთხვევაშიც და აღრიცხავს ზარალის რეზერვის თანხას, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალად. ეს არის მოსალოდნელი დეფიციტი სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში, რომელიც ითვლისწინებს პოტენციურ ვალდებულების შეუსრულებლობას ფინანსური აქტივის არსებობისას ნებისმიერ დროს. ანგარიშის დროს, კომპანია იყენებს თავის ისტორიულ გამოცდილებას, გარე ფაქტორებს და საპროგნოზო ინფორმაციას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანგარიშის დროს.

კომპანია აფასებს სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურებას კოლექტიურ საფუძველზე რადგანაც ფლობენ საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლებს დაჯგუფებულები არიან გადაცილებული ვადის მიხედვით. იხილეთ შენიშვნა 24 (ბ) დეტალური ანალიზისთვის თუ როგორ არის ფასს 9-ის დანერგვა გამოყენებული გაუფასურების მოთხოვნებში.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება

იქიდან გამომდინარე, რომ ფინანსური ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდი რჩება თითქმის იგივე ფასს 9-ის მიხედვით ბასს 39-თან შედარებით, კომპანიის ფინანსურ ვალდებულებებზე გავლენა არ მოუხდენია ფასს 9-ის დანერგვას. მიუხედავად ამისა, სრულყოფილებისთვის აღრიცხვის პოლიტიკა მოცემულია დაბლა.

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს, ობლიგაციებს და სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს. ფინანსური ვალდებულებების შეჯამება კატეგორიების მიხედვით წარმოდგენილია 23 შენიშვნაში.

სახესხო ვალდებულებები

სესხები აღიარებულია თავდაპირველად რეალური ღირებულებით, შემცირებული გაცემის დანახარჯებით, რომლებიც დაკავშირებულია სესხებთან. რეალურ და ნომინალურ ღირებულებებს შორის სხვაობა აღიარებულია მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა სესხის აღება ხდება მესაკუთრისგან. ამ შემთხვევაში განსხვავება რეალურ და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღიარდება კაპიტალში, როგორც დამატებითი კაპიტალი. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სესხების ოდენობა განისაზღვრება ამორტიზირებული ღირებულებით ნებისმიერი სხვაობა ღირებულებასა და გამოსყიდვის ღირებულებას შორის აღიარდება მოგება-ზარალში, პერიოდის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. პროცენტები და სხვა ხარჯები დაკავშირებული სესხებთან არის ფინანსური ხარჯის ნაწილი, გარდა ხარჯებისა, რომლებიც პირდაპირ დაკავშირებულია შესყიდვასთან, მშენებლობასთან ან განსაკუთრებული აქტივის წარმოებასთან, რომლებიც კაპიტალიზირდება როგორც აქტივის ნაწილი.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომში ისინი წარედგინება ამორტიზირებული ღირებულებით.

3.8 ნაღდი ფული და საბანკო ანგარიშები

ნაღდი ფული და საბანკო ანგარიშები მოიცავს ფულს ხელზე, საბანკო ანგარიშებზე და ფულს გზაში.

3.9 კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. ცვლილებები კომპანიის საწესდებო კაპიტალში (საწესდებო კაპიტალის, დამფუძნებლების და სხვა ცვლილებების ჩათვლით) ხორციელდება მხოლოდ კომპანიის დამფუძნებლების გადაწყვეტილებით. საწესდებო კაპიტალი აღი-

არებულია კომპანიის კაპიტალში იმდენად, რამდენადაც კომპანიის დამფუძნებლებმა განახორციელეს ფაქტობრივი შენატანები.

აკუმულირებული მოგება-ზარალი შეიცავს მიმდინარე და წინა პერიოდების აკუმულირებულ მოგება-ზარალს.

ყველა ტრანზაქცია მშობელი კომპანიის მფლობელებთან აღრიცხულია კაპიტალში დამოუკიდებლად. დივიდენდები აღირიცხება როგორც ვალდებულება იმ პერიოდში, რომელშიც გამოცხადდა.

3.10 ანარიცხები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ანარიცხი აღიარდება მაშინ, როდესაც კომპანიას აქვს მიმდინარე ვალდებულება იურიდიული ან კონსტრუქციული, რომელიც წარმოიქმნა წარსული მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ ვალდებულების დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა. როცა ფულის დროითი ღირებულების ეფექტი მნიშვნელოვანია, ანარიცხების თანხა უნდა წარმოადგენდეს იმ დანახარჯების დღევანდელ ღირებულებას, რომლებიც მოსალოდნელია, რომ საჭირო იქნება მოვალეობის შესასრულებლად, დისკონტირების განაკვეთი უნდა წარმოადგენდეს დაბეგვამდე არსებულ განაკვეთს, რომელშიც გათვალისწინებულია ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებისა და მოცემული ვალდებულებისათვის დამახასიათებელი სპეციფიკური რისკი.

კომპანიას აქვს საგარანტიო პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც ის მომხმარებლებს პირდება გაყიდულ მანქანებზე გარკვეული სახის ზიანის ანაზღაურებას. საგარანტიო ანარიცხის ოდენობა გამოიანგარიშება იმის გათვალისწინებით, თუ რამდენ ავტომობილზე მოქმედებს გარანტია წლის ბოლოს, კომპანიის ისტორიული გამოცდილებით და მოსალოდნელი საგარანტიო მომსახურებით იმ ავტომობილებისათვის, რომლებზეც ვრცელდება გარანტია. მეორე მხრივ, ავტომობილის მომწოდებელთან დადებული ხელშეკრულების მიხედვით, კომპანიას აქვს უფლება, მიიღოს გარანტიის ფარგლებში კლიენტისთვის გაწეული ხარჯების ანაზღაურება. ცალკეული აქტივი აღიარდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში როგორც მომწოდებლისგან მისაღები საგარანტიო მოთხოვნა. როდესაც სხვაობა ამ ორ ოდენობას შორის არ არის მატერიალური, არც აქტივი და არც ანარიცხი არ აღიარდება.

3.11 მოგების გადასახადი

2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საგადასახადო კოდექსში შევიდა მნიშვნელოვანი ცვლილებები. ეს ცვლილება შეეხო მოგების გადასახადის წარდგენას.

2017 წლის ახალი მოდელის მიხედვით მოგების გადასახადის განაკვეთი განისაზღვრა ნულოვანი განაკვეთით, იმ შემთხვევაში თუ არ მოხდება მოგების განაწილება და დარჩება კომპანიაში გაუნაწილებელი მოგების სახით, ხოლო 15%-ით დაიბეგრება დივიდენდად განაწილებული მოგება, მაშინ როცა ძველი მოდელის მიხედვით კომპანიების მოგება იბეგრებოდა 15%-ით, მიუხედავად იმისა, ეს მოგება გაიცემოდა დივიდენდად, თუ კომპანიაში რჩებოდა გაუნაწილებელი მოგების სახით. 2017 წლის 1 იანვრიდან კომპანიები იბეგრებიან მოგების გადასახდით, თუ მოხდება მოგების განაწილება (დივიდენდის გაცემა) და ასევე, მოგების გადასახდით იბეგრება ისეთი ტრანზაქციები ინდივიდუალურ პირებთან, რომელიც დაკავშირებულია მოგების მიღებასთან (ბენეფიტი, საჩუქარი, გადასახადები, რომლებიც არაა ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებული და სხვა.

მოგების გადასახადი წარმოქმნილი დივიდენდების განაწილებიდან, აღიარდება ხარჯად იმ პერიოდში როდესაც გამოცხადდება დივიდენდები, ფაქტობრივად გადახდის დღის ან იმ პერიოდის მიუხედავად, რომლის მიხედვითაც ნაწილდება დივიდენდები. საგადასახადო განაკვეთი არის წმინდა განაწილებული ოდენობის 15/85.

საგადასახადო ვალდებულებისათვის შესაძლებელია მოგების გადასახადის ჩათვლა, 2017 წელს ან მოგვიანებით ნებისმიერი გამოცხადებული და გადახდილი დივიდენდისათვის, წინა მოდელის მიხედვით 2016 წლამდე დაგროვილი მოგებიდან.

აღნიშნული ცვლილების გამო, არ წარმოიქმნება დროებითი სხვაობები კომპანიის აქტივებსა და ვალდებულებებში, ანგარიშგებაში, ფინანსური და საგადასახადო ბაზის საფუძველზე. შესაბამისად

გადავადებული საგადასახო აქტივი და ვალდებულება, როგორც განსაზღვრულია ბასს 12 მოვებიდან გადასახადებით არ წარმოიქმნება 2017 წლის 1 იანვრიდან.

3.12 თანამშრომელთა ანაზღაურება

თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი არის ისეთი სახის სარგებელი რომელიც მოსალოდნელია რომ სრულად დაიფარება წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დამთავრებიდან 12 თვემდე ვადაში, რა პერიოდშიც თანამშრომლები წვევენ შესაბამის მომსახურებებს და მოიცავს ხელფასებს და ბონუსებს.

ბონუსები

ბონუსის გადახდის მოსალოდნელი ხარჯი აღიარდება მხოლოდ მაშინ როდესაც კომპანიას წარსული მოვლენების შედეგად აქვს მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, რომ დაფაროს ასეთი გადასახადი და შესაძლებელია ვალდებულების საიმედო შეფასება.

მიმდინარე ვალდებულება არსებობს მხოლოდ მაშინ, როდესაც საწარმოს არ აქვს გადახდისგან განსხვავებული სხვა რეალური ალტერნატიულ არჩევანი.

3.13 შემოსავალი

შემოსავალი ძირითადად წარმოიქმნება ავტომობილების და ავტო-ნაწილების რეალიზაციიდან და საგარანტიო მომსახურებიდან.

იმისათვის, რომ განისაზღვროს უნდა აღიარდეს თუ არა შემოსავალი კომპანია განიხილავს 5 საფეხურიანი პროცესს:

1. მომხმარებელთან ხელშეკრულების იდენტიფიკაცია
2. შესასრულებელი ვალდებულებების იდენტიფიკაცია
3. გარიგების ფასის განსაზღვრა
4. გარიგების ფასის განაწილება შესასრულებელ ვალდებულებაზე
5. შემოსავლის აღიარება, როდესაც ნაკისრი ვალდებულება შესრულდება.

შემოსავალი აღიარდება დროის გარკვეულ პერიოდის განმავლობაში ან დროის გარკვეულ მომენტში, როდესაც კომპანია დააკმაყოფილებს შესასრულებელ ვალდებულებებს, მომხმარებლისთვის დაპირებული საქონლის ან სერვისის მიწოდებით. აქტივის გადაცემა ხდება, როდესაც მომხმარებელი მოიპოვებს ამ აქტივის კონტროლს.

კომპანიის მთავარი შემოსავლის წყარო არის.

- ა) შემოსავალი ავტომობილების რეალიზაციიდან;
- ბ) შემოსავალი ავტო-ნაწილების რეალიზაციიდან, და
- გ) შემოსავალი ავტომობილების მომსახურებიდან.

კომპანია ყიდის ავტომობილებს სტანდარტული საგარანტიო პირობებით, რომელსაც ანაზღაურებს ავტომობილის მწარმოებელი და არ აწვდის მომხმარებელს დამატებით სერვისს, ამგვარად ავტომობილების რეალიზაციიდან, გარანტიები არ განიხილება როგორც ცალკეული შესასრულებელი ვალდებულებები.

ყველა ზემოთ აღწერილი შემოსავლის წყარო აღიარდება დროის გარკვეულ მომენტში.

დროის გარკვეული მომენტის დასადგენად, როდესაც მომხმარებელი მოიპოვებს კონტროლს დაპირებულ აქტივზე და კომპანია დაფარავს შესასრულებელ ვალდებულებას, კომპანია ითვალისწინებს კონტროლთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს. აქტივის კონტროლი სარგებლის მიღების უნარს. კონტროლი მოიცავს შესაძლებლობას, აარიდოს სხვა საწარმოებს აქტივის პირდაპირი გამოყენება და სარგებლის მიღება.

საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა ხდება დროის შესაბამისად, გადაუხდეელი ძირი თანხისა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად, რომელიც თავისთავად, წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებას ახდენს აქტივის სასიცოცხლო პერიოდის განმავლობაში და დაჰყავს ის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე

4 ძირითადი საშუალებები

ქართული ლარი	მანქანა- დანადგარები და მოწყობილობა	ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სულ
თვითღირებულება					
2017 წლის 1 იანვარი	164,194	148,214	175,312	69,145	556,865
შემოსვლა	-	8,388	-	2,887	11,275
გასვლა	(1,022)	(511)	(22,036)	-	(23,569)
2017 წლის 31 დეკემბერი	163,172	156,091	153,276	72,032	544,571
შემოსვლა	4,950	4,005	49,242	-	58,197
გასვლა	-	-	(10,651)	(2,040)	(12,691)
2018 წლის 31 დეკემბერი	168,122	160,096	191,867	69,992	590,077
დაგროვილი ცვეთა					
2017 წლის 1 იანვარი	100,851	93,335	60,485	38,240	292,911
წლის ცვეთა	12,665	11,524	22,423	5,010	51,622
გასვლის შედეგად ელიმინირებული	(936)	(363)	(12,819)	-	(14,118)
2017 წლის 31 დეკემბერი	112,580	104,496	70,089	43,250	330,415
წლის ცვეთა	13,332	5,799	23,025	1,986	44,142
გასვლის შედეგად ელიმინირებული	-	-	(1,775)	(340)	(2,115)
2018 წლის 31 დეკემბერი	125,912	110,295	91,339	44,896	372,442
საბალანსო ღირებულება					
2017 წლის 31 დეკემბერი	50,592	51,595	83,187	28,782	214,156
2018 წლის 31 დეკემბერი	42,210	49,801	100,528	25,096	217,635

კომპანიის ყველა ძირითადი საშუალება ჩადებულია სესხების უზრუნველსაყოფად საანგარიშგებო თარიღისათვის (იხილეთ შენიშვნა 11).

ცვეთის ხარჯი დარიცხული ადმინისტრაციულ ხარჯებში (იხილეთ შენიშვნა 16).

5 გაცემული სესხები

ქართული ლარი

მიდინარე

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული არაუზრუნველყოფილი სესხები	52,151,506	49,458,481

კომპანიას აქვს 51,971,802 ლარის ოდენობით (2017: 49,458,481 ლარი) გაცემული სესხები დედა კომპანიაზე და დედა კომპანიის სხვა შვილობილ კომპანიაზე 179,704 ლარის ოდენობით. სესხები დენომინირებულია ქართულ ლარში 19.17% წლიური საპროცენტო განაკვეთით.

6 მარაგები

ქართული ლარი

2018 წლის 31
დეკემბერი

2017 წლის 31
დეკემბერი

ავტომობილები	1,290,980	777,994
სათადარიგო ნაწილები	808,937	602,435
	2,099,917	1,380,429

რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულებაში აღიარებული მარაგის ხარჯი არის 10,989,622 ლარი (2017: 16,236,630 ლარი) (იხილეთ შენიშვნა 14).

ყველა მარაგი ჩადებულია კომპანიის, დედა კომპანიის და დედა კომპანიის სხვა შვილობილ კომპანიების ვალდებულებების ურუნველსაყოფად (იხილეთ შენიშვნა 11).

7 სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

ქართული ლარი

2018 წლის 31
დეკემბერი

2017 წლის 31
დეკემბერი

ფინანსური აქტივები		
მოთხოვნები ავტომობილების გაყიდვიდან	67,053	3,085,180
მოთხოვნები ავტომობილის მწარმოებლის მიმართ საგარ- ანგო მომსახურების ანაზღაურებაზე	61,268	-
მოთხოვნები ავტონაწილების გაყიდვიდან	121,491	145,225
არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (იხილეთ შენიშვნა 24 (ბ))	(60,547)	(198,602)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	189,265	3,031,803

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

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს არ ერიცხება პროცენტი.

კომპანიის ყველა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები შესადარის პერიოდებში განხილულია გაუფასურების მანევრებლებზე. გაუფასურებული სავაჭრო მოთხოვნები ძირითადად წარმოიშევა კომერციული ბაზრის მომხმარებლებიდან, რომლებიც ფინანსურ სირთულეებს განიცდიან.

შენიშვნა 24 (ბ) შეიცავს განმარტებებს საკრედიტო რისკებზე და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებულ გაუფასურების ანალიზზე. ზემოთ წარმოდგენილი შესადარისი გაუფასურების ანალიზი შეესაბამება ბასს 39-ის აღრიცხვის საფუძველს, რომელიც განცდილ საკრედიტო ზარალს ასახავდა, მაშინ როდესაც, მიმდინარე პერიოდში გამოყენებულია ფასს 9, რომელიც წარმოადგენს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები ვალუტების მიხედვით ასახულია შენიშვნა 24 (ა)-ში.

8 გადახდილი ავანსები

ქართული ლარი

მომწოდებლებზე გაცემული ავანსები
სხვა

2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
1,443,593	2,370,960
277,780	54,965
1,721,373	2,425,925

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა გადახდილი ავანსები ძირითადად წარმოადგენს მიწის შესაძენად გადახდილ ავანსს, რომელიც შეადგენს 250,407 ლარს (94,000 აშშ დოლარს). მიწის ნაკვეთი, რომლისთვისაც ავანსი იყო გადახდილი, კომპანიამ შეიძინა 2019 წლის იანვარში და შემდგომში იმავე თვეში გაყიდა სხვა მხარეზე, შესაბამისად მიწის შესაძენად გადახდილი ავანსი კლასიფიცირებულია მიმდინარე აქტივად.

9 ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშები

ქართული ლარი

ფული ხელზე
საბანკო ანგარიშები

2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
1,134	617
116,495	74
117,629	691

ფულადი სახსრები ვალუტების მიხედვით ასახულია შენიშვნა 24 (ა)-ში.

10 სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

ქართული ლარი

ვალდებულება სასაქონლის შესყიდვაზე
საიჯარო ვალდებულებები (საიჯარო გადასახადები)
სხვა

2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
1,099,089	865,933
1,332,368	1,018,034
65,037	204,055
2,496,494	2,088,022

საიჯარო ვალდებულება წარმოადგენს ვალდებულებას შპს “ანაგის მიმართ”.

სავაჭრო ვალდებულებებს არ ერიცხება პროცენტი.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები ვალუტების მიხედვით ასახულია შენიშვნა 24 (ა)-ში.

11 სესხები

ქართული ლარი

უზრუნველყოფილი საბანკო სესხები დენომ-
ინირებული აშშ დოლარში
უზრუნველყოფილი საბანკო სესხები დენომ-
ინირებული ევროში
არაუზრუნველყოფილი სესხები და-
კავშირებული მხარეებისგან დენომი-
ნირებული აშშ დოლარში
არაუზრუნველყოფილი სესხები და-
კავშირებული მხარეებისგან დენომი-
ნირებული ლარში

მიმდინარე	
2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
4,845,695	5,216,879
-	275,384
15,966,438	14,066,365
16,297,281	16,792,577
37,109,414	36,351,205

2018 წელს საბანკო სესხები დენომინირებულია აშშ დოლარში, დაფარვის ვადა 1 წელი და აქვს წლიური საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი 10% (2017: წლიური 10%).

აშშ დოლარში დენომინირებული არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან წარმოადგენს კომპანიის საბოლოო დედა კომპანიის მიმართ, შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგის” მიმართ სესხს, წლიური 10% საპროცენტო განაკვეთით.

ლარში დენომინირებული არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან შედგება დედა კომპანიისა და დედა კომპანიის სხვა შვილობილებისაგან მიღებულ სესხებს, წლიური 11.5% საპროცენტო განაკვეთით.

კომპანიის და მისი დაკავშირებული მხარეების მოძრავი და უძრავი ქონება ჩადებულია საბანკო სესხების უზრუნველსაყოფად.

შპს “კია მოტორს ჯორჯიას” დედა კომპანიას და დედა კომპანიის სხვა შვილობილ კომპანიებს ასევე აქვთ საბანკო სესხები, სადაც კომპანიების მთლიანი ჯგუფი უზრუნველყოფენ ერთმანეთის სესხებს, შესაბამისად მათ შესრულებას და შესაბამისობას საბანკო პირობებთან შესაძლოა ქონდეს უარყოფითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

სესხები ვალუტების მიხედვით ასახულია შენიშვნა 24 (ა)-ში.

12 მიღებული ავანსები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ავანსები ავტომობილებისთვის	22,453,038	25,286,843
სხვა	2,415,148	2,539,329
	<u>24,868,186</u>	<u>27,826,172</u>

სხვა ავანსები ძირითადად შედგება 2015 წელს, შპს “ანაგისაგან” სპეცტექნიკისათვის მიღებული ავანსისაგან 2,356,700 ლარი. კომპანიას ასევე აქვს სხვა ვალდებულება ამავე კომპანიის მიმართ (შპს “ანაგი”) შენობების საიჯარო ხელშეკრულებების შესაბამისად (იხილეთ შენიშვნა 10).

13 შემოსავალი

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ავტომობილების რეალიზაცია	11,913,571	17,081,443
სათადარიგო ნაწილების რეალიზაცია	1,274,081	1,611,490
მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	311,296	406,892
	<u>13,498,948</u>	<u>19,099,825</u>

14 რეალიზებული საქონლის თვითღირებულება

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
გაყიდული ავტომობილების თვითღირებულება	10,192,086	15,243,183
გაყიდული სათადარიგო ნაწილების თვითღირებულება	797,536	993,447
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	132,300	142,499
	<u>11,121,922</u>	<u>16,379,129</u>

15 სხვა შემოსავალი

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
მწარმოებლების მიერ ანაზღაურებული საგარანტიო ხარჯები	501,831	657,039
შემოსავალი ნაპატიები სესხებიდან	-	72,473
შემოსავალი ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან	-	479
სხვა	309,005	59,158
	810,836	789,149

16 აღმინისტრაციული ხარჯები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
იჯარის ხარჯი	413,095	533,935
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	265,457	229,070
საკონსულტაციო მომსახურება	155,760	155,760
საბანკო ხარჯი	48,839	81,072
სადაზღვეო ხარჯი, გარდა თანამშრომელთა დაზღვევისა	15,445	80,468
ცვეთა და ამორტიზაცია	44,205	51,696
კომუნალური ხარჯი	47,229	40,437
უსაფრთხოება	26,400	26,400
საწვავის ხარჯი	9,156	10,866
რემონტის ხარჯი	6,027	9,803
მიწის ნაკვეთის ხარჯი	19,386	8,196
საკომუნიკაციო ხარჯი	6,356	6,559
საკანცელარიო ხარჯი	1,777	1,420
სხვა	111,256	89,181
	1,170,388	1,324,863

17 დისტრიბუციის და მარკეტინგის ხარჯები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
თანამშრომელთა ხელფასის ხარჯები	32,290	36,681
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯი	73,951	44,257
გაყიდული ავტომობილების გაფორმების ხარჯი	63,935	35,879
ტრანსპორტირების ხარჯი	8,765	7,964
წარმომადგენლობითი ხარჯი	3,945	6,164
სხვა	4,579	-
	187,465	130,945

18 სხვა ხარჯები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
გაწეული საგარანტიო ხარჯები	504,482	724,025
უიმედო ვალების ხარჯი	602,539	36,398
ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან მიღებული ზარალი	10,576	-
ჯარიმები და საურავები	4,901	132,796
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	23,872	14,841
	1,146,370	908,060

19 ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
საბანკო სესხების საპროცენტო ხარჯები	(677,476)	(1,703,778)
არასაბანკო სესხების საპროცენტო ხარჯი	(2,278,132)	(1,755,742)
სულ ფინანსური ხარჯი	(2,955,608)	(3,459,520)
გაცემული სესხებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	5,336,933	6,587,116
სულ ფინანსური შემოსავალი	5,336,933	6,587,116
წმინდა ფინანსური ხარჯი	2,381,325	3,127,596

20 სხვა ფინანსური მუხლები

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი:		
ფინანსური აქტივები შეფასებული ამორტიზირებული ღირებულებით	(112,004)	(933,714)
ფინანსური ვალდებულებები შეფასებული ამორტიზირებული ღირებულებით	(1,193,414)	(190,177)
	(1,305,418)	(1,123,891)

21 შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ არ მომხდარა ისეთი მოვლენა, რომელიც მოითხოვდა დამატებით ახსნა-განმარტებას ან ცვლილებას ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

22 მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და მსჯელობები

დაშვებები და მსჯელობები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას, ამასთან გაითვალისწინება სხვა ფაქტორებიც, როგორებიც არის მომავალი მოვლენების განვითარებასთან დაკავშირებული მოლოდინები, რომლებიც კონკრეტულ სიტუაციაში გონივრულად მიიჩნევა.

22.1 მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები

კომპანია შეფასებებს აკეთებს სამომავლო ფაქტორების გათვალისწინებით. მიღებული სააღრიცხვო შეფასებები, შესაძლოა განსხვავებული იყოს რეალურ შედეგისაგან. შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც შეიცავს მნიშვნელოვან რისკს სამომავლოდ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირების საჭიროებისა, განხილულია ქვემოთ.

ძირითადი საშუალებების სახიფათო ვადები

მენეჯმენტმა შეაფასა ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის ხანგრძლივობა. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ ეს შეფასებები მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება ამ აქტივების ეკონომიკური მომსახურების ვადის ხანგრძლივობისგან. თუ რეალური სასარგებლო მომსახურების ვადა განსხვავდება ამ შეფასებებისგან, მაშინ ფინანსური ანგარიშგებები არსებითად განსხვავებული იქნება.

მარაგები

მენეჯმენტი აფასებს ნელა მოძრავი მარაგების წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას და ითვალისწინებს ყველაზე სანდო შესაძლებელ მტკიცებულებას თითოეული საანგარიშგემო პერიოდისთვის. მარაგების სამომავლო რეალიზაციაზე შესაძლოა გავლენა იქონიოს სამომავლო ტექნოლოგიებმა ან სხვა საბაზრო ცვლილებებმა, რამაც შესაძლოა შეამციროს მომავალი გადასაყიდი ფასები.

საგარანტიო ანარიცხები

გარანტიები წარმოადგენს გაურკვეველობას, რადგანაც ხელმძღვანელობამ ზუსტად არ იცის როდის და/ან რამდენი მომხმარებელი მოითხოვს საგარანტიო ანაზღაურებას, და რადგანაც კომპანიის გარანტია მოიცავს გაყიდვიდან 5 წლამდე პერიოდს, ანაზღაურების მოთხოვნის ვადაც გაურკვეველია, ამასთანავე, გაურკვეველია, თუ რა სახის დაზიანებებზე გაკეთდება ანაზღაურების მოთხოვნა და თუ ყველა სახის დაზიანება ანაზღაურდება თუ არა მწარმოებლის მიერ. ამგვარად, რეალური შედეგები შესაძლოა, მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის მიმდინარე შეფასებებისგან.

22.2 პირითაღი დაშვებები მომავალთან დაკავშირებით

ფუნქციონირებადობის შეფასებები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას კომპანიის მენეჯმენტი აფასებს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარს და ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებას, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

ფინანსური ანგარიშგება აჩვენებს, რომ საანგარიშგებო პერიოდებში კომპანია მომგებიანია, თუმცა მას აქვს მნიშვნელოვანი აკუმულირებული ზარალი.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას აქვს 1,332,368 ლარის საიჯარო დავალიანება შენობის მფლობელის მიმართ, სადაც კომპანიის სათაო ოფისი და შოუ რუმი მდებარეობს და აგრეთვე აქვს მიღებული ავანსი იგივე მხარისაგან 2,356,700 ლარის ოდენობით. ავანსი მიღებულ იქნა 2015 წელს და კვლავ მიმდინარეა. ეს ნიშნავს, რომ თუ შენობის მფლობელი მოითხოვს გადახდას დაუყოვნებლივ ან მოკლე ვადაში და მენეჯმენტი ვერ შეძლებს მათთან მოლაპარაკებას, ამას შესაძლოა ჰქონდეს კრიტიკულად უარყოფითი გავლენა კომპანიის უნარზე განაგრძოს ოპერაციები. შემოგ, როგორც აღნიშნულია შენიშვნა 11-ში, კომპანიას აქვს საბანკო სესხები, რომლებიც უზრუნველყოფილია ყველა მისი მოძრავი და უძრავი ქონებით და რომ კომპანიის აქტივები აგრეთვე ჩადებულია დედა კომპანიისა და დედა კომპანიის სხვა შვილობილების სესხების უზრუნველსაყოფად და რომ დედა კომპანიას 2016 წელს თავად დარღვეული აქვს საბანკო სესხის ხელშეკრულებები და კონტრაქტების პირობებზე ხელახალი მოლაპარაკებები აწარმოა. თუმცა შეუსრულებლობის რისკი კვლავ არსებობს.

ზემოთ აღწერილმა გარემოებებმა შესაძლოა ეჭვი გამოიწვიოს კომპანიის უნარზე, რომ გააგრძელოს ოპერაციები ფუნქციონირებადობის პრინციპით.

თუმცა, კრედიტორებთან მოლაპარაკების წარსული გამოცდილების გათვალისწინებით (შენობის მფლობელისა და ბანკის ჩათვლით), ფაქტი იმისა, რომ საანგარიშგებო თარიღიდან 9 თვის შემდეგ კომპანია ფაქტობრივად კვლავ განაგრძობს ჩვეულ საქმიანობას და ის ფაქტი, რომ დედა კომპანია აქტიურად აწარმოებს მოლაპარაკებებს ახალ ინვესტორებთან (და ეს მოლაპარაკებები სავარაუდოდ წარმატებით დასრულდება), მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ კომპანია გააგრძელებს საოპერაციო საქმიანობას მნიშვნელოვანი დანაკლისის გარეშე ახლო მომავალში. შედეგად, კომპანიის ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით.

23 ფინანსური ინსტრუმენტები

23.1 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის დეტალები და განხორციელების მეთოდები, მათ შორის აღიარების კრიტერიუმები და საფუძველი, რომლის მიხედვითაც ხდება შემოსავლის თუ ხარჯის აღიარება, თითოეული კლასის ფინანსური აქტივის, ვალდებულების და კაპიტალის ინსტრუმენტის შესაბამისად, წარმოდგენილია შენიშვნა 23.2-ში.

23.2 ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები

შენიშვნა 3.7-ში აღწერილია ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების თითოეული კატეგორია და შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა. თითოეული კატეგორიის აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება შემდეგია:

ფინანსური აქტივები

2018 წლის 31 დეკემბერი

	ამორტიზირებული ღირებულება	სულ
გაცემული სესხები	52,151,506	52,151,506
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	189,265	189,265
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	117,629	117,629
	52,458,400	52,458,400

ფინანსური ვალდებულებები

2018 წლის 31 დეკემბერი

	სხვა ვალდებულებები (ამორტიზირებული ღირებულება)	სულ
სესხები	37,109,414	37,109,414
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	2,496,494	2,496,494
	39,605,908	39,605,908

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია წინა პერიოდში ბასს 39-ის მიხედვით:

ფინანსური აქტივები

2017 წლის 31 დეკემბერი

	სესხები და მოთხოვნები (ამორტიზირებული ღირებულება)	სულ
გაცემული სესხები	49,458,481	49,458,481
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	3,031,803	3,031,803
ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	691	691
	52,490,975	52,490,975

ფინანსური ვალდებულებები

2017 წლის 31 დეკემბერი

	სხვა ვალდებულებები (ამორტიზირებული ღირებულება)	სულ
სესხები	36,351,205	36,351,205
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	2,088,022	2,088,022
	38,439,227	38,439,227

24 ფინანსური რისკის მართვა

კომპანია ექვემდებარება სხვადასხვა რისკების ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. ძირითადი რისკების ტიპებია: საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკი.

კომპანია არ არის ჩართული ფინანსური აქტივებით ვაჭრობაში სპეკულაციური მიზნებისათვის და არც ოფციონებს გასცემს. კომპანიის ყველაზე მნიშვნელოვანი ფინანსური რისკები აღწერილია ქვემოთ.

ფინანსური რისკის ფაქტორები

ა) საბაზრო რისკი

კომპანია არ არის დაცული საბაზრო რისკისაგან ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების გამო და კონკრეტულად სავალუტო რისკისაგან და საპროცენტო განაკვეთის რისკისაგან, რომელიც გამოწვეულია, როგორც საოპერაციო აგრეთვე, საინვესტიციო საქმიანობიდან.

უცხოური ვალუტის რისკი

კომპანია ახორციელებს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ გარკვეულ ტრანზაქციებს. აქედან გამომდინარე, გამოვლინდება საკუროსო სხვაობებით წარმოქმნილი მერყეობა.

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა არის ეროვნულ ვალუტაში. საკუროსო სხვაობები გამოწვეულია კომპანიის უცხოელ მომწოდებლებთან ვაჭრობის გამო, რაც ძირითადად დენომინირებულია ამერიკულ დოლარში და ევროში.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები რომლებიც კომპანიას დაუცველს ხდის სავალუტო რისკისაგან განხილულია ქვემოთ. ნაჩვენები თანხები წარგენილია მმართველი მენეჯმენტისთვის მიერ გადაყვანილი ღარში, პერიოდის ბოლოს არსებული განაკვეთით:

მუხლი

2018 წლის 31 დეკემბერი

	დოლარი	ევრო
ფინანსური აქტივი		
ნაღდი ფული და საბანკო ანგარიშები	112,417	-
	112,417	-
ფინანსური ვალდებულებები		
სესხები	20,812,133	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	82,145	-
	20,894,278	-
წმინდა პოზიცია	(20,781,861)	-

მუხლი

2017 წლის 31 დეკემბერი

	დოლარი	ევრო
ფინანსური აქტივი		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,836,326	-
	2,836,326	-
ფინანსური ვალდებულებები		

სესხები	19,283,244	275,384
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	79,555	-
	<u>19,362,799</u>	<u>275,384</u>
წმინდა პოზიცია	<u>(16,526,473)</u>	<u>(275,384)</u>

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კომპანიის მგრძნობელობას 10%-იანი (2017: 10%) ზრდას და შემცირებას ლარის აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებით. 10% (2017: 10%) წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას უცხოური სავალუტო კურსების შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და პერიოდის ბოლოს მათი გაცვლითი კურსის ცვლილებას 10%-ით (2017: 10%). თუ ქართული ლარი გამყარდებოდა აშშ დოლარის და ევროს მიმართ 10%-ით (2017: 10%) მაშინ ამას ექნებოდა შემდეგნაირი გავლენა:

ქართული ლარი	დოლარის გავლენა		ევროს გავლენა	
	2018	2017	2018	2017
მოგება/ზარალი	(2,078,186)	(1,652,647)	-	(27,538)

სავალუტო კურსის ცვლილებიდან წარმოშობილი რისკის დონე დამოკიდებულია წლის განმავლობაში უცხოურ ვალუტაში განხორციელებულ ოპერაციებზე. მიუხედავად ამისა, ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ ზემოთ წარმოდგენილი ცხრილი საკმარისად მიახლოებულია ასახავს კომპანიის რეალურ სავალუტო რისკს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

ბ) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი ნიშნავს იმას, რომ კონტრაქტორი ვერ შეასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ნაკისრ ვალდებულებებს, რის შედეგადაც კომპანია მიიღებს ფინანსურ ზარალს. ეს რისკი წარმოიშევა სხვადასხვა ფინანსური აქტივებისგან, ბანკში ფლობილი ნაღდი ფულის და სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ჩათვლით.

საკრედიტო რისკი იმართება ჯგუფურ ბაზაზე კომპანიის საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების მიხედვით.

საკრედიტო რისკი დაკავშირებული ფულად ბალანსებთან და დეპოზიტებთან ბანკში იმართება საბანკო დეპოზიტების დივერსიფიკაციით და განთავსებულია მხოლოდ კარგი რეპუტაციის მქონე ფინანსურ ინსტიტუტებში.

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

სავაჭრო მოთხოვნები მოიცავს კერძო სექტორის მომხმარებლების დიდ რაოდენობას. კომპანია არ აქვს უზრუნველყოფა სავაჭრო მოთხოვნების ნაშთზე.

სავაჭრო მოთხოვნები

კომპანია იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მოდელს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ასაღიარებლად ყველა სავაჭრო მოთხოვნისთვის, რადგან აღნიშნული მუხლები არ შეიცავს მნიშვნელოვანი დაფინანსების კომპონენტს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას, სავაჭრო მოთხოვნები ფასდება კოლექტიურად, რადგან მათ გააჩნიათ საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლები. მოთხოვნები დაჯგუფებულია გადავადებული დღეების მიხედვით და აგრეთვე მომხმარებლების მიხედვით – ფიზიკური და იურიდიული პირები.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაკვეთი დამოკიდებულია გაყიდვების საგადახდო პროფილზე ბოლო 12 თვით მანძილზე 2018 წლის 31 დეკემბრამდე და 2018 წლის 1 იანვრამდე, შესაბამისად, ასევე შესაბამისი განცდილი საკრედიტო ზარალი მოცემულ პერიოდში. ისტორიული განაკვეთები კორექტირებულია, რათა აისახოს მიმდინარე და სამომავლო მაკროეკონომიკური ფაქტორები, რომლებსაც გავლენა აქვთ მომხმარებლების შესაძლებლობაზე დაფარონ დარჩენილი რაოდენობა. კომპანიამ დაადგინა, რომ სფი ინფლაცია 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 სააღრიცხო პერიოდის განმავლობაში არ იყო მისწვლელი მნიშვნელოვნად.

სავაჭრო მოთხოვნები ჩამოიწერება (აღარება წყდება), როდესაც არ არის გონივრული მოლოდონი მოთხოვნების აღდგენის.

ზემოთ თქმულიდან გამომდინარე, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სავაჭრო მოთხოვნებისთვის 2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით განისაზღვრა შემდეგნაირად:

2018 წლის 31 დეკემბერი

	მოსალოდ- ნელი საკრედიტო ზარალი	მთლიანი საბა- ლანსო ღირებულება	არსებობის მან- ძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
მიმდინარე	0.22%	133,054	289
0-დან 30 დღემდე	4.20%	17,607	739
31-დან 90 დღემდე	9.11%	12,189	1,110
91-დან 180 დღემდე	18.86%	17,087	3,222
181-დან 360 დღემდე	55.00%	5,569	3,063
361 დღეზე მეტი	81.05%	64,306	52,124
	24.24%	249,812	60,547

2017 წლის 31 დეკემბერი

	მოსალოდ- ნელი საკრედიტო ზარალი	მთლიანი საბა- ლანსო ღირებულება	არსებობის მან- ძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
მიმდინარე	0.60%	76,015	453
0-დან 30 დღემდე	4.60%	21,576	994
31-დან 90 დღემდე	10.18%	27,188	2,768
91-დან 180 დღემდე	12.90%	17,947	2,314
181-დან 360 დღემდე	3.31%	240,504	7,972

361 დღეზე მეტი	5.18%	2,847,175	147,375
	5.01%	3,230,405	161,876

სავაჭრო მოთხოვნების ზარალის ანარიცხის საბოლოო ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უერთდება სავაჭრო მოთხოვნების ზარალის ანარიცხის საწყის ბალანსს როგორც ნაჩვენებია:

ქართული ლარი

	2018	2017
ზარალის ანარიცხი 1 იანვრის მდგომარეობით დაან-გარიშებული ბასს 39-ით	198,602	198,602
საწყისი გაუნაწილებელი მოგების გადაანგარიშებული რაოდენობა	(36,726)	-
ზარალის ანარიცხი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	161,876	
აღიარებული ზარალის ანარიცხი წლის განმავლობაში	602,539	36,398
ჩამოწერილი მოთხოვნები წლის განმავლობაში	(703,868)	(36,398)
ზარალის ანარიცხი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	60,547	198,602

გ) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი გულისხმობს, კომპანიის ვალდებულებების გადახდის უნარობას.

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

შემდეგი ცხრილი დეტალურად ასახავს კომპანიის კონტრაქტის დაფარვის ვადამდე არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებებს შეთანხმებული გადახდის პერიოდის მიხედვით. ცხრილი შედგენილ იქნა არაღისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებების არაღისკონტირებული ფულადი ნაკადებით, დაფუძნებული უახლოეს თარიღზე როდესაც შეიძლება კომპანიის მიმართ მოთხოვნილ იქნას აღნიშნული ვალდებულების გასტუმრება. ცხრილი შეიცავს ფინანსური ნაკადების, როგორც ძირს, ასევე პროცენტს.

2018

	საპროცენტო გა- ნაკვეთის არმქონე	ფიქსირებული საპროცენტო განაკ- ვეთის ინსტრუმენ- ტები	ჯამი
საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი (%)		11.87%	
1 წლამდე	2,496,494	37,109,414	39,605,908
	2,496,494	37,109,414	39,605,908

2017

	საპროცენტო გა- ნაკვეთის არმქონე	ფიქსირებული საპროცენტო განაკ- ვეთის ინსტრუმენ- ტები	ჯამი
საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი (%)		18%	
1 წლამდე	2,088,022	36,351,205	38,439,227
	2,088,022	36,351,205	38,439,227

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

25 რეალური ღირებულება

კომპანია გეთავაზობს იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზს, რომლებიც თავდაპირველი აღიარების შემდგომ შეფასებულია რეალური ღირებულებით და აჯგუფებს მათ 3 დონეზე. თითოეული დონე განხილულია ქვემოთ:

- დონე 1 – რეალური ღირებულება განისაზღვრება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზარებზე მოპოვებული კოტირებული ფასებით (გაუკორექტირებელი);
- დონე 2 – რეალური ღირებულება განისაზღვრება მოცემული აქტივის ან ვალდებულების შესახებ 1-ელ დონეზე მიკუთვნებული ყველა მონაცემით, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (ანუ ფასების მიხედვით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) და;

დონე 3 - რეალური ღირებულება განისაზღვრება აქტივის ან ვალდებულების შესახებ არაემპირიული ამოსავალი მონაცემებით (არადაკვირვებადი მონაცემები).

25.1 ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულებით შეფასება

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

საბანკო სესხების რეალური ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

25.2 არაფინანსური აქტივების რეალური ღირებულებით შეფასება

კომპანიას არ აქვს არაფინანსური აქტივები შეფასებული რეალური ღირებულებით რომელთა შეფასება ხდება პერიოდულად 2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

26 კაპიტალის რისკის მართვა

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

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება საკუთარი კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს საწესდებო კაპიტალს, რეზერვებს და აკუმულირებულ მოგებას, და მოზიდული სახსრებისგან, რომელიც მოიცავს შენიშვნა 11-ში განხილული სესხებს.

კომპანიის მენეჯმენტი აფასებს კომპანიის კაპიტალის მოთხოვნას, რათა შეინარჩუნოს დაფინანსების ეფექტური საერთო სტრუქტურა და ამავე დროს თავიდან აიცილოს ზედმეტი დამოკიდებულება ნასესხებ სახსრებზე. ამ ანალიზისას გაითვალისწინება კომპანიის სხვადასხვა კლასის სესხების სუბორდინაციის დონეები. კომპანია მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს ამ სტრუქტურის კორექტირებებს იმ ეკონომიკური პირობებისა და რისკის მახასიათებლების ცვლილებების გათვალისწინებით, რომლებიც ახასიათებს ძირითად აქტივებს. კაპიტალის სტრუქტურის კორექტირების მიზნით კომპანიამ შეიძლება შეცვალოს გასანაწილებელი დივიდენდების ოდენობა, დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს, გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები სესხების დასაფარად. თანხები, რომლებსაც კომპანია კაპიტალში აღრიცხავს წლის ბოლოსთვის შეჯამებულია შემდეგნაირად:

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
მთლიანი კაპიტალი	(7,920,998)	(9,715,571)
გამოკლებული: ნაღდი ფული და ფული საბანკო ანგარიშებზე	(117,629)	(691)
კაპიტალი	(8,038,627)	(9,716,262)
მთლიანი კაპიტალი	(7,920,998)	(9,715,571)
სესხები	37,109,414	36,351,205
სრული მოზიდული სახსრები	29,188,416	26,635,634
კაპიტალის თანაფარდობა სრულ მოზიდულ სახსრებთან	(28%)	(36%)

27 გაუთვალისწინებელი გარემოებები

27.1 ბიზნეს გარემო

საქართველო განაგრძობს პოლიტიკურ და ეკონომიკურ ცვლილებებს. როგორც განვითარებადი ბაზარი, საქართველო არ ფლობს განვითარებულ ბიზნეს და მარეგულირებელ ინფრასტრუქტურას, რომელიც ძირითადად დამახასიათებელია უფრო თავისუფალი საბაზრო ეკონომიკისათვის. უფრო მეტიც, ეკონომიკური მდგომარეობა ზღუდავს საქმიანობის მოცულობას ფინანსურ ბაზრებზე, რომელიც შეიძლება არ იყოს ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებებზე. შემდგომი ეკონომიკური განვითარების მთავარი დაბრკოლებაა ცენტრალიზებული ეკონომიკური სტრუქტურას, რეგიონალურ არასტაბილურობასა და ეკონომიკურ კრიზისთან ერთად ეკონომიკისა და ინსტიტუციონალური განვითარების დაბალი დონე.

იმ ქვეყნების ეკონომიკური მდგომარეობის გაუარესებამ, რომლებიც თანამშრომლობენ საქართველოსთან და რომლებზეც საქართველოს ეკონომიკა მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული, გამოიწვია ფულადი გზავნილების შემცირება საზღვარგარეთიდან. ეროვნული ვალუტის დამატებითი გაუფასურება იწვევს იმპორტირებულ საქონელზე ფასების ზრდას. არსებობს გაურკვეველობა მნიშვნელოვანი მოცულობის პირდაპირი კაპიტალური ინვესტიციების მოზიდვისა. ამ და სხვა გარემოებებმა შესაძლოა გამოიწვიოს საქართველოს ეკონომიკისა და კომპანიის მდგომარეობის გაუარესება. თუმცა, მიუხედავად იმისა, რომ არსებობს ამ გაურკვეველობაში ჩართული რიგი ცვლადები და ვარაუდები, მენეჯმენტს არ შეუძლია გააკეთოს სანდო შეფასება, თუ კომპანიის რომელ აქტივებსა და ვალდებულებებზე ექნება გავლენა.

მენეჯმენტს სჯერა, რომ მიმდინარე პირობებში სათანადო ზომები ხორციელდება კომპანიის ეკონომიკური სტაბილურობის შესანარჩუნებლად

27.2 დაზღვევა

საქართველოს სადაზღვევო სექტორი განვითარების სტადიაზეა და დაზღვევის მრავალი ფორმა, რომელიც მიღებულია მსოფლიოს სხვადასხვა ადგილას, ამჟამად არ არის ხელმისაწვდომი.

კომპანიას სრულად არ აქვს დაზღვეული ყველა მისი სხვა აქტივი, საქმიანობის შეფერხებას ან მესამე მხარის მიმართ ვალდებულებებს, ქონების ზიანთან დაკავშირებით. მანამ სანამ კომპანია მიიღებს ადეკვატურ დაზღვევას, არის რისკი იმისა რომ, ზარალი ან აქტივების დაზიანება მატერიალურ ზარალს მიაყენებს კომპანიის ფინანსურ და საოპერაციო მდგომარეობას.

27.3 ბადასახადები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი საკანონმდებლო ცვლადობებით, რომლებიც ხშირად ხდება ინტერპრეტაციების საგანი. ხშირად, განსხვავებული ინტერპრეტაციები არსებობს სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოსა და იურისდიქციებში. გადასახადები საგადასახადო ორგანოების მხრიდან ექვემდებარება განხილვას და შემოწმებას, რომელიც წარმოშობს კანონით გათვალისწინებულ მძიმე ჯარიმებსა და საურავებს.

ამ ფაქტორებმა შესაძლოა წარმოშვას საგადასახადო რისკი საქართველოში, არსებითად უფრო მეტად ვიდრე სხვა განვითარებულ ქვეყნებში. მენეჯმენტს სჯერა, რომ საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციის საფუძველზე საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურად არის განსაზღვრული. თუმცა, შესაბამის ორგანოებს შესაძლოა ჰქონდეთ განსხვავებული ინტერპრეტაციები და ეფექტი შეიძლება იყოს მნიშვნელოვანი.

27.4 პირობითი ვალდებულებები

2016 წლის დეკემბერში კომპანიამ ვერ შეძლო დაეფარა საქართველოს ბანკთან გაფორმებული სასესხო ხელშეკრულებების მიხედვით არსებული ვალდებულებები და დედა კომპანიამ დაიწყო მოლაპარაკება აღნიშნულ ბანკთან ვალდებულებების რესტრუქტურისა და დაკავშირებით. 2017 წლის 15 დეკემბერს შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგმა”, საბოლოო სათავე კომპანიამ, ხელი მოაწერა შეთანხმებას საქართველოს ბანკთან ვალდებულებების შესყიდვაზე. შეთანხმებებმა შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგსა” და საქართველოს ბანკს შორის თავდაპირველად დედა კომპანია დაავალდებულა გადაეხადა შეთანხმებული ბალანსები აღნიშნული ბანკისთვის 2018 წლის 31 დეკემბრამდე, მაგრამ 2018 წლის ოქტომბერში შეთანხმებები გადაიხდა და გადახდის თარიღმა გადაიწია 2019 წლის 31 დეკემბრამდე. თუ შეთანხმებული გადახდის გრაფიკი დაირღვევა, შეთანხმებები ამ ბანკთან ვალდებულებების გამოსყიდვასთან დაკავშირებით შესაძლოა გაუქმდეს და კომპანია გახდება ვალდებული რომ დაფაროს ვალდებულებები ამ ბანკების მიმართ სესხების საწყისი პირობების მიხედვით შესაბამისი ჯარიმებისა და საურავების გათვალისწინებით. კომპანიის ვალდებულება ამ ბანკის მიმართ იმ შემთხვევაში თუ შეთანხმებული გადახდების გრაფიკი დაირღვევა, იქნება შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგისგან” მიღებული სესხის ოდენობის ტოლი, როგორც ნაჩვენებია შენიშვნა 11-ში 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

28 ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი კომპანიის ვალდებულებების ცვლილება კლასიფიცირებულია როგორც მოცემულია ქვემოთ:

ქართული ლარი	უზრუნველყოფილი საბანკო სესხები	არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან	სულ
2018 წლის 1 იანვარი	5,492,293	30,858,912	36,351,205
ფულადი ნაკადები			
გადახდები	(11,666,868)	(9,525,013)	(21,191,881)
აღებები	10,911,919	11,079,115	21,991,034
გადახდილი პროცენტები	(671,729)	(153,316)	(825,045)
არაფულადი			
გადახდილი პროცენტები	-	(544)	(544)
დარიცხული პროცენტები	677,476	2,278,132	2,955,608

საკუროს სხვაობის მო- გება/ზარალი	102,604	538,973	641,577
გაცემულ სესხებთან გაქვითვა	-	(2,812,540)	(2,812,540)
2018 წლის 31 დეკემბერი	4,845,695	32,263,719	37,109,414

29 დაკავშირებული მხარეები

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

29.1 საკონტროლო ურთიერთობები

კომპანიას აკონტროლებს შპს “იბერია ბიზნეს ჯგუფი”, რომელიც ფლობს კომპანიის 100% წილს. კომპანიას საბოლოო მშობელი კომპანიაა შპს “აი-ბი-ჯი ჰოლდინგი”, რომელიც დაფუძნებულია საქართველოში და არ აქვეყნებს საჯაროდ ფინანსურ ანგარიშგებებს. კომპანიის საბოლოო მხარეები არიან ტარიელ ხენიკაშვილი – 24%; ეკატერინე ინასარიძე – 29.22%; თამარ გვაზავა – 10.89%; მადონა თამაზაშვილი – 10.89%; სს “რედი კაპიტალი” – 20%; სნეჟანა კოტოვა – 5%.

29.2 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

ქართული ლარი	2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებუ- ლი წლისთვის	2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებუ- ლი წლისთვის
ტრანზაქცია		
<i>მშობელი კომპანიის მფლობელები</i>		
სესხების გადახდა	72,902	-
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	1,199	8,541
<i>საბოლოო მშობელი კომპანია</i>		
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	1,373,508	-
<i>შვილობილი კომპანია</i>		
საქონლის რეალიზაცია	79,534	49,095
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	5,325,861	6,587,116
საქონლის და ნედლეულის შეძენა	273,035	243,779
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	133,399	4,277
სესხების გადახდა	9,349,799	838,718
სესხების აღება	11,079,115	876,213
სესხების გაცემა	-	10,401,077
გაცემული სესხების მიღება	-	12,532,104
<i>საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები</i>		
საქონლის რეალიზაცია	13,937	79,507

საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	11,072	-
საქონლის და ნედლეულის შეძენა	229,358	228,438
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	767,904	
<i>სხვა დაკავშირებული მხარე</i>		
საქონლის რეალიზაცია	34,320	34,320
სესხების გადახდა	256,629	1,537,230
სესხების აღება	-	1,648,911
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	6,702	104,199
ქართული ლარი		
ბალანსები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
<i>მშობელი კომპანიის მფლობელები</i>		
მიღებული სესხები	-	71,247
<i>საბოლოო დედა კომპანია</i>		
მიღებული სესხები	15,966,438	-
<i>დედა კომპანია</i>		
გაცემული სესხები	51,971,802	49,458,481
მიღებული სესხები	51,089	1,000,914
საფაქრო და სხვა ვალდებულებები	17,073	3,053
<i>საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები</i>		
გაცემული სესხები	179,704	-
საფაქრო და სხვა მოთხოვნები	10,403	32,744
მიღებული სესხები	16,246,192	15,478,288
საფაქრო და სხვა ვალდებულებები	1,009,618	785,477
მიღებული ავანსები	10,988,074	10,988,144
<i>სხვა დაკავშირებული მხარე</i>		
მიღებული სესხები	-	14,308,494
მიღებული ავანსები	6,355,226	6,442,461

29.3 ტრანზაქციები ხელმძღვანელობასთან და ოჯახის ახლო წევრებთან

კომპანიის დირექტორებს და მათი ოჯახის ახლო წევრებს არ ჰქონდათ შპს "აი-ბი-ჯი პოლდინგში" მნიშვნელოვანი წილი 2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

ქართული ლარი

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
61,035	113,359

ხელფასები და ბონუსები

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია 2019 წლის 27 სექტემბერს:

გიორგი ამაშუკელი

დირექტორი



