

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
---------------------------------------	---

ფინანსური ანგარიშგებები:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	11
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	12
5. ძირითადი საშუალებები	17
6. გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსი	18
7. იჯარები	18
8. არამატერიალური აქტივები	19
9. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში	19
10. ადგილობრივ ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები	20
11. ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
12. საწესდებო კაპიტალი	21
13. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	21
14. საგადასახადო აქტივი/საგადასახადო ვალდებულებები	22
15. საკომისიო შემოსავალი	22
16. საკომისიო ხარჯი	22
17. შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	22
18. სახელფასო ხარჯები	23
19. ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	23
20. საიჯარო და ტერმინალების განთავსების ხარჯი	23
21. სხვა ხარჯები	24
22. ფინანსური შემოსავალი, წმინდა	24
23. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი	24
24. პირობითი ვალდებულებები	26
25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	27
26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	29
27. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	30

მმართველობის ანგარიშგება	39
--------------------------------	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „თიბისი ფეის“ ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებელს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „თიბისი ფეის“ (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ფინანსური ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის ფუნქციონირებადობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ მოსაზრებას რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში და არსებობს თუ არა მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობები, რაც საფუძვლიან ეჭვს ბადებს კომპანიის შესაძლებლობაზე, საქმიანობა განაგრძოს როგორც ფუნქციონირებდმა საწარმომ. თუ დავრწმუნდით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვაღიარებთ ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე და თუ ასეთი განმარტებითი შენიშვნა არის შეუსაბამო, გავცეთ მოდიფიცირებული დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ემყარება აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მოსაზრება “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნებთან

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2019 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტორთა დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

დავით დარსაველიძე (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-735032)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

25 სექტემბერი, 2020

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „თიბისი ფეის“ ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებელს მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „თიბისი ფეის“ (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ფინანსური ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის ფუნქციონირებადობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ მოსაზრებას რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში და არსებობს თუ არა მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობები, რაც საფუძვლიან ეჭვს ბადებს კომპანიის შესაძლებლობაზე, საქმიანობა განაგრძოს როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავრწმუნდით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებული ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებითი შენიშვნებზე და თუ ასეთი განმარტებითი შენიშვნა არის შეუსაბამო, გავცეთ მოდიფიცირებული დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ემყარება აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა;

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მართვის უფლებით აღჭურვილ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მოსაზრება “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნებთან

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2019 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტორთა დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

დავით დარსაველიძე (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-735032)



შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

25 სექტემბერი, 2020

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(‘000 ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	5	17,009	18,656
გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	6	1,385	-
აქტივების გამოყენების უფლება	7	687	-
არამატერიალური აქტივები	8	1,447	685
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში	9	-	434
		20,528	19,775
მოკლევადიანი აქტივები			
საგადასახადო აქტივი	14	-	132
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები		593	1,009
ადგილობრივ ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები	10	2,126	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	37,790	19,820
		40,509	20,961
სულ აქტივები		61,037	40,736
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,170	1,170
გაუნაწილებელი მოგება		33,728	23,844
სულ კაპიტალი		34,898	25,014
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	7	451	-
		451	-
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	25,030	13,220
მიღებული სესხები		-	2,502
საიჯარო ვალდებულებები	7	275	-
საგადასახადო ვალდებულებები	14	383	-
		25,688	15,722
სულ ვალდებულებები		26,139	15,722
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		61,037	40,736

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2020 წლის 25 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი _____ ხვიჩა სებისკვერაძე
ფინანსური დირექტორი _____ ანა ფავლენიშვილი

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

('000 ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	5	17,009	18,656
გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	6	1,385	-
აქტივების გამოყენების უფლება	7	687	-
არამატერიალური აქტივები	8	1,447	685
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში	9	-	434
		20,528	19,775
მოკლევადიანი აქტივები			
საგადასახადო აქტივი	14	-	132
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები		593	1,009
ადგილობრივ ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები	10	2,126	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	37,790	19,820
		40,509	20,961
სულ აქტივები		61,037	40,736
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,170	1,170
გაუნაწილებელი მოგება		33,728	23,844
სულ კაპიტალი		34,898	25,014
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	7	451	-
		451	-
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	13	25,030	13,220
მიღებული სესხები		-	2,502
საიჯარო ვალდებულებები	7	275	-
საგადასახადო ვალდებულებები	14	383	-
		25,688	15,722
სულ ვალდებულებები		26,139	15,722
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		61,037	40,736

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2020 წლის 25 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

ხვიჩა სეზისკვერაძე

ანა ფავლენიშვილი

10-37 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „თიბისი ფი“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
საკომისიო შემოსავალი	15	35,213	32,252
საკომისიო ხარჯი	16	(3,287)	(5,094)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		31,926	27,158
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	17	1,175	1,162
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		31	1,050
საოპერაციო შემოსავალი		33,132	29,370
სახელფასო ხარჯები	18	(6,556)	(5,172)
ცვეთა და ამორტიზაცია	5, 7, 8	(3,119)	(2,716)
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	19	(4,387)	(3,572)
საიჯარო და ტერმინალების განთავსების ხარჯი	20	(3,582)	(3,126)
სხვა ხარჯები	21	(1,583)	(1,713)
ჩამოწერისა და გაუფასურების ხარჯები		(358)	(934)
საოპერაციო ხარჯი		(19,585)	(17,233)
საოპერაციო მოგება		13,547	12,137
წილი მეკავშირე საწარმოს მოგებაში		-	84
მოგება მეკავშირე საწარმოში წილის გაყიდვიდან	9	502	-
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა	22	1,236	589
მოგება ვალუტის კურსთა შორის სხვაობიდან, წმინდა		28	10
მოგება დაბეგვრამდე		15,313	12,820
მოგების გადასახადის ხარჯი		(429)	-
მთლიანი სრული შემოსავალი		14,884	12,820

10-37 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „თიბისი ფეი“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	6,170	11,083	17,253
ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში - ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები	-	(59)	(59)
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს, სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების შემდეგ	6,170	11,024	17,194
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	12,820	12,820
საწესდებო კაპიტალის შემცირება	(5,000)	-	(5,000)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს	1,170	23,844	25,014
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	14,884	14,884
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(5,000)	(5,000)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	1,170	33,728	34,898

შპს „თიბისი ფი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება დაბეგვრამდე		15,313	12,820
კორექტირებები:			
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	5, 7, 8	3,119	2,716
მეკავშირე საწარმოში წილის გაყიდვიდან მიღებული მოგება		(502)	-
მოგება ვალუტის კურსთა შორის სხვაობიდან, წმინდა		(28)	(10)
საპროცენტო შემოსავალი	22	(1,410)	(1,103)
საპროცენტო ხარჯი	22	174	514
ცვლილება დებიტორული დავალიანების გაუფასურების ანარიცხში		25	(17)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		-	(84)
ზარალი ძირითადი საშუალებების ჩამოწერიდან		-	203
		16,691	15,039
საოპერაციო აქტივების (ზრდა) კლება			
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები		395	916
საგადასახადო აქტივი		86	(279)
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა (კლება)			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები		6,809	(17,111)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		23,981	(1,435)
გადახდილი პროცენტი		(75)	(594)
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა		(99)	-
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული (გასული) წმინდა ფულადი სახსრები		23,807	(2,029)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(1,088)	(3,969)
გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსი	6	(1,385)	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა	8	(868)	(481)
მიღებული პროცენტი	22	1,410	1,103
მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის გაყიდვა	9	936	-
ინვესტიცია ადგილობრივ ფინანსურ ინსტიტუტში		(2,126)	-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(3,121)	(3,347)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
სესხების დაფარვა		(2,502)	(10,696)
საწესდებო კაპიტალის შემცირება		-	(5,000)
საიჯარო ვალდებულებების ძირის გადახდა		(243)	-
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(2,745)	(15,696)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა (კლება)		17,941	(21,072)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	11	19,820	40,875
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		29	17
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	11	37,790	19,820

10-37 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „თიბისი ფი“ (შემდგომში „კომპანია“) დაფუძნდა 2008 წლის 21 აგვისტოს, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად და საქმიანობა განავითარა სწრაფი გადახდების ბაზარზე. კომპანია დარეგისტრირებულია ქ. თბილისის საგადასახადო ინსპექციის მიერ, საიდენტიფიკაციო ნომრით 204559361.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მომხმარებლებისთვის მომენტალური გადახდების მომსახურების გაწევა ვებ გვერდის, მობილური აპლიკაციისა და სწრაფი ჩარიცხვის თვითმომსახურების აპარატების მეშვეობით.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ერთადერთი და სრულუფლებიანი მფლობელი არის სს „თიბისი ბანკი“. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, მარჯანიშვილის ქუჩა # 7.

2. მომზადების საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანად ფასს-ების) შესაბამისად.

შეფასების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ქართულ ლარში, თანხები მოცემულია ათასებში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები, რომლებიც გამოყენებულია აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები, რომლებიც გამოყენებულია აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მოცემულია 27-ე შენიშვნაში.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე, იმის დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და მფლობელებს სურვილი აქვთ, განავითარონ კომპანიის ბიზნესი საქართველოში. როგორც 26-ე შენიშვნაშია განხილული ხელმძღვანელობამ მიმოიხილა კორონა ვირუსის - COVID 19 -ის გავლენა კომპანიის ფუნქციონირებაზე და შეიმუშავა სამოქმედო გეგმა. კომპანიის ხელმძღვანელობა არ მოელის არსებითი ხასიათის უარყოფით გავლენას კომპანიის ფუნქციონირებაზე, მისი საქმიანობის სფეციფიკური ბუნებიდან გამომდინარე. შესაბამისად, ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება საფუძვლიანია.

ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2019 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

ახალი სტანდარტები, რომლებიც გავლენას ახდენს კომპანიის 2019 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე და რომელიც ასახავს მისი სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებას არის შემდეგი:

- ფასს 16 „იჯარა“;

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ის ცვლილებები, რომლებიც აღნიშნულმა სტანდარტმა იქონია მოცემულია 23-ე შენიშვნაში. სხვა ახალმა და შეცვლილმა სტანდარტებმა, რომლებიც ბასსკ-მა გამოუშვა და გამოყენებულ იქნება შემდგომი წლის ანგარიშგებაში, არაა მოსალოდნელი, რომ გავლენა იქონიონ კომპანიაზე რამდენადაც ისინი ან არ არის რელევანტური კომპანიის საქმიანობისთვის ან ისეთ აღრიცხვას საჭიროებენ, რომელიც თანხვედრაშია კომპანიის მიმდინარე სააღრიცხვო პოლიტიკასთან.

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული:

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის 2020 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდგომ პერიოდში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია. ისეთი სტანდარტები, რომლებიც სავარაუდოდ გავლენას მოახდენს კომპანიაზე ან რომელთა გავლენაც ამჟამად ფასდება, არის შემდეგი:

- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 8 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება);
- ფასს 3 - საწარმოთა გაერთიანება (შესწორება - ბიზნესის განმარტება);
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები.

ამჟამად, კომპანია აფასებს ცვლილებების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სხვა

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

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისთვის. შეფასებები და გადაწყვეტილებები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს კომპანიის ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავლის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

კომპანია ახდენს შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვას საწარმოს ფუნქციონირებადობის საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასების გადასინჯვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც შეფასება იქნა გადახედული, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახედვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

ქვემოთ მოცემულია ყველაზე მნიშვნელოვანი არეები, რომლებიც ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს შეფასებებსა და დაშვებებს, ესენია:

• **ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები** - ძირითად საშუალებებზე და არამატერიალურ აქტივებზე ცვეთისა და ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადების განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა ხდება ხელმძღვანელობის შეფასებებზე დაყრდნობით, თუ რა პერიოდის განმავლობაში აპირებს კომპანია აქტივიდან სარგებლობის მიღებას. პერიოდულად ხდება შეფასებების სისწორის შემოწმება. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი ცვლილებები გამოიწვიოს საბალანსო ღირებულებებსა და პერიოდის სრული შემოსავლის მუხლებში.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

• **იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი (ზსგ) და საიჯარო გადახდები** - იჯარის ვადა განისაზღვრება, როგორც იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, იმ პერიოდებთან ერთად, რომლებზეც ვრცელდება იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მოიცავს კომპანიის საქმიანი პრაქტიკით ნაგულისხმევ გაგრძელების უფლებას), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას, ან ნებისმიერი პერიოდი, რომლებზეც ვრცელდება იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე არ გამოიყენებს ამ უფლებას. ხელმძღვანელობა საიჯარო ვადის განსაზღვრისას გადაწყვეტილებას იღებს, როდესაც საიჯარო კონტრაქტები მოიცავს განახლების არჩევანს, რომელიც განხორციელებადია მხოლოდ კომპანიის მიერ. იგი განიხილავს ყველა გარემოებას, რომელიც მას ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება. დაწყების თარიღის შემდეგ, კომპანია საიჯარო ვადას ხელახლა აფასებს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ ის გამოიყენებს (ან არ გამოიყენებს) იჯარის გაგრძელების ან იჯარის შეწყვეტის არჩევანის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც მის კონტროლს ექვემდებარება.

ხელმძღვანელობა მსჯელობით აფასებს ზსგ-ს. საბაზო განაკვეთის განსაზღვრისთვის ხელმძღვანელობა იყენებს დაკვირვებად ინფორმაციას და აკორექტირებს მას მოიჯარისა და აქტივის სპეციფიკიდან გამომდინარე (უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული კორექტირება).

ჩვეულებრივ, საქართველოში იჯარის განახლების არჩევანის უფლება გამომდინარეობს საქმიანი პრაქტიკიდან და განახლების ყველა პირობა არ არის აღწერილი საიჯარო ხელშეკრულებებში. ასეთ შემთხვევებში, საიჯარო ვალდებულების საწყისი შეფასება გულისხმობს სახელშეკრულებო თანხების ტოლ გადახდებს განახლების პერიოდებისთვის და რომელიც რჩება უცვლელი იჯარის ვადის განმავლობაში.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

კომპანიას გააჩნია ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებასთან დაკავშირებული სხვადასხვა სახის რისკები. მოცემულ შენიშვნაში აღწერილია ფინანსური რისკების მართვის მიზანი, პოლიტიკა და გზები, ასევე მათი განსაზღვრის მეთოდები. აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებული რაოდენობრივი ინფორმაცია მოცემულია ამ ფინანსურ ანგარიშგებებში.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არიან ლიკვიდურნი, ან არიან მოკლევადიანი, იგულისხმება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება ახლოსაა რეალურ ღირებულებასთან.

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანიის რისკის წარმომქმნელი ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიებია:

- ფული და ფულის ეკვივალენტები
- ადგილობრივ ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები
- სხვა ფინანსური აქტივები
- სხვა ფინანსური ვალდებულებები
- საიჯარო ვალდებულებები
- მიღებული სესხები

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის რისკის მართვის პოლიტიკისა და ძირითადი მიზნების განსაზღვრაზე. იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს აღნიშნული პოლიტიკის დაცვა და რისკების მართვის მიზნების ეფექტურად შესრულება, ხელმძღვანელობის მიერ დელეგირებულია სამუშაო პროცესის ამ კუთხით წარმართვა სხვადასხვა განყოფილებების უმაღლეს ხელმძღვანელობაზე.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობა ამზადებს ყოველთვიურ რეპორტებს, რომლის მეშვეობითაც ხდება პროცესის ეფექტურობისა და პოლიტიკების შემოწმება. ხელმძღვანელობის საერთო მიზანია ისეთი პოლიტიკის შემუშავება, რომელიც მაქსიმალურად შეამცირებს რისკს და უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის კონკურენტუნარიანობაზე და მოქნილობაზე. აღნიშნული პოლიტიკა ქვემოთ უფრო დეტალურად არის განხილული.

კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვა ფინანსურ რისკთან:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდურობის რისკი;
- საბაზრო რისკი:
 - სავალუტო რისკი;
 - საპროცენტო რისკი.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე განიცდის ფინანსურ ზარალს სხვა მხარის მიერ ვალდებულების ვერ შესრულებით. საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება ისეთი ოპერაციების შედეგად, რომელიც წარმოშობს ფინანსურ აქტივებს. ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალური მოცულობის საკრედიტო რისკს.

საკრედიტო რისკის მატარებელი ფინანსური აქტივების მაქსიმალური მოცულობა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფული და ფულის ეკვივალენტები	37,790	19,820
ადგილობრივ ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები	2,126	-
სხვა ფინანსური აქტივები	233	595
	40,149	20,415

კომპანია წარადგენს დებიტორული დავალიანების გაუფასურების ანარიცხს, რომელიც ასახავს მათი გაუფასურების შედეგად მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს („ECL“). აღნიშნული ანარიცხის ძირითადი კომპონენტი არის ჯგუფური რეზერვი, რომელიც განსაზღვრულია „მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების“ (ECL) მოდელით, შეწონილი ალბათობის საფუძველზე, თითოეული ვადაგადაცილებული ჯგუფისათვის.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეეძლება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფუნქციონირებაზე.

ლიკვიდურობის რისკის გასაწესებად, ხელმძღვანელობა რეგულარულად აკონტროლებს მომავალ ფულად ნაკადებს. ლიკვიდურობის ანალიზი მოცემულია ქვემოთმოყვანილ ცხრილში. ქვემოთმოყვანილი ინფორმაცია დაფუძნებულია ხელმძღვანელობის მიერ მომზადებულ ინფორმაციაზე.

ლიკვიდურობის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	შენიშვნა	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტ	სულ
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	13	24,992	-	-	24,992
საიჯარო ვალდებულებები	7	275	451	-	726
		25,267	451	-	25,718

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	შენიშვნა	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	13	13,220	-	-	13,220
მიღებული სესხები	-	2,502	-	-	2,502
		15,722	-	-	15,722

ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კომპანიას გააჩნია საკმარისი ლიკვიდურობა, რომ დააკმაყოფილოს ვალდებულებები.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით.

საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას კომპანიის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი).

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. კომპანია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგ ვალუტებში:

ფინანსური აქტივები	შენიშვნა	ლარი	სხვა ვალუტა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	36,795	995	37,790
ადგილობრივ ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები	10	2,126	-	2,126
სხვა ფინანსური აქტივები		233	-	233
		39,154	995	40,149
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	13	24,992	-	24,992
საიჯარო ვალდებულება	7	55	671	726
		25,047	671	25,718
ღია საბალანსო პოზიცია		14,107	324	14,431

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგ ვალუტებში:

ფინანსური აქტივები	შენიშვნა	ლარი	სხვა ვალუტა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	19,173	647	19,820
სხვა ფინანსური აქტივები	-	595	-	595
		19,768	647	20,415
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	13	13,220	-	13,220
მიღებული სესხები	-	2,502	-	2,502
		15,722	-	15,722
ღია საბალანსო პოზიცია		4,046	647	4,693

სავალუტო რისკისადმი მგრძნობელობა

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის მგრძნობელობას უცხოური ვალუტის ლართან მიმართებაში 20%-ით ცვლილების შემთხვევაში. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ დაუფარავ ფულად მუხლებს და აკორექტირებს მათ გადაფასებას პერიოდის ბოლოს სავალუტო კურსების გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიხედვით.

წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების ეფექტი მნიშვნელოვან სავალუტო ნაშთებზე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

სავალუტო რისკის მგრძნობელობა	31 დეკემბერი 2019		31 დეკემბერი 2018	
	+20%	-20%	+20%	-20%
სხვა ვალუტების ეფექტი	65	(65)	129	(129)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოშვას ბაზარზე არსებულმა საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ, რამაც, შესაძლოა, უარყოფითად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობაზე. კომპანიის ყველა საპროცენტო განაკვეთის მატარებელ ფინანსურ ინსტრუმენტს გააჩნია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს კომპანიის მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ. ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსურ აქტივებსა და საპროცენტო გასავლის მქონე ფინანსურ ვალდებულებებს 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრისთვის.

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	28,587	13,593
სულ საპროცენტო გასავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	(726)	(2,502)
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობის სხვაობა	27,861	11,091

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

ფასს 13-ის შესაბამისად კომპანიას მოეთხოვება ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ზოგიერთი აქტივისა და ვალდებულებისთვის რეალური ღირებულების განმარტება. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის კომპანია იყენებს ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს. რეალური ღირებულების შეფასებას კომპანია ახდენს შემდეგი ინფორმაციის საფუძველზე:

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

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

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. კომპანია ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაციის საფუძველზე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში და სათანადო შეფასებების მეთოდების გამოყენებით.

სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისთვის განსჯის გამოყენებაა საჭირო. საქართველო კვლავაც ავლენს განვითარებადი ბაზრისათვის დამახასიათებელ ნიშნებს და ეკონომიკური პირობები ისევ ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კოტირებები შეიძლება მოძველებული იყოს, იძულებითი რეალიზაციის გარიგებებს ასახავდეს და ამიტომ არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას. კომპანია ყველა არსებულ საბაზრო ინფორმაციას იყენებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შესაფასებლად.

კომპანიას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები. აქედან გამომდინარე ისინი არ არიან წარმოდგენილნი ფასს 13-ის რეალური ღირებულების იერარქიის მიხედვით.

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით, სხვა დანარჩენი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მესამე დონის საფუძველზე.

კაპიტალის მართვა

კომპანიის მიზანი კაპიტალის მხარდაჭერის პროცესში არის შემდეგი:

- უზრუნველყოს კომპანიის საქმიანობის უწყვეტად ფუნქციონირება; და
- კომპანიის მფლობელებს მოუტანოს შესაბამისი ამოგება.

კომპანია განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. კომპანია მართავს და აკორექტირებს კაპიტალის სტრუქტურას ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

5. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	ტერმინალები	კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	მარაგი ნაწილები	სხვა	სულ
2017 წლის 31 დეკემბერი	18,367	954	80	2,608	390	22,399
შემოსვლა	2,034	350	754	3,925	204	7,267
გასვლა	(78)	(373)	(33)	(3,179)	(59)	(3,722)
ინვენტარიზაციის შედეგი	267	-	-	(469)	-	(202)
შიდა ჯგუფური მოძრაობა	535	-	22	(539)	(18)	-
2018 წლის 31 დეკემბერი	21,125	931	823	2,346	517	25,742
შემოსვლა	-	289	285	4,412	91	5,077
გასვლა	(275)	-	(63)	(3,947)	(24)	(4,309)
შიდა ჯგუფური მოძრაობა	1,895	-	73	(1,912)	(56)	-
2019 წლის 31 დეკემბერი	22,745	1,220	1,118	899	528	26,510
დაგროვილი ცვეთა						
2017 წლის 31 დეკემბერი	(4,155)	(482)	(35)	-	(218)	(4,890)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(2,349)	(167)	(63)	-	(41)	(2,620)
გასული ძირითადი საშუალების ცვეთა	26	370	17	-	11	424
2018 წლის 31 დეკემბერი	(6,478)	(279)	(81)	-	(248)	(7,086)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(2,186)	(252)	(219)	-	(78)	(2,735)
გასული ძირითადი საშუალების ცვეთა	273	-	25	-	22	320
2019 წლის 31 დეკემბერი	(8,391)	(531)	(275)	-	(304)	(9,501)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2018 წლის 31 დეკემბერი	14,647	652	742	2,346	269	18,656
2019 წლის 31 დეკემბერი	14,354	689	843	899	224	17,009

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებების ისტორიული ღირებულება, რომელსაც კომპანია ისევ იყენებდა საოპერაციო საქმიანობაში შეადგენდა 388 ათას ლარსა და 301 ათას ლარს.

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

6. გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსი

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები, ღირებულებით 1,385 ათასი ლარი, მოიცავს სხვადასხვა საოპერაციო აღჭურვილობისა და ლიცენზიებისთვის გადახდილ თანხას.

7. იჯარები

კომპანია ქირაობს საოფისე ფართებსა და საწყობებს რამდენიმე კონტრაგენტისგან. ორივე ტიპის იჯარა არის ფიქსირებული იჯარის ვადის განმავლობაში და განსაზღვრულია როგორც ლარში, ისე აშშ დოლარში.

აქტივების გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	საოფისე ფართი	საწყობი	სულ
1 იანვარი 2019	722	221	943
შემოსვლა	-	22	22
ამორტიზაცია	(228)	(50)	(278)
31 დეკემბერი 2019	494	193	687

საიჯარო ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	საოფისე ფართი	საწყობი	სულ
1 იანვარი 2019	722	221	943
შემოსვლა	-	22	22
საპროცენტო ხარჯი	75	24	99
საიჯარო გადასახდელები	(274)	(68)	(342)
საკურსო სხვაობა	-	4	4
31 დეკემბერი 2019	523	203	726

ლიკვიდურობის ანალიზი საიჯარო ვალდებულებების წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 დან 12 თვემდე	1 დან 2 წლამდე	2 დან 5 წლამდე	სულ
საიჯარო ვალდებულებები	66	209	251	200	726

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

('000 ლარში)

8. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	პროგრამები	ლიცენზიები	ონლაინ პროდუქტები*	სულ
2017 წლის 31 დეკემბერი	319	164	221	704
შემოსვლა	15	4	462	481
2018 წლის 31 დეკემბერი	334	168	683	1,185
შემოსვლა	123	6	739	868
გასვლა	(101)	(163)	(3)	(267)
2019 წლის 31 დეკემბერი	356	11	1,419	1,786
დაგროვილი ცვეთა				
2017 წლის 31 დეკემბერი	(245)	(159)	-	(404)
ცვეთა	(47)	(5)	(44)	(96)
2018 წლის 31 დეკემბერი	(292)	(164)	(44)	(500)
ცვეთა	(30)	(4)	(72)	(106)
გასვლის დაგროვილი ამორტიზაცია	101	163	3	267
2019 წლის 31 დეკემბერი	(221)	(5)	(113)	(339)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2018 წლის 31 დეკემბერი	42	4	639	685
2019 წლის 31 დეკემბერი	135	6	1,306	1,447

*ონლაინ პროდუქტები მოიცავს ვებ გვერდს, მობილურ აპლიკაციასა და ელექტრონულ საფულეს. კომპანიამ ონლაინ პლატფორმების განვითარება 2015 წლიდან დაიწყო, ვებგვერდის სრული განახლება მოხდა 2018 წელს, ხოლო 2019 წლის ბოლოს გაეშვა მობილური აპლიკაცია (როგორც „iOS“, ისე „Android“ საოპერაციო სისტემებისთვის). ორივე ონლაინ პლატფორმა სერვისების გადახდის გამარტივებას ემსახურება, კერძოდ, მომხმარებლებს საშუალება აქვთ გადაიხადონ 1000-მდე სხვადასხვა ტიპის მომსახურების გადასახადი და ისარგებლონ ე.წ P2P გადარიცხვების სხვადასხვა შესაძლებლობით. თიბისი ფეის ვებ გვერდიდან შესაძლებელია ბარათიდან ბარათზე გადარიცხვა, მობილურის ნომრით გადარიცხვა ან გადარიცხვა პირადი ნომრით. აპლიკაციაში კი ჩაემატა ქართული ბაზრისთვის სრულად ინოვაციური პროდუქტი „თანხის გადმორიცხვის მოთხოვნა“, რომელიც ითვალისწინებს თანხის შეგროვების პროცესის გამარტივებას. კომპანია აქტიურად გეგმავს ორივე პროდუქტის განვითარებას და მაქსიმალურად მრავალფეროვანი ფინანსური სერვისების შეთავაზებას მომხმარებლებისთვის.

9. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში

კომპანიამ 2018 წლის 27 თებერვალს განახორციელა ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში და შეიძინა 26%-იანი წილი შპს „ონლაინ თიქეთსში“. შპს „ონლაინ თიქეთსი“ საქმიანობს საქართველოში, ონლაინ ბილეთების ბაზარზე.

2019 წელს კომპანიამ გაასხვისა მთლიანი წილი მეკავშირე საწარმოში (შპს „ონლაინ თიქეთსი“). კონტრაქტი დაიდო 2019 წლის 1 აპრილს შპს „თიბისი ინთერნეიშენალთან“, რაშიც კომპანიამ მიიღო 936 ათასი ლარი, დღგ-ის ჩათვლით. მეკავშირე საწარმოს წილის გაყიდვიდან მიღებულმა მოგებამ შეადგინა 502 ათასი ლარი, რომელიც კომპანიის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარდგენილია როგორც „მოგება მეკავშირე საწარმოში წილის გაყიდვიდან“.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

('000 ლარში)

9. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში (გაგრძელება)

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2019	2018
1 იანვარი	434	-
ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში	-	350
მეკავშირე საწარმო შედეგში ინვესტორის წილი	-	84
მეკავშირე საწარმოდან დივიდენდის გატანა	(434)	-
31 დეკემბერი	-	434

მეკავშირე საწარმოს ფინანსური ინფორმაცია შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	1 აპრილი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიმდინარე აქტივები	1,187	769
გრძელვადიანი აქტივები	849	808
სულ აქტივები	2,036	1,577

	1 აპრილი 2019	31 დეკემბერი 2018
მიმდინარე ვალდებულებები	894	435
კაპიტალი	1,142	1,142
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	2,036	1,577

	2019 წლის 1 აპრილით დასრულებული წლისთვის	2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
ამონაგები	243	1,415
ხარჯები	(243)	(1,092)
წლის წმინდა მოგება	-	323

10. ადგილობრივ ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები

2019 წლის 12 ივნისს კომპანიამ შეიძინა სადეპოზიტო სერთიფიკატი სს „თიბისი ბანკისგან“. სერთიფიკატის ვადიანობა არის 12 თვე და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 9.91%. 2019 წლის მანძილზე დარიცხულმა და მიღებულმა საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 110 ათასი ლარი.

11. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფული ბანკში ეროვნულ ვალუტაში	25,982	13,228
ფული ბანკში უცხოურ ვალუტაში	479	365
ფული ტერმინალში	11,320	6,217
ფული გზაში*	9	10
	37,790	19,820

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

11. ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

*ფული გზაში წარმოადგენს ტერმინალებიდან ინკასირებულ ფულს, რომელიც საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არ არის ბანკში შეტანილი და ინახება სეიფში.

კომპანიას მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე ერიცხება საპროცენტო შემოსავალი, ასევე მას აქვს მოთხოვნამდე დეპოზიტი ღირებულებით 12,744 ათასი ლარი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კომპანიას არ გააჩნდა ასეთი დეპოზიტები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ბანკში განთავსებული ფული და ფულის ეკვივალენტები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
სს „თიბისი ბანკი“	36,892	12,585
სს „ვითიბი ბანკი“	306	399
სს „ლიბერთი ბანკი“	306	361
სს „ფინკა ბანკი“	270	208
სხვა ბანკები	7	39
	37,781	13,592

დამატებითი ინფორმაცია ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ვალუტის შესახებ იხილეთ მე-4 შენიშვნაში.

12. საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 1,170 ათასი ლარს.

13. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ფინანსური ვალდებულებები		
ვალდებულებები პროვაიდერებთან	17,049	10,796
გადასახდელი დივიდენდები	5,000	-
ვალდებულებები აგენტებთან გაწეული მომსახურებიდან	1,483	761
სახელფასო ვალდებულებები	718	566
საკომისიო ვალდებულებები აგენტებისადმი	150	185
სხვა ვალდებულებები	592	912
	24,992	13,220
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	38	-
	25,030	13,220

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

14. საგადასახადო აქტივი/საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, კომპანიამ გადასახადები უნდა გადაიხადოს საგადასახადო პორტალის გაერთიანებულ ანგარიშზე. შედეგად, 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარადგენს საგადასახადო აქტივსა და ვალდებულებას ნეტო ღირებულებით, თანხით 383 ათასი ლარი (ვალდებულება) და 132 ათასი ლარი (აქტივი), შესაბამისად.

15. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი მომხმარებელთა ინდუსტრიების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2019	2018
საბანკო მომსახურება	17,161	14,884
აზარტული თამაშები	5,729	5,501
საშუამავლო მომსახურება*	5,399	4,379
მობილური ოპერატორები, კომუნიკაცია და ინტერნეტი	3,559	4,151
მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები	589	1,603
სხვა	2,776	1,734
	35,213	32,252

*საშუამავლო მომსახურება შეიძლება დაკავშირებული იყოს ნებისმიერი ინდუსტრიის საკომისიოსთან.

16. საკომისიო ხარჯი

საკომისიო ხარჯები შედგება გადამხდელის პროვადერთან და აგენტებთან გასაყოფი საკომისიოსგან და შუამავალი პროვადერების საკომისიო ხარჯისგან. საკომისიო ხარჯებმა 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 3,287 ათასი ლარი და 5,094 ათასი ლარი, შესაბამისად.

17. შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან

შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2019	2018
შემოსავალი სარეკლამო მომსახურებიდან	816	825
შემოსავალი ტერმინალების გაქირავებიდან	196	202
შემოსავალი ტექნიკური მხარდაჭერიდან	160	126
შემოსავალი სხვა მომსახურებიდან	3	9
	1,175	1,162

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

18. სახელფასო ხარჯები

სახელფასო ხარჯები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2019	2018
ხელფასი	(4,215)	(3,418)
ბონუსი	(1,843)	(1,399)
დაზღვევა	(162)	(148)
სხვა	(336)	(207)
	(6,556)	(5,172)

19. ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები

ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2019	2018
ტერმინალებთან დაკავშირებული ხარჯები	(3,668)	(2,840)
- მარაგი ნაწილები და სხვა ინვენტარი*	(2,878)	(2,237)
- პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	(418)	(299)
- შენახვის ხარჯი	(124)	(126)
- ელექტრო ენერგიის ხარჯი	(89)	(62)
- ტრანსპორტირების ხარჯი	(35)	(43)
- შეკეთების ხარჯი	(25)	(16)
- სხვა ხარჯი	(99)	(57)
საწვავის ხარჯი	(719)	(732)
	(4,387)	(3,572)

*მარაგი ნაწილები და სხვა ინვენტარი მოიცავს ტერმინალების მომსახურებაზე გახარჯულ მარაგ ნაწილებს.

20. საიჯარო და ტერმინალების განთავსების ხარჯი

საიჯარო და ტერმინალების განთავსების ხარჯი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2019	2018
ტერმინალების განთავსების ხარჯი	(3,570)	(2,841)
ოფისის იჯარა	-	(162)
მოკლევადიანი იჯარების ხარჯი	(12)	(123)
	(3,582)	(3,126)

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

('000 ლარში)

21. სხვა ხარჯები

სხვა ხარჯები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2019	2018
საბანკო ხარჯი	(346)	(354)
რეკლამის ხარჯი	(329)	(504)
საგადასახადო ხარჯი, გარდა მოგების გადასახადისა	(230)	(8)
დაზღვევის ხარჯი	(187)	(197)
საკონსულტაციო ხარჯი	(172)	(140)
კომუნალური ხარჯი	(100)	(102)
ოფისის ხარჯი	(90)	(143)
მივლინების ხარჯი	(26)	(19)
დაცვის ხარჯი	(8)	(71)
წარმომადგენლობითი ხარჯი	-	(17)
სხვა ხარჯები	(95)	(158)
	(1,583)	(1,713)

22. ფინანსური შემოსავალი, წმინდა

ფინანსური შემოსავალი, წმინდა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	1,410	1,103
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან	(75)	(514)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებიდან	(99)	-
	1,236	589

23. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი

კომპანია იყენებს ფასს 16-ს 2019 წლის 1 იანვრის თარიღით. კომპანიამ არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო. შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადაანგარიშებული. აღნიშნული სახით მოცემულ სტანდარტზე გადასვლა გულისხმობს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტის აღიარებას სტანდარტის პირველადი გამოყენებისას (2019 წლის 1 იანვარი). ამ ცვლილების ეფექტი მოცემულია ქვემოთ.

ფასს 16 ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 იანვრიდან, რომელმაც ჩაანაცვლა ბასს 17 – „იჯარა“ და ფასიკ 4 – „როგორ განვსაზღვროთ შეიცავს თუ არა კომპონენტი იჯარას“. ფასს 16-ის შესაბამისად მიღებული იჯარა აღიარდება, როგორც აქტივი და ვალდებულება. ფასს 16 ითვალისწინებს გამარტივებულ მიდგომას იმ საიჯარო ხელშეკრულებებისთვის, რომელთა ვადა 12 თვეზე ნაკლებია ან რომელიც უკავშირდება დაბალი ღირებულების მქონე აქტივის იჯარას. გაცემული საიჯარო ხელშეკრულებების აღრიცხვისთვის ფასს 16-ის მოთხოვნები არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის მოთხოვნებისგან. კომპანიას არ აქვს მნიშვნელოვანი საიჯარო საქმიანობა, როგორც მეიჯარეს.

გადასვლის მეთოდი და გამოყენებული გათავისუფლება

კომპანიამ გამოიყენა პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომა: სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის არ ევალება იმის ხელახლა შეფასება, ხელშეკრულება წარმოადგენს თუ არა საიჯარო ხელშეკრულებას, ან შეიცავს თუ არა იგი იჯარას. ისეთი ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც ადრე ბასს 17-ის „იჯარა“ და ფასიკ 4-ის „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“ შესაბამისად კლასიფიცირებული არ ჰქონდა, როგორც იჯარის შემცველი ხელშეკრულება არ მოხდა ფასს 16-ის გამოყენება. ფასს 16-ის მიხედვით იჯარის იდენტიფიკაცია გამოყენებულ იქნა მხოლოდ ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც დაიწყო ან ცვლილება შევიდა 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ.

23. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი (გაგრძელება)

ფასს 16-ით დაშვებულია გათავისუფლებები, რომელთა ნაწილი ეხება სტანდარტის პირველადი გამოყენების შემთხვევას. ადრე, ფასს 17-ით საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული იჯარის მიმართ კომპანიამ გამოიყენა ფასს 16-ის შემდეგი გათავისუფლებები:

ა) არ გაითვალისწინა თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღით აქტივების გამოყენების უფლების შეფასებაში, იმ იჯარებისთვის, რომლებისთვისაც აქტივების გამოყენების უფლება იყო განსაზღვრული ისე, როგორც განსაზღვრა მოხდებოდა იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ფასს 16-ის გამოყენების შემთხვევაში;

ბ) არ აღიარა აქტივების გამოყენების უფლება იმ იჯარებთან მიმართებაში, რომლის იჯარის ვადა სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში იწურება. ამგვარი იჯარები მოკლევადიანი იჯარების მსგავსად აღირიცხება.

როგორც მოიჯარე, კომპანია ძველ პერიოდებში აკლასიფიცირებდა იჯარას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად, იმის მიხედვით ხდებოდა თუ არა საიჯარო აქტივთან დაკავშირებული არსებითი რისკისა და სარგებლის გადაცემა. ფასს 16-ის მიხედვით, კომპანია უმეტესი იჯარის შემთხვევაში აღიარებს გამოყენების უფლების სახით არსებულ აქტივებსა და საიჯარო ვალდებულებებს.

ფასს 16-ის დანერგვის შედეგად კომპანიამ აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები აღიარა შემდეგნაირად:

კლასიფიკაცია ფასს 17-ით	აქტივების გამოყენების უფლება	საიჯარო ვალდებულებები
საოპერაციო იჯარა	საოფისე ფართებისა და საწყობების იჯარისთვის: აქტივების გამოყენების უფლება აღიარებულია საიჯარო ვალდებულების ტოლი თანხით შესწორებული წინასწარი გადახდებითა და დარიცხული ვალდებულებით.	აღიარებულია მომავალი საიჯარო გადასახდელების ზღვრული სასესხო განაკვეთით დისკონტირებული ღირებულებით 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით. ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. ზღვრულ სასესხო განაკვეთად ლარში განსაზღვრული იჯარებისთვის საშუალო შეწონილ განაკვეთად გამოყენებულ იქნა 11.36%-12.28% ვადიანობის მიხედვით, ხოლო აშშ დოლარისთვის - 7.52%-11.1%.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ის მუხლები, რომელზეც გავლენა იქონია ფასს-16-ის დანერგვამ:

31 დეკემბერი 2018

		თავდაპირველად წარდგენილი	ფასს 16	1 იანვარი 2019
აქტივები				
აქტივების გამოყენების უფლება	(ა)	-	943	943
ვალდებულებები				
საიჯარო ვალდებულებები	(ბ)	-	(943)	(943)

(ა) აქტივების გამოყენების უფლების კორექტირება არის საოპერაციო ტიპის იჯარისთვის.

(ბ) ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განმარტებული მინიმალური საიჯარო გადასახდელებიდან ფასს 16-ის მიხედვით 2019 წლის 1 იანვარს აღიარებულ საიჯარო ვალდებულებებამდე.

23. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი (გაგრძელება)

	1 იანვარი 2019
მინიმალური საიჯარო გადასახდელები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,471
გამოკლებული: იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით	(214)
დისკონტირების ეფექტი პირველადი აღიარებისას	
გამოკლებული: მინიმალური საიჯარო გადახდები, რომლებიც არ შეიცავს	(3,314)
იდენტიფიცირებად აქტივს ფასს 16-ის მიხედვით	
საიჯარო ვალდებულებები 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	943

24. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები - 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია არსებითი სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ მოხდება მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა, შესაბამისად ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

დაბეგვრის გაუთვალისწინებელი გარემოებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და მისთვის დამახასიათებელია სასამართლო გადაწყვეტილებებისა და დებულებების ხშირი ცვლილება. საგადასახადო ნორმები ხშირად ბუნდოვანი და წინააღმდეგობრივია და სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მიერ სხვადასხვაგვარად განიმარტება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია კომპანიას დააკისროს დამატებითი საგადასახადო ვალდებულება, ჯარიმა ან საურავი, თუ იმ წლიდან, როდესაც ადგილი ჰქონდა სამართალდარღვევას, სამი წელია გასული.

ზემოთხსენებული საგადასახადო გარემო ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც საქართველოში უფრო არსებითია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობის აზრით, იგი ადეკვატურად ასრულებს საგადასახადო ვალდებულებებს, ხელმძღვანელობს რა საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების, ოფიციალური აქტებისა და სასამართლოს გადაწყვეტილებების შესაბამისად. მიუხედავად ამისა, შესაბამისი საგადასახადო ორგანოების კომპანიისაგან განსხვავებულმა პოზიციამ შესაძლოა არსებითი გავლენა იქონიოს ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

პოტენციურად მაქსიმალური გადასახდელი მოგების გადასახადი, რომელიც შეიძლება კომპანიას წარმოექმნას გაუნაწილებელი მოგების მთლიანად დივიდენდის სახით განაწილების შემთხვევაში, არ არის აღიარებული კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში. მომავალში, დივიდენდების გაცემის შემთხვევაში გადასახდელი მოგების გადასახადის მაქსიმალურმა ოდენობამ შეიძლება შეადგინოს 5,059 ათასი ლარი. აღნიშნული გადასახადის გადახდა კომპანიას მოუწევს თუ დივიდენდის გაცემა მოხდება 2023 წლის 1 იანვრამდე (აღნიშნული თარიღის შემდეგ მშობელ კომპანიას აქვს ვალდებულება გადავიდეს ახალ დაბეგვრის რეჟიმზე). 2023 წლის 1 იანვრის შემდეგ გაუნაწილებელი მოგების განაწილების შემთხვევაში კომპანიას აღარ მოუწევს დივიდენდის გაცემაზე მოგების გადასახადის გადახდა.

ნაკისრი ვალდებულებები

2018 წლის 14 თებერვლის ხელშეკრულებით კომპანიამ გაყიდა მულტი ფეის ხაზის აგენტების ქსელი სს „ნოვა ტექნოლოჯიზე“, იმ პირობით, რომ 5 წლის მანძილზე შპს „თიბისი ფი“ არ უნდა მიაწოდოს მომსახურება ამ ქსელში ჩართულ აგენტებს (პირდაპირ ან ირიბად). ამ პირობის დარღვევის შემთხვევაში, მოხდება კომპანიის დაჯარიმება 500 ათასი ლარით.

24. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

საოპერაციო რისკი

კომპანიის წინაშე არსებული რისკებიდან ერთ-ერთი მთავარია საოპერაციო რისკი, რომელიც არის არასათანადო ან გაუმართავი პროცესებისა და სისტემებისგან ადამიანის შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მოვლენების შედეგად ზარალის მიღების რისკი. იგი მოიცავს იურიდიულ რისკს, მაგრამ არა – სტრატეგიულ და რეპუტაციის რისკებს, თუმცა რეპუტაციის რისკის მართვასაც დიდი მნიშვნელობა ენიჭება, პრიორიტეტულია და კომპანიის საერთო რისკის კულტურის შემადგენელი ნაწილია. კომპანიას შეხება უწევს მრავალი სახის საოპერაციო რისკთან, მათ შორისაა: თაღლითობა და სხვა შიდა თუ გარე კრიმინალური ქმედებები; პროცესების, კონტროლის ან პროცედურების დარღვევა; სისტემების შეფერხებები ან გარე მხარისაგან კიბერშეტევები კომპანიის კლიენტებისათვის მომსახურების ან დამხმარე ინფრასტრუქტურის ხელმოუწვდომლობის მიზნით, რაც თავის მხრივ საფრთხის ქვეშ აყენებს კომპანიის, მისი კლიენტების, პარტნიორების ან მომხმარებლების დაცულ ინფორმაციასა და ფინანსურ ოპერაციებს.

კომპანიას ასევე გააჩნია ისეთი რისკები, რომლებიც იწვევენ კრიტიკული ფუნქციების მქონე სისტემების ან ბიზნესის შეფერხებას ისეთი მოვლენების შედეგად, რომლებიც კომპანიის კონტროლს საერთოდ ან ნაწილობრივ არ ექვემდებარება, როგორებიცაა: ბუნებრივი კატასტროფები, სატრანსპორტო ან კომუნალური მომსახურების შეფერხება და სხვა, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ზარალი ან მომხმარებელთა მომსახურების შენელება ან წყვეტა და/ან ეკონომიკური ზარალი კომპანიისთვის.

ზემოთ განხილული საოპერაციო რისკები ვრცელდება ისეთ სიტუაციებზეც, როდესაც კომპანია მომსახურების გარე მომწოდებლებს ეყრდნობა. პოტენციურ თაღლითობათა სირთულის გათვალისწინებით იზრდება პროცესების, კონტროლის, პროცედურებისა და სისტემების მუდმივად გაუმჯობესების მნიშვნელობა, რათა თავიდან იქნეს აცილებული რისკი ან შემცირდეს კომპანიის მიერ ზარალის მიღების რისკი.

საოპერაციო რისკების ეფექტურად მართვის მიზნით კომპანიაში არსებობს შიდა აუდიტისა და მონიტორინგის სამსახური, რომლის პასუხისმგებლობაშიც, სხვადასხვა შემოწმებებთან ერთად შედის საოპერაციო რისკების მართვის მეორე ხაზის ფუნქციის შესრულება, რაც გულისხმობს სხვადასხვა პროცესების შესწავლას, ანალიზს და რეკომენდაციების გაცემას პირველი ხაზისთვის პროცესების გაუმჯობესების მიზნით. ამასთან ერთად, დამფუძნებელი კომპანიის შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პერიოდულად ახორციელებს მესამე ხაზის ფუნქციის შესრულებას, რაც გულისხმობს სხვადასხვა პროცესების დამოუკიდებელ შიდა აუდიტორულ შემოწმებას.

25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“ წარმოადგენს:

- ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ კომპანიასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს კომპანიაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს კომპანიაზე;
- ბ) კომპანიის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;
- გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;
- დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივარ კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას. კომპანიასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

('000 ლარში)

25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების შენიშვნა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების არე	დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობის სახე	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სს „თიბისი ბანკი“	დამფუძნებელი	88
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	სს „თიბისი ბანკი“	დამფუძნებელი	12,309

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების შენიშვნა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების არე	დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობის სახე	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
მიღებული სესხები	სს „თიბისი ბანკი“	დამფუძნებელი	2,502
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სს „თიბისი ბანკი“	დამფუძნებელი	30
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	სს „თიბისი ბანკი“	დამფუძნებელი	6,696

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის კომპანიის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდა დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული შემდეგი ოპერაციები:

ფინანსური ანგარიშგების არე	დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობის სახე	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
საკომისიო შემოსავლები	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	9,686
საკომისიო შემოსავლები	სს "თიბისი დაზღვევა"	ერთობლივი მფლობელობა	98
საკომისიო ხარჯები	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	(1,937)
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	60
საიჯარო ხარჯი და ტერმინალების სივრცის გამოყენების უფლება	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	13
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	268
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	სს "თიბისი დაზღვევა"	ერთობლივი მფლობელობა	4
საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	1,335
სხვა ხარჯები	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	(335)
სხვა ხარჯები	სს თიბისი დაზღვევა	ერთობლივი მფლობელობა	(106)

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

('000 ლარში)

25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის კომპანიის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდა დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული შემდეგი ოპერაციები:

ფინანსური ანგარიშგების არე	დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობის სახე	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
საკომისიო შემოსავლები	სს „თიბისი ბანკი“	დამფუძნებელი	8,541
საკომისიო შემოსავლები	სს „თიბისი დაზღვევა“	ერთობლივი მფლობელობა	59
საკომისიო ხარჯები	სს „თიბისი ბანკი“	დამფუძნებელი	(1,305)
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	სს „თიბისი ბანკი“	დამფუძნებელი	(60)
საიჯარო ხარჯი და ტერმინალების სივრცის გამოყენების უფლება	სს „თიბისი ბანკი“	დამფუძნებელი	(6)
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	სს „თიბისი ბანკი“	დამფუძნებელი	282
საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა	სს „თიბისი ბანკი“	დამფუძნებელი	589

ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს სახელშეკრულებო ხელფასსა და სხვა ანაზღაურებას. სულ ხელმძღვანელობის ანაზღაურება არის 837 ათასი ლარი (2018: 767 ათასი ლარი).

26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2019 წლის ბოლოს ჩინეთში გავრცელდა ახალი კორონა ვირუსი (COVID-19). მიუხედავად იმისა, რომ მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციისათვის ცნობილი იყო გარკვეული შემთხვევების შესახებ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათ კორონავირუსი, როგორც გლობალური საფრთხე შეაფასეს მხოლოდ 2020 წლის 31 იანვარს, რადგან ვირუსის მნიშვნელოვანი განვითარება-გავრცელება არ მომხდარა 2020 წლის იანვრამდე.

მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონა ვირუსის დაავადების სწრაფად გავრცელების გამო პანდემია გამოაცხადა.

ამის საფუძველზე, კორონავირუსის ეფექტი, ფასს-ების შესაბამისად, არის 'არა-მაკორექტირებელი მოვლენა', და აქედან გამომდინარე 2019 წლის 31 დეკემბრის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაში გამოყენებული პროგნოზები და შესაბამისი დაშვებები არ განიცდის ცვლილებას კორონავირუსთან დაკავშირებით. 2020 წლის 21 მარტს საქართველოს მთავრობის მიერ ვირუსის - კოვიდ-19-ის (COVID-19) გავრცელების პრევენციის მიზნით ქვეყნის მასშტაბით გამოცხადდა საგანგებო მდგომარეობა. თუმცა, რადგან კომპანია წარმოადგენს ფინანსურ სფეროში (სწრაფი გადახდის მომსახურების გაწევა) მოღვაწე კომპანიას, გარკვეულ შეზღუდვებს მის საქმიანობაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია. ანგარიშგების თარიღისთვის, კომპანიაზე ვირუსის შესაძლო ეფექტის განსაზღვრა შეუძლებელია, თუმცა კომპანიის ხელმძღვანელობა არ მოელის არსებით უარყოფით ეფექტს კომპანიის ფუნქციონირებაზე.

27. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ. აღნიშნული პოლიტიკები ეხება წარდგენილ ყველა წელს, თუ განსხვავებული არ არის განცხადებული.

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

ა) სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

თავის ოპერაციებში კომპანია ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს კომპანიის ოპერაციებზე. ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის შეფასების ვალუტად კომპანია იყენებს ქართულ ლარს.

ბ) ოპერაციები და ნაშთები

უცხოურ ვალუტაში არსებული ოპერაციები გადაიანგარიშება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღეს დადგენილი გაცვლითი კურსების შესაბამისად ან იმ თარიღში არსებული კურსით, რომელშიც მოხდა გადაფასება. უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის.

კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორისი სხვაობები აისახება პერიოდის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც „ზარალი ვალუტის კურსთა შორის სხვაობიდან, წმინდა“.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი (საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი) იყო შემდეგი:

	აშშ დოლარი
კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.8677
კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.6766

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

ფასს 9-ის მიხედვით ფინანსური აქტივები შეიძლება დაკლასიფიცირდეს სამ კატეგორიად - „ამორტიზებული ღირებულებით“, „რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“, „რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“.

კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნეს მოდელი შეესაბამება კომპანიის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზებული ღირებულებით“.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი

მოცემული აქტივები წარმოიქმნება მომხმარებლებისთვის საქონლისა და მომსახურების მიწოდებიდან (მაგ. სავაჭრო მოთხოვნები), 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. კომპანია საკრედიტო ზარალის წარსულ მონაცემებს იყენებს ფინანსური აქტივების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად.

27. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

კომპანია აფასებს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების გადაუხდელობის ალბათობას. შემდეგ მოცემული ალბათობა მრავლდება მოსალოდნელ დანაკარგებზე, რომელიც 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, რომელიც აღიარებულია ხარჯად სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. კომპანია სავაჭრო მოთხოვნების სრულ ღირებულებას ჩამოწერს რეზერვის მოცულობაზე, როდესაც განსაზღვრავს რომ სავაჭრო მოთხოვნა აღარ ექვემდებარება დაბრუნებას.

ფინანსური აქტივები შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით მოიცავს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს, ადგილობრივ ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებულ თანხებსა და ფულსა და ფულის ეკვივალენტებს.

ფული და ფულის ეკვივალენტები არიან ისეთი ერთეულები, რომლებიც ადვილად კონვერტირებადია უკვე განსაზღვრული თანხის ფულად ერთეულებად და ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკი აქვთ. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე და მოთხოვნამდე დეპოზიტებს, ასევე 3 თვემდე ვადიან დეპოზიტებს.

ფინანსური ვალდებულებები

მიზნიდან გამომდინარე კომპანია მის ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად. კომპანიას ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირებული აქვს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებსა და საიჯარო ვალდებულებებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი 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 აქტივებისა და ვალდებულებების დანეტება

კომპანია ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს ანეტებს მაშინ, როდესაც ურთიერთჩათვლა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და კომპანია გეგმავს ანგარიშწორებას ნეტო საფუძველზე ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

ფინანსური ვალდებულებებისა და აქტივების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია 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.

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც კონტრაქტიდან წარმომდგარი ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, ან ეს უფლება კონტრაქტის საფუძველზე გადაეცემა სხვა მხარეს მფლობელობის უფლებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკსა და სარგებელთან ერთად. ნებისმიერი წილი გადაცემულ ფინანსურ აქტივში, რომელიც უნარჩუნდება კომპანიას, მის მიერ აღიარდება, როგორც ცალკეული აქტივი ან ვალდებულება.

27. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულებით შეფასება

ფასს 13 იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოითხოვს რეალური ღირებულების იერარქიის მიხედვით გაშიფვრას. რეალური ღირებულების იერარქიები:

- **დონე 1:** მოქმედ ბაზრებზე არსებული იდენტური აქტივების კოტირებული ფასები;
- **დონე 2:** სხვა, კოტირებული ფასებისგან განსხვავებული, 1-ელ დონეში შემავალი ინფორმაცია, რომლებზეც შესაძლებელია პირდაპირი (ფასები) ან არაპირდაპირი (ფასებიდან გამომდინარე) გზებით დაკვირვების განხორციელება; და
- **დონე 3:** ინფორმაცია, რომლის გადამოწმება შეუძლებელია ბაზარზე დაკვირვებით.

რეალური ღირებულების იერარქიაში ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების კატეგორია განისაზღვრება რეალური ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული ყველაზე დაბალდონიანი ინფორმაციის საფუძველზე. ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები მთლიანად შეფასებულია ამ სამიდან ერთ-ერთი დონით.

იჯარები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

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

კომპანია ფასს 16-ს იყენებს 2019 წლის 1 იანვრის თარიღიდან. კომპანიამ არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის დროს. მოცემულ სტანდარტზე გადასვლის ეფექტის შესახებ დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-7 შენიშვნა. ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკა რელევანტურია 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ეს შეუძლებელია (როგორც ეს ხშირად ხდება), გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი.

აქტივების გამოყენების უფლება უნდა შეფასდეს საიჯარო ვალდებულებების თანხით და უნდა მოიცავდეს:

- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთით გამოკლებით. აქტივს ცვეთა უნდა დაერიცხოს წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე, ან აქტივის ეკონომიკური ვადის განმვალობაში, თუ ეს უკანასკნელი განხილულია, როგორც უფრო მცირე ვადის მქონე, ვიდრე საიჯარო ვადა.

27. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

როდესაც კომპანია ცვლის იჯარის ვადას (იმიტომ რომ, მაგალითად, მან ხელახლა შეაფასა იჯარის გახანგრძლივების, ან შეწყვეტის უფლება), საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით, კომპანიამ ხელახლა უნდა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიარდეს მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში

მეკავშირე საწარმო არის საწარმო, რომელზეც კომპანიას გააჩნია მნიშვნელოვანი გავლენა (პირდაპირ ან არაპირდაპირ) და არ გააჩნია კონტროლი. მნიშვნელოვანი გავლენა როგორც წესი თან ახლავს მეკავშირე საწარმოს წილის 20-50%-ის ფლობა. მნიშვნელოვანი გავლენა ნიშნავს კომპანიის მიერ ინვესტირებული საწარმოს ფინანსური და საწარმოო პოლიტიკის გადაწყვეტილებების მიღებაში მონაწილეობის უფლებას, რაც არ გულისხმობს კომპანიის მიერ ამ პოლიტიკაზე კონტროლის ან ერთობლივი კონტროლის უფლებას.

მეკავშირე საწარმოში დაბანდებულ ინვესტიციებს კომპანია აღრიცხვას კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებით. მეკავშირე საწარმოს წმინდა აქტივებში კომპანიის წილის შესყიდვის შემდგომი ცვლილებები ასახულია შემდეგნაირად: (i) მეკავშირე საწარმოს მოგება ან ზარალში კომპანიის წილი აღირიცხება კომპანიის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც წილი მეკავშირე საწარმოში, (ii) კომპანიის წილი მეკავშირე საწარმოს მოგება ან ზარალში აღირიცხება და წარდება ცალკე, კომპანიის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, (iii) ყველა სხვა ცვლილება მეკავშირე საწარმოს წმინდა აქტივების საბალანსო ღირებულებაში აღიარდება მეკავშირე საწარმოს მოგება ან ზარალში. მიღებული დივიდენდებით მცირდება ინვესტიციის ოდენობა მეკავშირე საწარმოში.

თუ კომპანიის წილი მეკავშირე საწარმოს ზარალში ტოლია ან აღემატება მის წილს მეკავშირე საწარმოში, კომპანია წყვეტს შემდგომი პერიოდის ზარალში მისი წილის აღიარებას. მას შემდეგ, რაც კომპანიის წილი ნულამდე ეცემა, წარმოიქმნება დამატებითი ზარალი და ხდება ვალდებულებების აღიარება მხოლოდ კომპანიის მიერ მეკავშირე საწარმოს სახელით აღებული იურიდიული და კონსტრუქციული ვალდებულებების ან შესრულებული გადახდების მოცულობით.

ინვესტორსა და მეკავშირე საწარმოს შორის ოპერაციების შედეგად წარმოქმნილი მოგება-ზარალი, ელიმინირებულია ინვესტორის წილის პროპორციულად მეკავშირე საწარმოში.

ძირითადი საშუალებები

აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებები შეფასებულია, როგორც თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი.

თვითღირებულება მოიცავს დანახარჯებს, რომელიც პირდაპირ კავშირშია აქტივის შეძენასთან. საკუთარი ძალებით შექმნილი აქტივების ღირებულება მოიცავს პირდაპირი შრომისა და გამოყენებული მასალების ღირებულებას, ასევე აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან დაკავშირებულ ნებისმიერი სახის დანახარჯს, ნივთების დემონტაჟისა და თავიანთი ადგილმდებარეობიდან მოხსნის ღირებულებას. ძირითადი საშუალებისთვის შეძენილი კომპიუტერული პროგრამა, რომელიც მისი ფუნქციონირებისათვის აუცილებელია, კაპიტალიზდება როგორც შესაბამისი ძირითადი საშუალების ნაწილი.

როდესაც ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ცალკეული ერთეულების სასარგებლო მომსახურების ვადა ერთმანეთისაგან განსხვავდება, ისინი აღირიცხებიან ძირითადი საშუალებების ცალ-ცალკე ერთეულებად (ძირითად კომპონენტებად).

ძირითადი საშუალებების ერთეულის რეალიზაციიდან მიღებული სარგებელი ან დანაკარგი განისაზღვრება, როგორც ძირითადი საშუალების წმინდა საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვიდან ამონაგებს შორის სხვაობა და, შესაბამისად, აისახება მოგება ან ზარალში სხვა შემოსავლების/სხვა ხარჯების ნაწილში.

27. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)**შემდგომი ხარჯები**

თავდაპირველი აღიარების შემდგომი კაპიტალიზებადი ხარჯები მოიცავს რემონტისა და აქტივის შეცვლის იმ დანახარჯებს, რომლებიც ახანგრძლივებს აქტივის სასიცოცხლო ვადას ან ზრდის მწარმოებლობას. რემონტისა და შენახვის ხარჯები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს კაპიტალიზებადი ხარჯების კრიტერიუმებს, აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც ის გაიწევა, სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ცვეთა

ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ცვეთის დაანგარიშება ხდება მათი დამონტაჟებისა და გამოყენების მზაობის დღიდან, რაც შეეხება „კომპანიის“ მიერ აშენებულ აქტივებს, მათი ცვეთის დაანგარიშება ხდება აქტივების საბოლოო მდგომარეობამდე მიყვანის და მათი გამოყენების მზაობის დღიდან. ცვეთა იანგარიშება ცვეთადი ღირებულებიდან, რომელიც არის აქტივის თვითღირებულებას გამოკლებული აქტივის ნარჩენი ღირებულება.

ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდის გამოყენებით ცალკეული აქტივისათვის განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, ვინაიდან ეს საუკეთესოდ წარმოაჩენს აქტივში განივთებული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარებას.

ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის მიმდინარე და შესადარისი პერიოდების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადები შემდეგია:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წელი)
სწრაფი გადახდის აპარატები	8
კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური მოწყობილობები	4-5
სატრანსპორტო საშუალებები	5
მარაგი ნაწილები	-
სხვა ძირითადი საშუალებები	5-8

სასარგებლო მომსახურების ვადა და სალიკვიდაციო ღირებულება მიმოიხილება და საჭიროების შემთხვევაში კორექტირდება ყოველი საანგარიშგებო წლის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით და შემდგომში ამორტიზირდება წრფივი მეთოდით სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ამორტიზაციის ხარჯს მოიცავს „ცვეთა და ამორტიზაცია“, სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. კომპანიის ამორტიზებული აქტივები მოიცავს პროგრამებს, ლიცენზიებსა და ვებ-გვერდს.

არამატერიალური აქტივები ამორტიზირდება წრფივი მეთოდით. არამატერიალური აქტივების მნიშვნელოვანი ნაწილის მიმდინარე და შესადარისი პერიოდების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადა განსაზღვრულია 5 წლით.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანიის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება განიხილება ყოველი ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის თარიღისათვის, რათა დადგინდეს, არსებობს თუ არა გაუფასურების რაიმე ნიშნები. მსგავსი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ფასდება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება.

გაუფასურების დადგენის მიზნით, აქტივები, რომელთა ინდივიდუალური შეფასება ვერ ხერხდება, ერთიანდება მცირე აქტივთა ჯგუფებში. ეს ჯგუფები („ფულადი სახსრების წარმოქმნილი ერთეული“, „ფსწე“), მუდმივი გამოყენების პირობებში, უზრუნველყოფენ ფულადი ნაკადების ისეთ შემოდინებას, რომელიც სრულიად დამოუკიდებელია სხვა აქტივების ან აქტივთა ჯგუფის მიერ წარმოქმნილი ფულადი ნაკადებისგან.

აქტივის ან „ფსწე“-ს ანაზღაურებადი ღირებულება არის მის გამოყენებით ღირებულებასა და საბაზრო ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯებს შორის უდიდესი. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულება გადასახადების გადახდამდე დისკონტის განაკვეთის გამოყენებით ასახავს ფულის დროში ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებას და ამ აქტივებისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

27. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში თუ აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. აღიარებული გაუფასურების ზარალი ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულთან მიმართებაში გამოყოფილია აქტივების საბალანსო ღირებულების შესამცირებლად თანაბარი პროპორციის საფუძველზე.

წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი გაუფასურების ზარალის შემცირების ან აღმოფხვრის რაიმე ნიშნის გამოსავლენად ხელახლა ფასდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. გაუფასურების ზარალი კორექტირდება, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების გაანგარიშებაში გამოყენებულ დაშვებებში ცვლილებას ჰქონდა ადგილი. გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზღვრამდე, სანამ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ მიაღწევს იმ ღირებულებას, ცვეთისა და ამორტიზაციის გათვალისწინებით, რაც ექნებოდა აქტივს, გაუფასურება რომ არ მომხდარიყო.

საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის ავტორიზებული საწესდებო კაპიტალის მოცულობა განისაზღვრება მფლობელების მიერ. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება საწესდებო კაპიტალად კომპანიის მთლიან კაპიტალში, იმდენად, რამდენადაც იგი შევსებულია კომპანიის მფლობელების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარებულია კომპანიის მიერ მიღებული შემონატანების რეალური ღირებულებით.

დივიდენდები

დივიდენდები არის გაუნაწილებელი მოგების განაწილება მათი გამოცხადების პერიოდში ან პერიოდის შემდგომ.

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხი აღიარდება მაშინ, როდესაც:

- (ა) კომპანიას აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც არის წარსული ქმედების შედეგი;
- (ბ) მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მომტანი რესურსის გასვლა ვალდებულების დასაფარად; და
- (გ) შესაძლებელია ვალდებულების საიმედო შეფასება.

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან, და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში, გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან არ არის მოსალოდნელი. პირობითი აქტივები აღიარდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც პირობა შესრულებულია.

საგადასახადო აქტივი და მოგების გადასახადის ხარჯი

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას. წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლიდანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც კომპანია გამოაცხადებს დივიდენდს. საქართველოს საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, საქართველოში რეგისტრირებული კომპანიებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების აღიარება.

27. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ზოგადი მიმოხილვა

კომპანია აღიარებს შემოსავალს დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლებისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც კომპანია მოელის ამ საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ. კომპანია იყენებს ხუთ საფეხურიან მოდელს მომხმარებელთან გაფორმებული ყველა ხელშეკრულების მიმართ:

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

კომპანია შემოსავალს აღიარებს სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელზე ან მომსახურებაზე “კონტროლი” მომხმარებელს გადაეცემა.

შესასრულებელი ვალდებულება და შემოსავლის აღიარების დროულობა

კომპანიის შემოსავლის ძირითად ნაწილს წარმოადგენს საგადახდო მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. საგადახდო მომსახურების გაწევისას კომპანიას შეიძლება გააჩნდეს პირდაპირი ხელშეკრულება საბოლოო მიმღებთან, ან გადახდები განახორციელოს შუამავალი პროვადერის მეშვეობით. იმ შემთხვევაში თუ გადახდის განხორციელების პროცესში ჩართულია შუამავალი პროვადერი, კომპანია იხდის საშუამავლო საკომისიოს. მომსახურების საკომისიო შეიძლება გადაიხადოს მომსახურების მიმღებმა კლიენტმა ან მიმღებმა კომპანიამ. წმინდა საკომისიო შემოსავალი შედგება თანხისგან, რომელიც კომპანიამ მიიღო უშუალოდ მომხმარებლისგან ან სერვისის მოწოდებლისგან. ამასთან იმ შემთხვევაში, როდესაც გადახდის ოპერაციაში მონაწილეობს შუამავალი კომპანია, ხდება საშუამავლო მომსახურების საკომისიოს გამოკლება. ზემოთ მოცემულის გარდა კომპანია შემოსავალს იღებს სარეკლამო მომსახურების, ტექნიკური მხარდაჭერის, ტერმინალების იჯარის და სხვა საოპერაციო საქმიანობისგან. აღნიშნული მომსახურების შედეგები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია „შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან“ და „სხვა საოპერაციო შემოსავალი“-ის სახით.

კომპანიის პოლიტიკა ზემოთ ჩამოთვლილ შემოსავლის მაფორმირებელი საქმიანობებისთვის არის მსგავსი და მათი დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

შემოსავალი საგადახდო და სხვა მომსახურების გაწევით

შემოსავალი საგადახდო და სხვა მომსახურების მიწოდებიდან აღიარდება დროთა განმავლობაში, იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც მოხდა მომსახურების მიწოდება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ყოველთვიური ღირებულების შესაბამისად.

შემოსავალი სხვა ერთჯერადი მომსახურებიდან აღიარდება მაშინ, როდესაც კონტროლი მოცემულ აქტივზე გადაეცემა მომხმარებელს ან მოცემული სხვა ერთჯერადი მომსახურება გაიწევა. გარიგების ღირებულების გადახდა ხდება დაუყოვნებლივ, როდესაც ხდება მომხმარებლის მიერ საქონლის შესყიდვა/მომსახურების მიღება, ან მომდევნო 1 თვის მანძილზე. აქედან გამომდინარე, შემოსავლის აღიარება ხდება იმ დროს, როდესაც მფლობელობა გადაეცემა მომხმარებელს ან ერთჯერადი მომსახურება არის მიწოდებული.

საკონტრაქტო ღირებულების განსაზღვრა

კომპანიის შემოსავლის საკონტრაქტო ღირებულება არის როგორც ფიქსირებული, ისე ცვლადი. შესაბამისად, თითოეული კონტრაქტიდან მისაღები შემოსავლის განსაზღვრა ხდება მოცემული ფიქსირებული ფასებისა და ცვლადი მონაცემების მიხედვით.

27. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

წმინდა საკომისიო შემოსავალი შედგება თანხისგან, რომელიც კომპანიამ მიიღო უშუალოდ მომხმარებლისგან ან სერვისის მომწოდებლისგან. ამასთან იმ შემთხვევაში, როდესაც გადახდის ოპერაციაში მონაწილეობს შუამავალი კომპანია, ხდება საშუაშუალო მომსახურების საკომისიოს გამოკლება.

შესასრულებელ ვალდებულებებს შორის ღირებულების გადანაწილება

კომპანიის კონტრაქტების არსებითი ნაწილი არის ფიქსირებულ ფასიანი. ყოველ მომსახურებაზე დგება დამოუკიდებელი ხელშეკრულება, რომელიც არ მოიცავს დამატებით მომსახურებას. შესაბამისად კომპანია მთლიან საკონტრაქტო ფასს კონკრეტულ მომსახურებაზე ანაწილებს.

გამოყენებული გათავისუფლება

კომპანიამ გამოიყენა ქვემოთ მოცემული გათავისუფლება:

- არ განიხილავს დაფინანსების მნიშვნელოვან კომპონენტს, როდესაც აქტივზე მომხმარებლისთვის კონტროლის გადაცემის თარიღსა და მიღებული ანაზღაურების თარიღებს შორის სხვაობა არის ერთ წელზე ნაკლები; და
- ხელშეკრულების გაფორმების დამატებითი დანახარჯები ხარჯებში აღიარდება მათი გაწევისას, თუ აქტივის ამორტიზაციის პერიოდის ხანგრძლივობა ერთ წელს არ აღემატება.

ფინანსური შემოსავალი, წმინდა

კომპანიის ფინანსური შემოსავალი, წმინდა მოიცავს საპროცენტო შემოსავალს საბანკო ანგარიშებზე განთავსებული თანხებიდან, მიღებულ სესხებზე და საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხულ საპროცენტო ხარჯს.

ფინანსური შემოსავალი, წმინდა აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ხარჯების აღიარება

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

მომსახურების გაწევისას წარმოქმნილი ხარჯები აღიარდება მიღებული შემოსავლის პროპორციულად. ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებისგან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარ არის მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

სახელფასო ხარჯები

დასაქმებულთა ანაზღაურების მოკლევადიანი ვალდებულება იზომება არადისკონტირებული თანხით და აღიარდება ხარჯად მომსახურების გაწევისთანავე. ვალდებულება აღიარდება იმ ოდენობით, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია მოკლევადიანი ფულადი ბონუსის ან მოგების განაწილების გეგმით იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას მოცემულ მომენტში აქვს სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება, გადაიხადოს მომსახურე პერსონალის მიერ წარსულში გაწეული მომსახურების საფასური და ეს ვალდებულება შეიძლება საიმედოდ იქნას შეფასებული. სახელფასო ხარჯი მოიცავს ფიქსირებულ ხელფასებს, ბონუსებსა და არაფულად სარგებელს.

ტერმინალების განთავსების ხარჯი

ტერმინალების განთავსების ხარჯი წარმოადგენს ხელშეკრულებებს, რომლებიც არ შეიცავს „იდენტიფიცირებად აქტივს“ და არ ხდება ფასს16-ის მოქმედების სფეროში. ამ ოპერაციების გადახდების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ხარჯის სახით, როგორც შეძენილი მომსახურება.

27. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან კომპანიის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

შპს “თიბისი ფეი“

მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „თიბისი ფეი“

მმართველობის ანგარიშგება

(2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის)

შინაარსი:

1. გენერალური დირექტორის წერილი	41
2. კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა	41
3. კომპანიის განვითარების გეგმები	42
4. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ	43
5. კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა	43
6. საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	44
7. მმართველობა	44
8. ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ	44
9. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ	45
10. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	47
11. COVID-19-ის გავლენა კომპანიაზე	50

1. გენერალური დირექტორის წერილი

შპს „თიბისი ფეი“ (შემდგომში „კომპანია“) ბაზარზეა 2008 წლიდან. სს „თიბისი ბანკი“ მიზნად ისახავდა მოსახლეობისთვის დამატებითი კომფორტის შექმნას თვითმომსახურების ტერმინალების მეშვეობით. დაარსების დღიდან კომპანიამ დაიწყო თვითმომსახურების ტერმინალების განთავსება ქუჩებში, სავაჭრო ცენტრებსა და სხვა ხალხმრავალ ადგილებში, სადაც მომხმარებლებს მისცა შესაძლებლობა გადაეხადათ სასურველი მომსახურება, როგორც არის: სესხის დაფარვა, ანგარიშზე თანხის შეტანა, მობილური ბალანსი თუ კომუნალური და სხვა გადასახადები. თვითმომსახურების ტერმინალები საქართველოში მნიშვნელოვნად უმარტივეს ადამიანებს გადახდებს. დღეისათვის კომპანიაში დასაქმებულია 300-მდე თანამშრომელი, რომელიც ემსახურება დაახლოებით 3,500 ტერმინალს, ვებ-გვერდს, მობილურ აპლიკაციას და სხვა ელექტრონულ გადახდებს.

კომპანია განაგრძობს სხვადასხვა ინსტრუმენტების განვითარებას როგორც ნაღდი, ასევე უნაღდო გადახდების მიმართულებით. ჩვენი მიზანია უფრო მარტივი, ხელმისაწვდომი და მოსახერხებელი გაგხადოთ ნებისმიერი გადახდა საქართველოს ტერიტორიაზე, როგორც ფიზიკური, ისე იურიდიული პირებისთვის.

2. კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა

შპს „თიბისი ფეი“ ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მომხმარებლებისთვის მომენტალური გადახდების მომსახურების გაწევა. კომპანია დაფუძნდა 2008 წელს სს „თიბისი ბანკის“ მიერ და მისი შვილობილი კომპანიაა. კომპანია მართავს თვითმომსახურების ტერმინალების ფართო ქსელს მთელი ქვეყნის მასშტაბით, რაც საშუალებას აძლევს ფიზიკურ პირებს განახორციელონ სხვადასხვა სახის ყოველდღიური გადახდები მომენტალურად, ინტერაქციულ რეჟიმში, 24 საათის განმავლობაში. გადახდები შეიძლება განხორციელდეს როგორც ნაღდი ფულით, ისე სადებეტო ან საკრედიტო ბარათის გამოყენებით. კომპანიას ასევე აქვს ონლაინ პლატფორმა (www.tbcpay.ge) და მობილური აპლიკაცია, რომლებსაც იგივე ფუნქციები აქვს, რაც თვითმომსახურების ტერმინალებს. „თიბისი ფეი“, ასევე, სთავაზობს ფულადი სახსრების მართვის მომსახურებას იმ კომპანიებს, რომლებიც ახორციელებენ დიდი ოდენობის ნაღდი ფულით ოპერირებას და საშუალებას აძლევს მათ განათავსონ ფული პირდაპირ თავიანთ საბანკო ანგარიშზე, რაც წამიერად აისახება მათ ელექტრონულ ამონაწერში.

2019 წელს, კომპანიამ მნიშვნელოვნად გააფართოვა თავისი საქმიანობა როგორც გადახდების ბიზნესის, ასევე, ფულადი სახსრების მართვის კუთხით. თვითმომსახურების ტერმინალებით გადახდების რაოდენობა წინა წელთან შედარებით გაიზარდა 7.9%-ით და შეადგინა 46.7 მილიონი, 2018 წელს ეს რიცხვი 43.3 მილიონს აღწევდა, ხოლო გადახდების მოცულობა წინა წლის 2,327.2 მილიონიან მაჩვენებელთან შედარებით გაიზარდა 37.3%-ით და შეადგინა 3,194.7 მილიონი ლარი, რაც საერთო რაოდენობის და მოცულობის 89%-ს შეადგენს. ეს განპირობებული იყო თვითმომსახურების ტერმინალების რაოდენობის ზრდით და ასევე, აღნიშნული ტერმინალების შესაფერისი ადგილმდებარეობის სწორად განსაზღვრით. ამჟამად, კომპანიას აქვს 3,407 აქტიური თვითმომსახურების ტერმინალი, წინა წელს ეს რიცხვი 3,019-ს შეადგენდა. ფულადი სახსრების მართვის ოპერირების მოცულობამ შეადგინა 990.4 მილიონი ლარი 2019 წელს, რაც წინა წელთან შედარებით 114%-ით ზრდას ასახავს, ხოლო ასეთი ტერმინალების რაოდენობა 454-მდე გაიზარდა, წინა წელს ეს მაჩვენებლები შეადგენდა 461.8 მილიონ ლარს და 131 ტერმინალს. ჩვენს მსხვილ კლიენტებს შორის არიან წამყვანი ნავთობკომპანიები, ფარმაცევტული კომპანიები და სურსათის მწარმოებლები საქართველოში. შედეგად, 2019 წელს ჩვენი საოპერაციო შემოსავალი წინა წელთან შედარებით 13%-ით გაიზარდა და შეადგინა 33.1 მილიონი ლარი, ხოლო EBITDA გაიზარდა 12%-ით და შეადგინა 16.7 მილიონი ლარი. 2018 წელს საოპერაციო შემოსავალი შეადგენდა 29.4 მილიონ ლარს, ხოლო EBITDA 14.9 მილიონ ლარს.

2019 წელს ჩვენ ვაგრძელებთ ციფრული შეთავაზებების გაუმჯობესებას, გავამდიდრეთ ჩვენი ვებ-პლატფორმა რამდენიმე ფუნქციით, რომლებიც მომხმარებლებს აძლევს საშუალებას უფრო მარტივად და სწრაფად გადაიხადონ კომუნალური გადასახადები. ჩვენ, ასევე, დავენერგეთ ელექტრონული საფულე, რომელიც შესაძლებლობას აძლევს კომპანიის კლიენტებს განახორციელონ ელექტრონული ოპერაციები პლასტიკური ბარათების გამოყენების გარეშე. 2019 წლიდან, ასევე, ხელმისაწვდომი გახდა კომპანიის მობილური აპლიკაცია როგორც iOS, ასევე Android მომხმარებლებისთვის.

2. კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აღნიშნული პირველი აპლიკაცია საქართველოს ბაზარზე, რომელმაც მომხმარებელს 2020 წლიდან, კონკრეტულად მაგთის და სილქნეტის აბონენტებს, აპლიკაციით სარგებლობის და გადახდების განხორციელების საშუალება მობილური ინტერნეტის ამოწურვის შემთხვევაშიც მისცა.

2020 წლისთვის ჩვენი მთავარი პრიორიტეტი რჩება ციფრული შეთავაზებების გაუმჯობესება, განსაკუთრებული ფოკუსით მობილურ აპლიკაციაზე, ასევე მომხმარებლის კმაყოფილების დონის გაუმჯობესება საქართველოს მოსახლეობისა და ბიზნესისთვის ყველაზე კომფორტული და ეფექტური მომსახურების გაწევის მიზნით.

3. კომპანიის განვითარების გეგმები

შპს „თიბისი ფეის“ ტერმინალების მეშვეობით საშუალოდ დღეში 128 ათასამდე ტრანზაქცია სრულდება, რაც წინა წელთან შედარებით 7.9%-ით მეტია. 2018 წელს ეს რიცხვი დაახლოებით 119 ათასს შეადგენდა. თვითმომსახურების ტერმინალი მოსახლეობის დიდი ნაწილისთვის ინტენსიური მოხმარების საგნად იქცა. ამასთან, კომპანიამ 2018 წელს აქტიურად განაგრძო ონლაინ მიმართულებით განვითარება და 2019 წლისთვის დღიური გადახდების რაოდენობამ 2,995 შეადგინა, რაც წინა წლის მაჩვენებელს 22%-ით აჭარბებს. 2018 წელს საშუალო დღიური ონლაინ გადახდების რაოდენობა იყო 2,463.

კომპანია მომხმარებლებს ემსახურება ევროპის მეშვეობით თვითმომსახურების ტერმინალებსა თუ საკუთარი მობილური ტელეფონის ან კომპიუტერის ეკრანიდან. შესაბამისად, ჩვენი მთავარი ამოცანა არის მომხმარებლისთვის ყველაზე მოსახერხებელი პლატფორმების შექმნა, რომლებიც იქნება ინტუიტიური და ყველა ასაკის ადამიანს მისცემს შესაძლებლობას მარტივად გამოიყენოს ჩვენი პროდუქტი.

კომპანია ორ სტრატეგიულ მიმართულებად შეიძლება დაიყოს, თვითმომსახურების ტერმინალები ნაღდი ფულით გადახდების ნაწილში და ონლაინ საგადახდო ინსტრუმენტები უნაღდო ოპერაციებისთვის.

თვითმომსახურების ტერმინალები უკვე კარგად გავრცელებულია ჩვენს ქვეყანაში. დაახლოებით 3,500-მდე ტერმინალით შპს „თიბისი ფეი“ ემსახურება მოსახლეობის უდიდეს ნაწილს. ამ მიმართულებით კომპანიაში მუდმივად მიმდინარეობს თვითმომსახურების პროცესის გაუმჯობესება და ახალი მომსახურებების დამატება, რომელიც უფრო კომფორტულს გახდის გადამხდელისთვის მისთვის საჭირო გადახდის განხორციელებას.

2019 წელს გავზარდეთ წილი ფულადი სახსრების მართვის ბიზნესში. მომსახურება, რომელიც განკუთვნილია კომპანიებისთვის, რომლებიც ახორციელებენ ნაღდი ფულით ოპერაციებს, საკმაოდ დიდი პოპულარობით სარგებლობს FMCG ბაზარზე. 2019 წლის განმავლობაში თანამშრომლობა დავიწყეთ ისეთ მსხვილ საცალო მოვაჭრეებთან, როგორიც არის „ნიკორა ტრეიდი“¹ და „ევროპროდუქტი“². ამ ეტაპზე ასეთი სპეციალური ტერმინალების რაოდენობა 450-ს აჭარბებს, რომელიც განთავსებული გვაქვს სხვადასხვა კომპანიაში. ფულადი სახსრების მართვის მიზნებისთვის კომპანიების მიერ შესრულებული გადახდების მოცულობამ 2019 წელს შეადგინა 990.4 მილიონი ლარი, რაც 2018 წელთან შედარებით, 114%-იან ზრდას წარმოადგენს. წინა წელს ეს მონაცემი 461.8 მილიონ ლარს შეადგენდა. ჩვენ ვგეგმავთ ამ ბიზნესის კიდევ უფრო გაფართოებას და მეტი სიახლეების შემოტანას ბაზარზე 2020 წელს.

2019 წელს კომპანიის ონლაინ მომსახურების არხებს მობილური აპლიკაცია დაემატა. აღნიშნული სიახლე განსაკუთრებით მნიშვნელოვანი იყო მომხმარებელთა იმ ნაწილისთვის, რომელიც მეტწილად ვებ-გვერდის მობილური ვერსიით სარგებლობდა. 2019 წლის სექტემბრიდან აპლიკაციის ჩამოტვირთვა შესაძლებელი გახდა როგორც Apple Store, ისე Google Play Store-დან. თავდაპირველ ეტაპზე მხოლოდ ფუნქციონალის ნაწილით სარგებლობა გახდა შესაძლებელი, სერვისების გადახდა და თანხის გადარიცხვა მობილურის ნომრით. თანხის გადარიცხვის ეს ინოვაციური მეთოდი ასევე ხელმისაწვდომი გახდა ვებ გვერდზე და დაემატა გადარიცხვის არსებულ მეთოდებს პირადი ნომრით ან ბარათის ნომრით.

1. „ნიკორა ტრეიდი“ FMCG სექტორის ერთ-ერთი მსხვილი წარმომადგენელი

2. „ევროპროდუქტი“ FMCG სექტორის ერთ-ერთი მსხვილი წარმომადგენელი

3. კომპანიის განვითარების გეგმები (გაგრძელება)

ამასთანავე, კომპანიის ელექტრონული საფულის შევსება 2019 წლიდან უკვე თვითმომსახურების ტერმინალებით გახდა შესაძლებელი, რაც განსაკუთრებული სიახლე აღმოჩნდა იმ მომხმარებელთათვის, რომლებსაც არ აქვთ საბანკო ანგარიში, მათთვის ონლაინ გადახდები ხელმისაწვდომი გახდა საბანკო ბარათის გარეშე. ელექტრონული საფულის შევსების შემდეგ ბალანსზე არსებული თანხით ანგარიშსწორება შესაძლებელია როგორც აპლიკაციით, ისე ვებ-გვერდით ათასმდე სხვადასხვა სერვისზე. ამით შპს „თიბისი ფეი“ გააფართოვა იმ სერვისების არჩევანი, რომელსაც ნებისმიერი ბანკის მომხმარებელს სთავაზობს და განამტკიცა თავისი პოზიცია, როგორც საუკეთესო ციფრული ფინანსური სერვისების მომწოდებელი არასაბანკო წარმომადგენლებს შორის. კომპანიის მიზანია ნებისმიერი ბანკის მომხმარებელს, მათ შორის მათ, ვისაც რამდენიმე სხვადასხვა ბანკის ბარათით სარგებლობა სურს, შესთავაზოს ინდუსტრიაში საუკეთესო ციფრული ფინანსური მომსახურება.

4. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

კომპანია არ ფლობს ფილიალებს.

5. კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

შპს „თიბისი ფეი“ 2019 წელს 13%-ით გაზარდა თვითმომსახურების ტერმინალების ქსელი და საშუალო თვიური გადახდების რაოდენობამ და თანხამ გადააჭარბა შესაბამისად, 3.9 მილიონ გადახდასა და 266 მილიონ ლარს, რაც წინა წელთან შედარებით წარმოადგენს 7.9%-იან ზრდას რაოდენობაში, ხოლო ბრუნვაში 37,3%-ს. 2018 წელს ეს მაჩვენებლები შეადგენდა 3.6 მილიონ გადახდასა და 194 მილიონ ლარს. ამასთან ერთად, 2019 წელს კომპანიის ჯამურმა გადახდებმა შეადგინა 53 მილიონი. გადახდების რაოდენობა წინა წლის 57 მილიონიან მაჩვენებელთან შედარებით შემცირებულია 6,7%-ით, ვინაიდან, „თიბისი ფეი“ 2018 წლის თებერვალში შეწყვიტა თანამშრომლობა აგენტებთან კონკურენტ კომპანიასთან გაფორმებული ხელშეკრულების საფუძველზე. თუმცა, მიუხედავად ამისა, გადახდების მოცულობა 2018 წელს დაფიქსირებული 2,900 მილიონი ლარიდან გაიზარდა 24%-ით და შეადგინა 3,600 მილიონი ლარი.

2019 წლის განმავლობაში დაიხვეწა და განვითარდა ონლაინ პროდუქტებზე მუშაობის მიმართულება, კადრების რაოდენობა კომპანიაში გაიზარდა 10%-ით.

2019 წელს შპს „თიბისი ფეი“ მნიშვნელოვანი ცვლილება მოხდა, კომპანიაში გაჩნდა IT კომპეტენციის ცენტრი, დაკომპლექტდა დეველოპერთა გუნდი, რომელმაც კომპანიის ძირითადი ონლაინ პლატფორმა, ვებ-გვერდისა და მობილური აპლიკაციის განვითარება და დეველოპმენტი, სრულად გადმოიბარა. ამით კომპანიამ ტექნოლოგიური მიმართულებით განვითარებაში სტრატეგიული ინვესტირების პროცესი განაგრძო და 2020 წლისთვის დაიგეგმა პროდუქტების განვითარებისა და IT მიმართულების ახალი სტრუქტურის შექმნა.

შპს „თიბისი ფეი“

მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

6. საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

ფინანსური მაჩვენებლები

წმინდა მოგება (მლნ ლარში)	საოპერაციო შემოსავალი	უკუგება საშუალო კაპიტალზე
ზრდა 16.1%	ზრდა 12.8%	კლება 0.14 pp
2019 14.9	2019 33.1	2019 50%
2018 12.8	2018 29.4	2018 64%

უკუგება საშუალო აქტივებზე	ხარჯების შემოსავალთან თანაფარდობა	მოკლევადიანი აქტივები / მოკლევადიან ვალდებულებებზე
ზრდა 0.04 pp	ზრდა 0.004 pp	ზრდა 0.24 pp
2019 29%	2019 59%	2019 158%
2018 25%	2018 59%	2018 133%

საოპერაციო მაჩვენებლები

3,407	297	46.7 მლნ	1.09 მლნ
თვითმომსახურების ტერმინალები	კადრების რაოდენობა	გადახდა (თვითმომსახურების ტრმ)	გადახდა (ონლაინი)
3,019 (2018)	270 (2018)	43.2 მლნ (2018)	0.9 მლნ (2018)

7. მმართველობა

შპს „თიბისი ფეიში“ უმაღლესი გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც დაკომპლექტებულია დამფუძნებელი კომპანიის უმაღლესი და საშუალო რგოლის მენეჯერებისგან. კომპანიის დირექტორი და მისი მოადგილეები ყოველკვარტლურად აორგანიზებენ სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომას, სადაც ხდება სტრატეგიული გადაწყვეტილებების განხილვა და მიღება. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომა შეიძლება ჩატარდეს უფრო ხშირად თუ ამის საჭიროება არსებობს.

8. ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

კომპანიას არ აქვს შეძენილი ან გასხვისებული აქციები.

შპს „თიბისი ფეი“

მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარი)

9. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

შპს „თიბისი ფეის“ ფინანსური შედეგები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

	2019	2018	ცვლილება
უკუგება კაპიტალზე ¹	50%	64%	-0.14 pp
უკუგება აქტივებზე ²	29%	25%	0.04 pp
ხარჯი/შემოსავალთან ³	59%	59%	0.004 pp

კოეფიციენტების განსაზღვრება მოცემულია 46-ე გვერდზე.

მზარდი მომგებიანობა

შპს „თიბისი ფეი“ არის მზარდი მომგებიანი კომპანია, რაზეც მეტყველებს მისი ფინანსური შედეგები. 2019 წელს კომპანიის წმინდა მოგება შეადგინა 14,884 ათასი ლარი, რაც წინა წელთან შედარებით 16.1%-ით მეტია. წმინდა მოგების ზრდა ძირითადად განპირობა წმინდა საკომისიო შემოსავლების ზრდამ და ხარჯების ეფექტურად გამოყენებამ. ამასთან ერთად, მთლიანი საოპერაციო შემოსავლები გაიზარდა 14.5%-ით, ხოლო საოპერაციო ხარჯები მხოლოდ 13.6%-ით. შედეგად, კომპანიის უკუგების კოეფიციენტი კაპიტალზე შემცირდა და შეადგინა 49.7%, რაც გამოწვეულია წმინდა მოგების ზრდის დასტაბილურებით. უკუგების კოეფიციენტი მთლიან აქტივებზე გაიზარდა 29.2%-მდე.

ლ '000	2019	2018	ცვლილება
წმინდა მოგება	14,884	12,820	16.1%
უკუგება კაპიტალზე ¹	49.7%	63.7%	-0.14 pp
უკუგება მთლიან აქტივებზე	29.2%	25.2%	0.04 pp

წმინდა საკომისიო შემოსავალი

კომპანიის წმინდა საკომისიო შემოსავალმა 2019 წელს შეადგინა 31,926 ათასი ლარი, რაც წინა წლის მონაცემს, 27,158 ათას ლარს, აჭარბებს 17.6%-ით.

წმინდა საკომისიო შემოსავლის ზრდა განპირობა თვითმომსახურების ტერმინალების და შესაბამისად, გადახდების ზრდამ. ასევე, 2019 წელს ამოქმედდა შპს „თიბისი ფეის“ ონლაინ გადახდების პლატფორმები, რამაც გამოიწვია საკომისიო შემოსავლების ზრდა. წმინდა საკომისიო შემოსავალზე დადებითად იმოქმედა ფულადი სახსრების მართვის ბიზნესის განვითარებამაც.

2018 წელს კომპანიამ შეწყვიტა აგენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებები, რამაც 2019 წლისათვის მნიშვნელოვნად შეამცირა კომპანიის საკომისიო ხარჯები.

ლ '000	2019	2018	ცვლილება
საკომისიო შემოსავალი	35,213	32,252	9.2%
საკომისიო ხარჯი	(3,287)	(5,094)	-35.5%
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	31,926	27,158	17.6%

სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავლები 2019 წლისთვის შეადგენდა 1,206 ათას ლარს, რაც 2018 წელთან შედარებით 45.5%-ით შემცირდა. კლების ძირითადი მიზეზი არის 2018 წელს კონკურენტ კომპანიასთან დადებული ხელშეკრულების საფუძველზე მიღებული შემოსავალი, რომელიც შპს „თიბისი ფეის“ ავალდებულებდა აგენტებთან ხელშეკრულებების შეწყვეტას.

ლ '000	2019	2018	ცვლილება
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	1,175	1,162	1.1%
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	31	1,050	-97.0%
სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,206	2,212	-45.5%

შპს “თიბისი ფეი“

მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

9. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ (გაგრძელება)

სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/ხარჯი

2019 წელს სხვა არასაოპერაციო შემოსავალმა შეადგინა 1,766 ათასი ლარი. აღნიშნული შედეგი გამოწვეულია საპროცენტო შემოსავლის ზრდით, რაც განპირობებულია როგორც საპროცენტო განაკვეთის მატებით, ასევე კომპანიის ბრუნვის გაზრდით.

ლ '000	2019	2018	ცვლილება
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/ხარჯი			
წილი მეკავშირე საწარმოს მოგებაში	0	84	100.0%
მოგება მეკავშირე საწარმოში წილის გაყიდვიდან	502	0	100.0%
ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა	1,236	589	109.8%
მოგება საკურსო სხვაობიდან, წმინდა	28	10	180.0%
სულ სხვა არასაოპერაციო შემოსავალ/ხარჯი	1,766	683	158.6%

საოპერაციო ხარჯები

2019 წელს მთლიანმა საოპერაციო ხარჯებმა შეადგინა 19,585 ათასი ლარი, რაც 2018 წელთან შედარებით 13,6%-იან ზრდას წარმოადგენს. ძირითადი ზრდა გამოწვეულია სახელფასო ხარჯების ზრდით. გამომდინარე იქიდან, რომ კომპანია წლიდან წლამდე იზრდება და ვითარდება, იზრდება ახალი კადრების რაოდენობაც. შპს „თიბისი ფეიში“ საშუალო დასაქმებულთა რაოდენობა 2019 წელს გაიზარდა 10%-ით. გაფართოვდა კომპანიის თვითმომსახურების ტერმინალებით დაფარვის არეალიც, რის შედეგადაც გაიზარდა ტერმინალების ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯი, კერძოდ, ტერმინალის ნაწილებისა და ობიექტზე დამაგრების ხარჯები.

კომპანიის მთლიანი საოპერაციო ხარჯი/საოპერაციო შემოსავალთან 2019 წელს შეადგენდა 59.1%-ს, რაც გაუმჯობესებულია 0,4pp-ით წინა წლის იმავე მაჩვენებელზე.

ლ '000	2019	2018	ცვლილება
საოპერაციო ხარჯები			
სახელფასო ხარჯები	(6,556)	(5,172)	26.8%
ცვეთა და ამორტიზაცია	(3,119)	(2,716)	14.8%
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯი	(4,387)	(3,572)	22.8%
საიჯარო ხარჯი	(3,582)	(3,126)	14.6%
სხვა ხარჯები	(1,583)	(1,713)	-7.6%
ჩამოწერისა და გაუფასურების ხარჯი	(358)	(934)	-61.7%
საოპერაციო ხარჯები	(19,585)	(17,233)	13.6%
საოპერაციო ხარჯები/საოპერაციო შემოსავალთან	-59.1%	-58.7%	-0.004 pp

ფინანსური მაჩვენებლების განსაზღვრება:

1. უკუგება კაპიტალზე უდრის მფლობელის კუთვნილ წმინდა მოგებას, შეფარდებული იმავე პერიოდის მფლობელის კუთვნილი კაპიტალის საშუალო მაჩვენებელზე.
2. უკუგება აქტივებზე უდრის წმინდა მოგებას, შეფარდებულს იმავე პერიოდის მთლიანი აქტივების საშუალო მაჩვენებელზე
3. ხარჯი/შემოსავალთან უდრის პერიოდის მთლიან საოპერაციო ხარჯებს, შეფარდებულს იმავე პერიოდის მთლიან საოპერაციო შემოსავლებთან

10. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

შპს „თიბისი ფეის“ სტრატეგიის მნიშვნელოვანი ნაწილია რისკების მართვა. კომპანიის ბიზნესიდან გამომდინარე მნიშვნელოვანია რისკების დროულად იდენტიფიცირება და ეფექტურად მართვა. კომპანიაში არსებობს შიდა აუდიტისა და მონიტორინგის ერთეული, როგორც დამოუკიდებელი მხარე, რომელიც არ არის ჩართული კომპანიის საოპერაციო საქმიანობაში და ახდენს სხვადასხვა პროცესების დამოუკიდებელ შემოწმებას და შეფასებას. ამასთან, დამფუძნებელი კომპანიის შიდა აუდიტის განყოფილება პერიოდულად ატარებს დამოუკიდებელ შემოწმებას, რათა დროულად იქნას აღმოჩენილი რისკები და გაუმჯობესებული შესაბამისი კონტროლები.

ქვემოთ ჩამოთვლილია კომპანიის ის ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები, რომლებმაც შესაძლოა უარყოფითად იმოქმედოს კომპანიის საქმიანობის შედეგებზე.

1. კომპანიას აქვს საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის რისკი

შპს „თიბისი ფეის“, როგორც ეროვნული ბანკის მიერ რეგისტრირებული საგადახდო მომსახურების პროვაიდერის, საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს შესაბამისი კანონმდებლობით, მათ შორის, საზედამხედველო ორგანოს მიერ შემუშავებული და დამტკიცებული ნორმატიული აქტებით.

2019 წელს საკანონმდებლო სივრცეში მნიშვნელოვნად გაიზარდა საგადახდო მომსახურების განხორციელებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები. საყურადღებოა „ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონით (30.10.2019) და კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტებით, მათ შორის, საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის დებულებებით, განსაზღვრული მოთხოვნები. განსაკუთრებით საყურადღებოა საგადახდო მომსახურების მომხმარებლების იდენტიფიკაციასა და ვერიფიკაციასთან დაკავშირებული, გამკაცრებული მოთხოვნები. ამასთან, აღსანიშნავია დღის წესრიგში არსებული კანონპროექტები, რომელთა დამტკიცება კომპანიის მიერ შესაბამისი ცვლილებების განხორციელების და თანხმობები პროცესების დანერგვის აუცილებლობას განაპირობებს.

რისკის აღწერა

საზედამხედველო ორგანოს მხრიდან განსაზღვრული ახალი მოთხოვნების შეუსრულებლობა ან არაზუსტად შესრულება შესაძლებელია გახდეს ჯარიმის დაკისრების, ზოგიერთ შემთხვევაში კი ლიცენზიის გაუქმების საფუძველი. ამასთან, არსებულ მოთხოვნებთან შეუსაბამობამ შესაძლებელია გამოიწვიოს როგორც ფინანსური, ასევე საოპერაციო და რეპუტაციული რისკი.

რისკის მიტიგაცია

კომპანიის მიერ მასზე გავრცელებული საკანონმდებლო მოთხოვნების სრულყოფილად შესრულების მიზნით, კომპანიის შესაბამისობის რისკების მართვის განყოფილება უზრუნველყოფს კომპანიაში საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისი პოლიტიკა/პროცედურების შემუშავებას, დანერგვას და საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის მონიტორინგს. აღნიშნული განყოფილება არის დამოუკიდებელი თავის საქმიანობაში და ანგარიშვალდებულია ფინანსურ და კომპანიის დირექტორთან.

2. ბიზნესის თანდაყოლილი საოპერაციო რისკის ნაწილია შიდა ან გარე თაღლითობა

რისკის აღწერა

გარე თაღლითობის ყველაზე გავრცელებული ფორმა არის თვითმომსახურების ტერმინალების მიმართ კანონსაწინააღმდეგო ქმედება მესამე პირის მიერ ან კომპანიის თანამშრომლების დაყაჩაღება. შიდა თაღლითობა კი შეიძლება დადგეს შპს „თიბისი ფეის“ თანამშრომლების მიერ განხორციელებული ქმედებებისგან.

რისკის მიტიგაცია

2019 წელს მოხდა ქსელში არსებული თვითმომსახურების ტერმინალების გამაგრება. კერძოდ, ტერმინალებზე დაყენდა შიდა სეიფები. რისკიან ტერმინალებზე დამონტაჟდა ანკერები და სიგნალიზაციები.

10. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

ასევე ინკასაციის და ტერმინალების მონიტორინგის ჯგუფის მიერ 24 საათის განმავლობაში. მუდმივად ხდება: ტერმინალების მონიტორინგი; ინკასაციის ჯგუფების მიერ ინკასაციის პროცედურის დაცვის კონტროლი; ტერმინალიდან ფულის კასეტის არასანქცირებული ამოღების კონტროლი; საექვო გადახდების კონტროლი; ინკასაციის ჯგუფების მიერ დაინკასირებული თანხების ლიმიტის კონტროლი; დაინკასირებული თანხების სტატუსების კონტროლი (დაინკასირებული თანხის ადგილმდებარეობის დადგენა); საინკასაციო ჯგუფების გადაადგილების კონტროლი GPS-ით; საინკასაციო ჯგუფის მიერ შესრულებული სამუშაოს დროს დარღვევების ყოველდღიური რეპორტირება;

3. კიბერშეტევებით გამოწვეული საფრთხე

შპს „თიბისი ფეი“ IT ინფრასტრუქტურა სრულიად განთავსებულია სს „თიბისი ბანკის“ გარემოში და კონტროლდება სს „თიბისი ბანკის“ სხვა ინფრასტრუქტურასთან ერთად, რაც საშუალებას აძლევს შპს „თიბისი ფეი“ მნიშვნელოვანი ინვესტიციების გარეშე მიიღოს ის სიკეთეები ინფორმაციული თუ ტექნოლოგიური რისკების თავიდან აცილების კუთხით, რასაც თიბისი ბანკი აკეთებს საკუთარი სისტემების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად. კომპანია ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების დაფარვას ახორციელებს შპს „თიბისი ფეი“ ინფორმაციული უსაფრთხოების თანამშრომლები, ხოლო ინფრასტრუქტურის მოვლას ახდენს სს „თიბისი ბანკის“ შესაბამისი ერთეული. კომპანიის ვებ-გვერდს გააჩნია FRAUD საწინააღმდეგო მოდულები, რომლებიც უზრუნველყოფს გარკვეული სახის დაცვას მომხმარებლების დასაცავად.

რისკის აღწერა

პოტენციური კიბერშეტევების რისკმა, რომელიც უფრო დახვეწილი გახდა, შეიძლება უსაფრთხოების მნიშვნელოვანი რისკი გამოიწვიოს. მსგავსი რისკები სწრაფად იცვლება და მოითხოვს განუწყვეტელ ყურადღებასა და ინვესტიციას.

ბოლო წლებში ქართულ კომერციულ ბანკებზე რაიმე სერიოზული კიბერშეტევა არ განხორციელებულა. მიუხედავად ამისა, შპს „თიბისი ფეი“ მზარდი დამოკიდებულება საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემებზე ზრდის პოტენციური კიბერშეტევების რისკს.

რისკის მიტიგაცია

შპს „თიბისი ფეი“ ახორციელებს აქტიურ მონიტორინგს, აღმოაჩენს და თავიდან იცილებს კიბერშეტევების რისკს. ინფორმაციული უსაფრთხოების განყოფილება აკვირდება მოვლენებს როგორც ადგილობრივ, ისე საერთაშორისო ბაზრებზე, რათა აამაღლოს ცნობიერება კიბერშეტევების ახალი ფორმების მიმართ. შედეგის პრევენცია და განაწილებული უარყოფის სერვისი (DDoS) დამცავი სისტემებია, რომლებიც შეიქმნა კომპანიის დასაცავად გარე კიბერსაფრთხეებისაგან. არსებული უსაფრთხოების ინციდენტისა და მოვლენების მონიტორინგის სისტემები, შესაბამის პროცესებსა და პროცედურებთან ერთად, უზრუნველყოფს კიბერინციდენტების ეფექტურად მოგვარებას. ახალ პოტენციურ საფრთხეებზე რეაგირების მიზნით მუდმივად ახლდება და უმჯობესდება პროცესები. არსებული მონაცემების აღდგენის პოლიტიკა უზრუნველყოფს ბიზნესის უწყვეტობას სერიოზული კიბერშეტევების შემთხვევაში.

4. ლიკვიდობის რისკი

რისკის აღწერა

ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, როდესაც კომპანიას ექმნება სირთულეები მიმდინარე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის საკონტრაქტო პირობების შესრულებისას, რამაც შესაძლებელია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფუნქციონირებაზე.

რისკის მიტიგაცია

ლიკვიდობის რისკის გასაწესრიგებლად ხელმძღვანელობა რეგულარულად აკონტროლებს მომავალ ფულად ნაკადებს. ასევე მონიტორინგის სამსახურის მიერ მუდმივად კონტროლდება ფულადი ნაშთები თვითმომსახურების ტერმინალებში, რათა დროულად მოხდეს ფულადი სახსრების მობილიზაცია საბანკო ანგარიშებზე.

10. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

5. საკრედიტო რისკი

რისკის აღწერა

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როცა ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე განიცდის ფინანსურ ზარალს სხვა მხარის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით. კომპანიას საკრედიტო რისკი წარმოექმნება სავაჭრო მოთხოვნების, გაცემული სესხებისა და ფულისა და ფულის ეკვივალენტების შემთხვევაში.

რისკის მიტიგაცია

კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც იგი აფასებს მომხმარებლის კრედიტუნარიანობას ინდივიდუალურად, სანამ იგი შესთავაზებს მომსახურების მიწოდებას. გადახდის, მიწოდებისა და სხვა პირობების მიხედვით. მომხმარებელთან კრედიტუნარიანობის ანალიზის დროს ისინი ჯგუფდებიან ვადაგადაცემის მიხედვით, მიუხედავად იმისა ფიზიკური პირია, თუ იურიდიული პირი. მაღალი რისკის მქონე მომხმარებლები გადადიან რესტრუქტურირებულთა სიაში და კონტროლდება ხელმძღვანელობის მიერ უშუალოდ, ხოლო მომსახურება მიეწოდებათ ავანსის პირობით

6. სავალუტო რისკი

რისკის აღწერა

კომპანიის წინაშე დგას სავალუტო რისკი, რომელიც არის კურსის ცვლილებით გამოწვეული. თვითმომსახურების ტერმინალების საშუალებით შესაძლებელია სხვადასხვა ვალუტით სერვისების გადახდების განხორციელება, რაც წარმოშობს ზემოთაღნიშნულ რისკს.

რისკის მიტიგაცია

ამ ეტაპზე კომპანია არ ახდენს რისკისგან თავის დაზღვევას დაბალი სავალუტო რისკის არსებობის გამო. 2019 წელს მთლიანი ფინანსური აქტივების მხოლოდ 2.8%, ხოლო 2018 წელს - 3.3% არის დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში.

7. კორონავირუსის (COVID-19) გავრცელება გამოიწვევს გაუთვალისწინებელ ეკონომიკურ და სოციალურ შედეგებს

რისკის აღწერა

კორონავირუსის (COVID-19) გავრცელება დაიწყო 2019 წლის დეკემბერში. პირველი შემთხვევა დაფიქსირდა ქალაქ უხანში, შემდეგ გავრცელდა ჩინეთის სხვადასხვა პროვინციაში და მთელს მსოფლიოში. COVID-19-ის პანდემიამ გამოიწვია მნიშვნელოვანი ეკონომიკური შეფერხებები, შეაჩერა გადაადგილება ქვეყნებს შორის და გამოიწვია ქვეყნების იზოლაცია. საქართველოში შემცირდა ეკონომიკის ზრდა, გაიზარდა უმუშევრობის დონე და დაზარალდა კერძო სექტორის გადახდისუნარიანობა.

საქართველოს ეკონომიკაში მნიშვნელოვანი წილი ეკავა მომსახურების სექტორს, კერძოდ, ტურიზმს, რაც შემდგომ ასტიმულირებდა მომსახურების სხვა დარგების განვითარებას. ტურისტული შემოღინებების, უცხოური ინვესტიციების და ფულადი გზავნილების შემოღინების საგრძნობლად შემცირების გამო 2020 წელს მოსალოდნელია ეკონომიკის შემცირება.

საერთაშორისო სავალუტო ფონდის (IMF) მიერ 2020 წლის მაისში გამოქვეყნებული გათვლების თანახმად, საქართველოს ეკონომიკის შემცირება 2020 წელს მოსალოდნელია 4.0%-ით, ხოლო 2021 წელს მოსალოდნელია ზრდის ტემპის აღდგენა და ის მიაღწევს 4.0%-ს.

რისკის მიტიგაცია

კომპანიაში მოხდა COVID-19-ის პანდემიის ეკონომიკური შედეგების აქტიური გაანალიზება, თუ რა ფინანსურ გავლენას იქონიებდა აღნიშნული მოვლენა. აღნიშნულ პერიოდში აქტიურად გვექონდა კომუნიკაცია ჩვენს კლიენტებთან, მაქსიმალურად ვცდილობდით მათი ინტერესების გათვალისწინებას და ამასთან ერთად ვმუშაობდით ხარჯების შემცირებაზე, რომ დაგვეკომპენსირებინა შემცირებული შემოსავალი.

შპს „თიბისი ფეი“

მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

11. COVID-19-ის გავლენა კომპანიაზე

კოვიდ 19-ის გამო გამოცხადებულმა კარანტინმა უარყოფითად იმოქმედა შპს „თიბისი ფეის“ ტრანზაქციებსა და შემოსავალზე, თუმცა კომპანიამ შეძლო 2020 წელს გაეგრძელებინა ზრდა და მიეღწია დასახული მიზნებისთვის.

2020 წლის 7 თვის განმავლობაში კომპანიამ შეძლო წმინდა საკომისიო შემოსავლის ზრდა წინა წლის იმავე პერიოდთან შედარებით 2%-ით ხოლო ხარჯების ოპტიმიზაციის ხარჯზე წმინდა მოგება გაიზარდა 11%-ით:

ლ '000	წმინდა საკომისიო შემოსავალი	წმინდა მოგება
2019 7 თვე ფაქტი	17,219	7,665
2020 7 თვე ფაქტი	17,608	8,497
ზრდა %	102%	111%

კომპანიამ ასევე შეძლო ბიუჯეტში დაგეგმილი მიზნების გადაჭარბებით შესრულება. წმინდა საკომისიო შემოსავალი შესრულდა 2%-იანი გადაჭარბებით, ხოლო წმინდა მოგება შესრულდა 41%-იანი გადაჭარბებით:

ლ '000	წმინდა საკომისიო შემოსავალი	წმინდა მოგება
2020 7 თვე გეგმა	17,254	6,043
2020 7 თვე ფაქტი	17,608	8,497
შესრულება %	102%	141%

დირექტორი _____

ფინანსური დირექტორი _____

ხვიჩა სეზისკვერაძე

ანა ფავლენიშვილი

შპს „თიბისი ფეი“

მმართველობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

11. COVID-19-ის გავლენა კომპანიაზე

კოვიდ 19-ის გამო გამოცხადებულმა კარანტინმა უარყოფითად იმოქმედა შპს „თიბისი ფეის“ ტრანზაქციებსა და შემოსავალზე, თუმცა კომპანიამ შეძლო 2020 წელს გაეგრძელებინა ზრდა და მიეღწია დასახული მიზნებისთვის.

2020 წლის 7 თვის განმავლობაში კომპანიამ შეძლო წმინდა საკომისიო შემოსავლის ზრდა წინა წლის იმავე პერიოდთან შედარებით 2%-ით ხოლო ხარჯების ოპტიმიზაციის ხარჯზე წმინდა მოგება გაიზარდა 11%-ით:

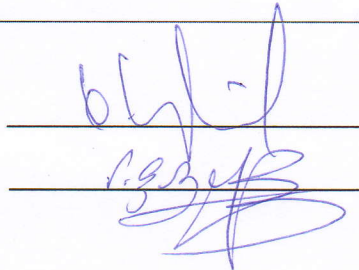
ლ '000	წმინდა საკომისიო შემოსავალი	წმინდა მოგება
2019 7 თვე ფაქტი	17,219	7,665
2020 7 თვე ფაქტი	17,608	8,497
ზრდა %	102%	111%

კომპანიამ ასევე შეძლო ბიუჯეტში დაგეგმილი მიზნების გადაჭარბებით შესრულება. წმინდა საკომისიო შემოსავალი შესრულდა 2%-იანი გადაჭარბებით, ხოლო წმინდა მოგება შესრულდა 41%-იანი გადაჭარბებით:

ლ '000	წმინდა საკომისიო შემოსავალი	წმინდა მოგება
2020 7 თვე გეგმა	17,254	6,043
2020 7 თვე ფაქტი	17,608	8,497
შესრულება %	102%	141%

დირექტორი

ფინანსური დირექტორი



ხვიჩა სებისკვერაძე

ანა ფავლენიშვილი