

## სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად  
საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა  
2019 წლის 31 დეკემბერს

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ..... | 3 |
|---------------------------------------|---|

### ფინანსური ანგარიშგება

|                                                |   |
|------------------------------------------------|---|
| სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....              | 6 |
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება .....       | 7 |
| ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ..... | 8 |
| ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება .....   | 9 |

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

|                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ზოგადი ინფორმაცია .....                                        | 10 |
| 2. მომზადების საფუძვლები .....                                    | 10 |
| 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები .....  | 12 |
| 4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა .....                | 13 |
| 5. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია .....                             | 16 |
| 6. საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიების გაერთიანება ..... | 16 |
| 7. ამონაგები.....                                                 | 17 |
| 8. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი.....                 | 17 |
| 9. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები .....               | 17 |
| 10. პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერა .....                     | 18 |
| 11. ძირითადი საშუალებები .....                                    | 18 |
| 12. არამატერიალური აქტივები .....                                 | 19 |
| 13. აქტივების გამოყენების უფლება.....                             | 20 |
| 14. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები .....                   | 20 |
| 15. მარაგები.....                                                 | 21 |
| 16. სავაჭრო მოთხოვნები .....                                      | 21 |
| 17. სხვა მოკლევადიანი მოთხოვნები .....                            | 21 |
| 18. ფული და ფულის ეკვივალენტები .....                             | 21 |
| 19. სააქციო კაპიტალი .....                                        | 22 |
| 20. სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები .....                         | 22 |
| 21. პირობითი ვალდებულებები .....                                  | 22 |
| 22. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....                       | 23 |
| 23. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები .....               | 24 |
| 24. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში .....                        | 25 |
| 25. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....             | 27 |

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

### სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

#### მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის (შემდგომში - კომპანია) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას, ყველა მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვასა და სხვა განმარტებით ინფორმაციას.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) 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 დამოუკიდებლები, 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 მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ 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 საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

### აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული 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 რწმუნებას, 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 უგულებელყოფას;
- 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;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს კომპანია შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- 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 მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებსა და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

1 ოქტომბერი, 2020

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

|                                            | შენიშვნა | 2019               | 2018               |
|--------------------------------------------|----------|--------------------|--------------------|
| ამონაგები                                  | 7        | 11,510,633         | 11,977,374         |
| სხვა შემოსავალი                            |          | 72,468             | 3,992              |
|                                            |          | <b>11,583,101</b>  | <b>11,981,366</b>  |
| ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი  | 8        | (2,771,825)        | (3,507,065)        |
| სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები | 9        | (1,346,037)        | (1,572,264)        |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                       |          | (1,760,974)        | (1,421,683)        |
| პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერა        | 10       | (1,426,209)        | (1,324,893)        |
|                                            |          | <b>(7,305,045)</b> | <b>(7,825,905)</b> |
| <b>საოპერაციო მოგება</b>                   |          | <b>4,278,056</b>   | <b>4,155,461</b>   |
| წმინდა ფინანსური შემოსავალი                |          | 474,864            | 440,474            |
| წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან       |          | (1,669)            | (11,998)           |
| <b>მოგება დაბეგვრამდე</b>                  |          | <b>4,751,251</b>   | <b>4,583,937</b>   |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                  |          | -                  | (157,234)          |
| <b>წლის მთლიანი სრული მოგება</b>           |          | <b>4,751,251</b>   | <b>4,426,703</b>   |

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 1 ოქტომბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი \_\_\_\_\_ ვლადიმერ ასლამაზიშვილი

მთავარი ბუღალტერი \_\_\_\_\_ მაია ჩხიკვიშვილი

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

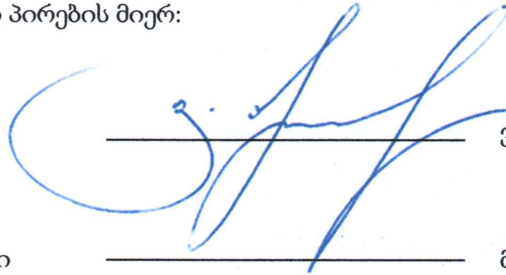
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

|                                            | შენიშვნა | 2019               | 2018               |
|--------------------------------------------|----------|--------------------|--------------------|
| ამონაგები                                  | 7        | 11,510,633         | 11,977,374         |
| სხვა შემოსავალი                            |          | 72,468             | 3,992              |
|                                            |          | <u>11,583,101</u>  | <u>11,981,366</u>  |
| ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი  | 8        | (2,771,825)        | (3,507,065)        |
| სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები | 9        | (1,346,037)        | (1,572,264)        |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                       |          | (1,760,974)        | (1,421,683)        |
| პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერა        | 10       | (1,426,209)        | (1,324,893)        |
|                                            |          | <u>(7,305,045)</u> | <u>(7,825,905)</u> |
| საოპერაციო მოგება                          |          | <u>4,278,056</u>   | <u>4,155,461</u>   |
| წმინდა ფინანსური შემოსავალი                |          | 474,864            | 440,474            |
| წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან       |          | (1,669)            | (11,998)           |
| მოგება დაბეგვრამდე                         |          | <u>4,751,251</u>   | <u>4,583,937</u>   |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                  |          | -                  | (157,234)          |
| წლის მთლიანი სრული მოგება                  |          | <u>4,751,251</u>   | <u>4,426,703</u>   |

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებული და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 1 ოქტომბერს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი



ვლადიმერ ასლამაზიშვილი

მთავარი ბუღალტერი

მაია ჩხიკვიშვილი

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია  
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 (ქართულ ლარში)

|                                       | შენიშვნა | 31 დეკემბერი<br>2019 | 31 დეკემბერი<br>2018 |
|---------------------------------------|----------|----------------------|----------------------|
| <b>აქტივები</b>                       |          |                      |                      |
| <b>გრძელვადიანი აქტივები</b>          |          |                      |                      |
| ძირითადი საშუალებები                  | 11       | 2,223,967            | 2,260,726            |
| არამატერიალური აქტივები               | 12       | 3,631,706            | 2,565,370            |
| აქტივების გამოყენების უფლება          | 13       | 1,546,833            | -                    |
| დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები | 14       | 3,191,548            | -                    |
| სხვა მოთხოვნები                       |          | -                    | 939,014              |
| <b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>      |          | <b>10,594,054</b>    | <b>5,765,110</b>     |
| <b>მოკლევადიანი აქტივები</b>          |          |                      |                      |
| მარაგები                              | 15       | 767,469              | 249,002              |
| სავაჭრო მოთხოვნები                    | 16       | 1,308,952            | 1,018,279            |
| დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები | 14       | 4,126,846            | 6,128,853            |
| სხვა მოკლევადიანი მოთხოვნები          | 17       | 1,318,572            | 1,082,960            |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები           | 18       | 501,511              | 1,123,709            |
| <b>სულ მოკლევადიანი აქტივები</b>      |          | <b>8,023,350</b>     | <b>9,602,803</b>     |
| <b>სულ აქტივები</b>                   |          | <b>18,617,404</b>    | <b>15,367,913</b>    |
| <b>კაპიტალი და ვალდებულებები</b>      |          |                      |                      |
| <b>კაპიტალი</b>                       |          |                      |                      |
| სააქციო კაპიტალი                      | 19       | 1,388,220            | 488,510              |
| გაუნაწილებელი მოგება                  |          | 16,343,515           | 11,592,264           |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                   |          | <b>17,731,735</b>    | <b>12,080,774</b>    |
| <b>გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>     |          |                      |                      |
| საიჯარო ვალდებულება                   | 13       | 526,332              | -                    |
| <b>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</b> |          | <b>526,332</b>       | <b>-</b>             |
| <b>მოკლევადიანი ვალდებულებები</b>     |          |                      |                      |
| საიჯარო ვალდებულება                   | 13       | 112,352              | -                    |
| სავაჭრო ვალდებულებები                 |          | 169,812              | 185,661              |
| სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები       | 20       | 77,173               | 3,101,478            |
| <b>სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები</b> |          | <b>359,337</b>       | <b>3,287,139</b>     |
| <b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>  |          | <b>18,617,404</b>    | <b>15,367,913</b>    |

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია  
 ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ  
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის  
 (ქართულ ლარში)

|                                                                                        | სააქციო<br>კაპიტალი | გაუნაწილებელი<br>მოგება | სულ               |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>2017 წლის 31 დეკემბერი</b>                                                          | <b>3,488,510</b>    | <b>7,165,561</b>        | <b>10,654,071</b> |
| სააქციო კაპიტალის შემცირება                                                            | (3,000,000)         | -                       | (3,000,000)       |
| წლის მთლიანი სრული მოგება                                                              | -                   | 4,426,703               | 4,426,703         |
| <b>2018 წლის 31 დეკემბერი</b>                                                          | <b>488,510</b>      | <b>11,592,264</b>       | <b>12,080,774</b> |
| საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული<br>კომპანიების გაერთიანების ეფექტი<br>(მე-6 შენიშვნა) | -                   | 899,710                 | 899,710           |
| სააქციო კაპიტალის ზრდა                                                                 | 899,710             | (899,710)               | -                 |
| წლის მთლიანი სრული მოგება                                                              | -                   | 4,751,251               | 4,751,251         |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბერი</b>                                                          | <b>1,388,220</b>    | <b>16,343,515</b>       | <b>17,731,735</b> |

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

|                                                                                                       | შენიშვნა   | 2019               | 2018               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|--------------------|
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:</b>                                                      |            |                    |                    |
| <b>მოგება დაბეგვრამდე</b>                                                                             |            | <b>4,751,251</b>   | <b>4,583,937</b>   |
| <b>კორექტირებები:</b>                                                                                 |            |                    |                    |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                                                                  | 11, 12, 13 | 1,760,974          | 1,421,683          |
| დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება                                                                   |            | (474,864)          | (440,474)          |
| წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან                                                                  |            | 1,669              | 11,998             |
| ანარიცხის ცვლილება                                                                                    |            | -                  | (44,082)           |
| წმინდა მოგება ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების რეალიზაციიდან                        |            | (20,477)           | (1,058)            |
| მიღებული წმინდა ზარალი ძირითადი საშუალებების ჩამოწერიდან                                              |            | 7,163              | 2,690              |
| მიღებული წმინდა ზარალი არამატერიალური აქტივების ჩამოწერიდან                                           |            | -                  | 103,107            |
| <b>ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე:</b> |            | <b>6,025,716</b>   | <b>5,637,801</b>   |
| <b>ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:</b>                                             |            |                    |                    |
| მარაგები                                                                                              |            | (100,442)          | (39,106)           |
| სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები                                                                            |            | (473,476)          | (361,035)          |
| სხვა მოკლევადიანი მოთხოვნები                                                                          |            | -                  | (953,855)          |
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები                                                                         |            | (49,302)           | 45,113             |
| <b>ფულადი ნაკადების საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                                                      |            | <b>5,402,496</b>   | <b>4,328,918</b>   |
| გადახდილი მოგების გადასახადი                                                                          |            | -                  | (150,000)          |
| <b>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                                                |            | <b>5,402,496</b>   | <b>4,178,918</b>   |
| <b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:</b>                                                    |            |                    |                    |
| ძირითადი საშუალებების შესყიდვა                                                                        |            | (588,799)          | (1,412,330)        |
| ძირითადი საშუალებების გაყიდვა                                                                         |            | 19,091             | 7,910              |
| არამატერიალური აქტივების შესყიდვა                                                                     |            | (1,755,738)        | (257,805)          |
| არამატერიალური აქტივების გაყიდვა                                                                      |            | 24,359             | -                  |
| დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები                                                                 |            | (1,001,677)        | (2,700,597)        |
| მიღებული საპროცენტო შემოსავალი                                                                        |            | 310,024            | 354,587            |
| <b>ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                                    |            | <b>(2,992,740)</b> | <b>(4,008,235)</b> |
| <b>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:</b>                                                       |            |                    |                    |
| სააქციო კაპიტალის შემცირება                                                                           |            | (3,000,000)        | -                  |
| საიჯარო ვალდებულებების გადახდა                                                                        | 13         | (25,688)           | -                  |
| დივიდენდების გადახდა                                                                                  |            | -                  | (601,200)          |
| <b>ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება ფინანსური საქმიანობიდან</b>                                       |            | <b>(3,025,688)</b> | <b>(601,200)</b>   |
| <b>წმინდა შემცირება ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში</b>                                                |            | <b>(615,932)</b>   | <b>(430,517)</b>   |
| <b>ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში</b>                                                    |            | <b>1,123,709</b>   | <b>1,561,917</b>   |
| გაცვლითი კურსის ცვლილების ნეტო ეფექტი უცხოურ ვალუტაში არსებულ ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე           |            | (6,266)            | (7,691)            |
| <b>ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>                                                         |            | <b>501,511</b>     | <b>1,123,709</b>   |

10-34 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

## **სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია**

### **ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები**

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

---

#### **1. ზოგადი ინფორმაცია**

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია (შემდგომში - კომპანია) დაფუძნდა 2001 წლის მარტში საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული ფორმაა სააქციო საზოგადოება.

კომპანია არის სერტიფიცირებული საპროცესინგო ცენტრი საერთაშორისო საბარათე სისტემების - VISA International, MasterCard Worldwide და China Union Pay-ის ბარათების გამოშვებასა და მომსახურებაში. 2011 წლის თებერვლიდან კომპანია სერტიფიცირებულია PCI DSS-ის მოთხოვნების შესაბამისად.

კომპანიის მთავარი საქმიანობაა უზრუნველყოს Visa international, MasterCard და China Union Pay-ის ბარათებით გადახდის პროცესი ბანკებში, ბანკომატებში, სავაჭრო ცენტრებსა და მომსახურების ობიექტებში საქართველოს ტერიტორიის ფარგლებში.

ინფორმაცია კომპანიის აქციონერების შესახებ 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია მე-19 შენიშვნაში.

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ ჰყოლია საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე.

საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიის შერწყმაზე ინფორმაცია იხილეთ მე-6 შენიშვნაში.

კომპანიის იურიდიული მისამართია აღმაშენებლის გამზირი #154, თბილისი, საქართველო.

#### **2. მომზადების საფუძველები**

##### **ანგარიშგების შესაბამისობა**

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

კომპანია აღრიცხვას აწარმოებს საქართველოს კანონმდებლობის დაცვით და ფინანსურ ანგარიშგებებს ამზადებს ქართულ ლარში ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით. ფინანსურ ანგარიშგებაში თანხები წარდგენილია დამრგვალების გარეშე, თუ სხვაგვარად არაა მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, კომპანიის ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების მე-3 შენიშვნაში.

##### **შეფასების საფუძველი**

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

## 2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ახალი ფასს-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

### ა) 2019 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები

ახალი სტანდარტები, რომლებმაც გამოიწვია კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და რომლის საფუძველზეც მომზადებულია 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქვემოთ:

- ფასს 16 - იჯარა
- ფასიკ 23

**ფასს 16** - ის ცვლილებების ეფექტი მოცემულია 24-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.

**ფასიკ 23-ში** „მოგების გადასახადის გამოთვლის მიდგომებთან დაკავშირებული გაურკვევლობა“ ინტერპრეტაციაში განმარტებულია, როგორ გამოიყენება ბასს 12-ის აღიარებისა და შეფასების მოთხოვნები იმ შემთხვევაში, როდესაც გაურკვეველია მოგების გადასახადის გამოთვლასთან დაკავშირებული მიდგომები. ასეთ შემთხვევაში, კომპანიამ მიმდინარე ან გადავადებული საგადასახადო აქტივი ან ვალდებულება უნდა აღიაროს და შეაფასოს ბასს 12-ის მოთხოვნების გამოყენებით, მაგრამ მოცემული ინტერპრეტაციის შესაბამისად განსაზღვრული საგადასახადო მოგების (ან ზარალის), საგადასახადო ბაზის, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტებისა და საგადასახადო განაკვეთების საფუძველზე.

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

შემდეგ ახალ სტანდარტებს, ინტერპრეტაციებს და ცვლილებებს, რომლებიც ჯერ არ არის შესული ძალაში, არ გამოყენებულა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას. ყველაზე მნიშვნელოვანი ცვლილებები, რომლებიც 2020 წლის 1 იანვრიდან არის ეფექტური და რომელთაც შესაძლოა ეფექტი ჰქონდეს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 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 ანგარიშგებებზე.

## სხვა

კომპანია არ ვარაუდობს, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოშვებულ სხვა სტანდარტებს, რომლებიც ჯერ ძალაში არ არის შესული, ექნება არსებითი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

### **3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები**

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

#### **ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები**

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადების შეფასება ხდება მსგავსი აქტივების გამოცდილების საფუძველზე. აქტივში განივთებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი ძირითადად ამოიწურება მისი გამოყენების მანძილზე. თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორიცაა ტექნიკური ან ეკონომიკური წუნი და ცვეთა, ხშირად განაპირობებს აქტივის ეკონომიკური სარგებლის დაქვეითებას. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა ხდება ხელმძღვანელობის შეფასებებზე დაყრდნობით, თუ რა პერიოდის განმავლობაში აპირებს კომპანია აქტივიდან სარგებლის მიღებას. გაითვალისწინება შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების გამოყენების მოსალოდნელი პერიოდი; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებსა და შენარჩუნების პროგრამაზე; და (გ) ტექნიკური ან კომერციული წუნი, რომელიც გამოწვეულია ბაზარზე პირობების ცვლილების შედეგად.

#### **დაკავშირებულ მხარესთან განხორციელებული ოპერაციების საწყისი აღიარება**

ბიზნესის ნორმალური მიმდინარეობისას კომპანია ახორციელებს ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 ითხოვს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად აღიარდეს რეალური ღირებულებით. სააღრიცხვო შეფასება გამოიყენება იმ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად, რომელთათვისაც არ მოიძებნება აქტიური ბაზარი. შეფასების საფუძველია მსგავს არადაკავშირებულ მხარესთან განხორციელებული ოპერაციის ფასები და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი. დაკავშირებულ მხარესთან განხორციელებული ოპერაციები და ნაშთები გაშიფრულია 22-ე შენიშვნაში.

#### 4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

საქმიანობის პროცესში კომპანია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი:
  - სავალუტო რისკი
  - საპროცენტო განაკვეთის რისკი

კომპანია დგას ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებიდან წარმოქმნილი რისკების წინაშე. ეს განმარტებითი შენიშვნა აღწერს კომპანიის მიზნებს, პოლიტიკებსა და პროცედურებს რისკების მართვისათვის და რისკების შეფასების მეთოდებს. ამ რისკებთან დაკავშირებული დამატებითი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

##### საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის წინაშე კომპანია დგება კრედიტით რეალიზაციის შედეგად.

საკრედიტო რისკი წარმოიშვება მაშინ, როდესაც კონტრაგენტები დგებიან ფინანსური პრობლემების წინაშე და ვერ ასრულებენ თავის ვალდებულებებს კომპანიისთვის ვალდებულებების დაბრუნებასთან დაკავშირებით. კომპანიას შეიძლება შეექმნას სირთულეები დებიტორული დავალიანების შეგროვებისას, რის შედეგადაც თავისი საქმიანობის წარმართვისას აღმოჩნდება შეზღუდული რესურსების პრობლემის წინაშე.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა, ანგარიშგების თარიღისთვის, წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                       | 31 დეკემბერი<br>2019 | 31 დეკემბერი<br>2018 |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| ფული და ფულის ეკვივალენტები           | 501,511              | 1,123,709            |
| დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები | 7,318,394            | 6,128,853            |
| სავაჭრო მოთხოვნები                    | 1,308,952            | 1,018,279            |
|                                       | <b>9,128,857</b>     | <b>8,270,841</b>     |

საკრედიტო რისკის მატარებელი ფინანსური აქტივები კომპანიისთვის არის სავაჭრო მოთხოვნები. კომპანიის დებიტორები წარმოადგენენ სხვადასხვა ფინანსურ ინსტიტუტებს, რომლებიც წარმატებით ოპერირებენ ადგილობრივ ბაზარზე, რის გამოც მნიშვნელოვნად მცირდება საკრედიტო რისკი. კომპანიის მიერ კლიენტებისთვის შეთავაზებულ საკრედიტო პირობებში მითითებული გადახდის ვადა არასდროს აჭარბებს 30 დღეს.

##### ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშვება კომპანიის საბრუნავი კაპიტალის მართვისას. ეს არის იმის რისკი, რომ კომპანია აღმოჩნდება საკუთარი ფინანსური ვალდებულებების შესრულების სირთულის წინაშე, რაც უარყოფითად იმოქმედებს კომპანიის მიმდინარე ოპერაციებსა და მის საქმიანობაზე. გონივრული ლიკვიდურობის რისკის მართვა გულისხმობს საკმარისი ფულადი სახსრების შენარჩუნებასა და საკმარისი საკრედიტო სახსრებით დაფინანსების შესაძლებლობას.

კომპანიის ოპერაციები ძირითადად ფინანსდება იმ კაპიტალის და სახსრების მეშვეობით, რომლებიც გააჩნია მფლობელებს.

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

**4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)**

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                          | 3<br>თვემდე      | 3 თვიდან 1<br>წლამდე | 1 წლიდან 3<br>წლამდე | სულ              |
|------------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                |                  |                      |                      |                  |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები              | 501,511          | -                    | -                    | 501,511          |
| დაფარვის ვადამდე ფლობილი<br>ინვესტიციები | -                | 4,126,846            | 3,191,548            | 7,318,394        |
| სავაჭრო მოთხოვნები                       | 1,308,952        | -                    | -                    | 1,308,952        |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>            | <b>1,810,463</b> | <b>4,126,847</b>     | <b>3,191,547</b>     | <b>9,128,857</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>           |                  |                      |                      |                  |
| სავაჭრო ვალდებულებები                    | 169,812          | -                    | -                    | 169,812          |
| საიჯარო ვალდებულებები                    | 30,306           | 88,764               | 574,252              | 693,322          |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>       | <b>200,118</b>   | <b>88,764</b>        | <b>574,252</b>       | <b>863,134</b>   |
| ლიკვიდურობის დეფიციტი                    | 1,610,345        | 4,038,083            | 2,617,295            | 8,265,723        |
| <b>ჯამური ლიკვიდურობის დეფიციტი</b>      | <b>1,610,345</b> | <b>5,648,428</b>     | <b>8,265,723</b>     |                  |

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                          | 3<br>თვემდე      | 3 თვიდან 1<br>წლამდე | სულ              |
|------------------------------------------|------------------|----------------------|------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>                |                  |                      |                  |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები              | 1,123,709        | -                    | 1,123,709        |
| დაფარვის ვადამდე ფლობილი<br>ინვესტიციები | 4,101,976        | 2,026,877            | 6,128,853        |
| სავაჭრო მოთხოვნები                       | 1,018,279        | -                    | 1,018,279        |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>            | <b>6,243,964</b> | <b>2,026,877</b>     | <b>8,270,841</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>           |                  |                      |                  |
| სავაჭრო ვალდებულებები                    | 185,661          | -                    | 185,661          |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>       | <b>185,661</b>   | <b>-</b>             | <b>185,661</b>   |
| ლიკვიდურობის დეფიციტი                    | 6,058,303        | 2,026,877            | 8,085,180        |
| <b>ჯამური ლიკვიდურობის დეფიციტი</b>      | <b>6,058,303</b> | <b>8,085,180</b>     |                  |

**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 შეიცვლება საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებისა და (საპროცენტო რისკი) უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი).

**- საპროცენტო განაკვეთის რისკი**

საპროცენტო რისკი არის რისკი (ცვლადი ღირებულებით), რომელიც დაკავშირებულია პროცენტის მატარებელ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მათი ცვლადი განაკვეთიდან გამომდინარე. კომპანიას მიმდინარე პერიოდში არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივები და ვალდებულებები.

## სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

#### 4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

##### - 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.

სავალუტო რისკის ზეგავლენა კომპანიაზე 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

|                                       | ლარი             | აშშ დოლარი       |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>             |                  |                  |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები           | 501,511          | -                |
| დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები | 7,318,394        | -                |
| სავაჭრო მოთხოვნები                    | 1,300,837        | 8,115            |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>         | <b>9,120,742</b> | <b>8,115</b>     |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>        |                  |                  |
| სავაჭრო ვალდებულებები                 | 169,812          | -                |
| საიჯარო ვალდებულებები                 | 22,374           | 616,310          |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>    | <b>192,186</b>   | <b>616,310</b>   |
| <b>ღია საბალანსო პოზიცია</b>          | <b>8,928,556</b> | <b>(608,195)</b> |

სავალუტო რისკის ზეგავლენა კომპანიაზე 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

|                                       | ლარი             | ევრო            |
|---------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>             |                  |                 |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები           | 1,123,709        | -               |
| დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები | 6,128,853        | -               |
| სავაჭრო მოთხოვნები                    | 1,018,279        | -               |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>         | <b>8,270,841</b> | <b>-</b>        |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>        |                  |                 |
| სავაჭრო ვალდებულებები                 | 146,283          | 39,378          |
| გადასახდელი დივიდენდი                 | -                | -               |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>    | <b>146,283</b>   | <b>39,378</b>   |
| <b>ღია საბალანსო პოზიცია</b>          | <b>8,124,558</b> | <b>(39,378)</b> |

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით ევროს გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის შეფასებას ევროს გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ევროთი განხორციელებულ ოპერაციებს და აკორექტირებს მათ წლის ბოლოს ევროს კურსის 20% -იანი ცვლილების პირობებში. ფინანსური ინსტრუმენტების გავლენა სრული შემოსავლის ანგარიშგებასა და კაპიტალზე მოცემულია შემდეგნაირად:

|               | 2019<br>ლარი / აშშ დოლარი | 2018<br>ლარი / ევრო |
|---------------|---------------------------|---------------------|
| 20% ზრდა      | (121,639)                 | (7,876)             |
| 20% შემცირება | 121,639                   | 7,876               |

## სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

#### 5. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია

კომპანიამ წინა პერიოდის შესადარის ინფორმაციაში გააკეთა რეკლასიფიკაციები. ხელმძღვანელობის მოსაზრებით, ახალი წარდგენა უფრო სამართლიანად ასახავს ორგანიზაციის ოპერაციების შინაარსს:

| სრული შემოსავლის ანგარიშგება                  | 31 დეკემბერი 2018<br>რეკლასიფიკაციამდე | რეკლასიფიკაცია | 31 დეკემბერი 2018<br>რეკლასიფიკაციის<br>შემდეგ |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|------------------------------------------------|
| სხვა საოპერაციო და<br>ადმინისტრაციული ხარჯები | 2,055,229                              | (482,965)      | 1,572,264                                      |
| პროგრამული უზრუნველყოფის<br>მხარდაჭერა        | 841,928                                | 482,965        | 1,324,893                                      |

#### 6. საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიების გაერთიანება

2019 წლის 8 ოქტომბერს, მოხდა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიების გაერთიანება. კერძოდ, შპს გაერთიანებულმა საფინანსო კორპორაციამ შეირჩა შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია, რომლის 100% წილის მფლობელიც იყო სს თიბისი ბანკი. აღნიშნული ოპერაციის აღრიცხვისათვის კომპანიამ გამოიყენა საბალანსო ღირებულებით აღრიცხვის მეთოდი. საბალანსო ღირებულებით აღრიცხვის მეთოდის მიხედვით, შემძენი კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა გადმოცემული კომპანიის საბალანსო ღირებულებების გამოყენებით და არა აქტივების და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებამდე აფასებით. გადმოცემული კომპანიის საოპერაციო საქმიანობა მოიცავდა ბანკომატების პროგრამული სისტემებისა და აპარატურის რემონტს. ასევე, სხვა საოპერაციო სისტემების გამართული მუშაობის უზრუნველყოფას.

საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიების გაერთიანების ოპერაცია ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია პერსპექტიულად და შესადარისი ინფორმაცია არ არის გადაანგარიშებული. ინფორმაცია კომპანიების გაერთიანების თარიღში გადმოცემული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება | ნაშთი            |
|------------------------------------|------------------|
| მოკლევადიანი აქტივები              | 899,494          |
| გრძელვადიანი აქტივები              | 487,708          |
| <b>სულ აქტივები</b>                | <b>1,387,202</b> |
| <br>                               |                  |
| მოკლევადიანი ვალდებულებები         | 142,753          |
| გრძელვადიანი ვალდებულებები         | 344,739          |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>           | <b>487,492</b>   |
| <br>                               |                  |
| საწესდებო კაპიტალი                 | 75,846           |
| გაუნაწილებელი მოგება               | 823,864          |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                | <b>899,710</b>   |

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

7. ამონაგები

|                                               | 2019              | 2018              |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ავტორიზაცია                                   | 6,665,503         | 6,887,759         |
| ბარათების ემისია                              | 1,801,076         | 2,382,504         |
| პერსონალიზაცია                                | 1,104,077         | 1,063,129         |
| პროექტის დანერგვა და მხარდაჭერა               | 803,434           | 1,440,453         |
| ბანკომატებისა და პოს ტერმინალების მომსახურება | 769,577           | -                 |
| სხვა საპროცესინგო მომსახურება                 | 366,966           | 203,529           |
|                                               | <b>11,510,633</b> | <b>11,977,374</b> |

ამონაგები მომხმარებლების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                           | 2019              | 2018              |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| სს თიბისი ბანკი           | 7,750,708         | 8,367,572         |
| სს ვითიბი ბანკი ჯორჯია    | 1,449,249         | 1,997,734         |
| სს კრედო ბანკი            | 710,323           | 605,450           |
| სს ბაზის ბანკი            | 537,557           | 421,164           |
| შპს აჭარაფეი              | 308,768           | 178,668           |
| სს ხალიკ ბანკი საქართველო | 203,250           | 147,621           |
| სს ფინკა ბანკი საქართველო | 144,339           | 129,185           |
| შპს უნიქარდი              | 110,537           | 32,445            |
| სხვა                      | 295,902           | 97,535            |
|                           | <b>11,510,633</b> | <b>11,977,374</b> |

8. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

|           | 2019               | 2018               |
|-----------|--------------------|--------------------|
| ხელფასები | (1,951,024)        | (2,713,961)        |
| ბონუსები  | (760,259)          | (698,181)          |
| სხვა      | (60,542)           | (94,923)           |
|           | <b>(2,771,825)</b> | <b>(3,507,065)</b> |

9. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

|                                                  | 2019               | 2018               |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| მარაგების ჩამოწერა                               | (447,612)          | (332,080)          |
| კომუნიკაცია                                      | (236,616)          | (162,936)          |
| საკონსულტაციო და პროფესიული მომსახურების ხარჯები | (171,250)          | (170,403)          |
| გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა         | (162,494)          | (124,234)          |
| კომუნალური ხარჯები                               | (81,814)           | (91,082)           |
| წარმომადგენლობითი ხარჯები                        | (61,045)           | (61,982)           |
| საოფისე ხარჯები                                  | (50,706)           | (59,893)           |
| საოპერაციო იჯარის ხარჯები                        | (5,206)            | (349,113)          |
| სხვა                                             | (129,294)          | (220,541)          |
|                                                  | <b>(1,346,037)</b> | <b>(1,572,264)</b> |

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

10. პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერა

პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერის ხარჯები მოიცავს ლიცენზიების სასარგებლო მომსახურების ვადის ამოწურვამდე, მათ ეფექტურ მუშაობასთან დაკავშირებულ ყოველთვიურ ხარჯებს, რომლებსაც კომპანია უხდის ლიცენზიების მომწოდებლებს.

11. ძირითადი საშუალებები

| ისტორიული ღირებულება              | კომპიუტერები<br>და სერვერული<br>მოწყობილობები | ავეჯი და<br>საოფისე<br>აღჭურვილობა | იჯარით<br>აღებული ფართის<br>კეთილმოწყობა | ავტო-<br>მანქანები | სულ                |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>2017 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>5,402,171</b>                              | <b>423,214</b>                     | <b>286,392</b>                           | <b>31,320</b>      | <b>6,143,097</b>   |
| შემოსვლა                          | 1,315,720                                     | 70,959                             | 27,633                                   | -                  | 1,414,312          |
| გასვლა                            | (20,542)                                      | -                                  | -                                        | -                  | (20,542)           |
| ჩამოწერა                          | (190,013)                                     | (44,140)                           | -                                        | -                  | (234,153)          |
| <b>2018 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>6,507,336</b>                              | <b>450,033</b>                     | <b>314,025</b>                           | <b>31,320</b>      | <b>7,302,714</b>   |
| შემოსვლა                          | 492,320                                       | 17,109                             | 40,122                                   | 39,248             | 588,799            |
| გადმოცემული აქტივები*             | 11,120                                        | 25,791                             | 2,140                                    | 93,738             | 132,789            |
| გასვლა                            | (76,049)                                      | -                                  | -                                        | -                  | (76,049)           |
| ჩამოწერა                          | (678,827)                                     | -                                  | -                                        | -                  | (678,827)          |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>6,255,900</b>                              | <b>492,933</b>                     | <b>356,287</b>                           | <b>164,306</b>     | <b>7,269,426</b>   |
| <b>დაგროვილი ცვეთა</b>            |                                               |                                    |                                          |                    |                    |
| <b>2017 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>(4,066,157)</b>                            | <b>(227,436)</b>                   | <b>(216,644)</b>                         | <b>(25,924)</b>    | <b>(4,536,161)</b> |
| წლის ცვეთა                        | (667,269)                                     | (50,578)                           | (33,133)                                 | -                  | (750,980)          |
| გასული აქტივების                  | 13,690                                        | -                                  | -                                        | -                  | 13,690             |
| დაგროვილი ცვეთა                   | 190,013                                       | 41,450                             | -                                        | -                  | 231,463            |
| <b>2018 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>(4,529,723)</b>                            | <b>(236,564)</b>                   | <b>(249,777)</b>                         | <b>(25,924)</b>    | <b>(5,041,988)</b> |
| წლის ცვეთა                        | (674,429)                                     | (20,708)                           | (24,109)                                 | (15,278)           | (734,524)          |
| გასული აქტივების                  | 59,389                                        | -                                  | -                                        | -                  | 59,389             |
| დაგროვილი ცვეთა                   | 671,664                                       | -                                  | -                                        | -                  | 671,664            |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>(4,473,099)</b>                            | <b>(257,272)</b>                   | <b>(273,886)</b>                         | <b>(41,202)</b>    | <b>(5,045,459)</b> |
| <b>ნეტო საბალანსო ღირებულება</b>  |                                               |                                    |                                          |                    |                    |
| <b>2018 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>1,977,613</b>                              | <b>213,469</b>                     | <b>64,248</b>                            | <b>5,396</b>       | <b>2,260,726</b>   |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>1,782,801</b>                              | <b>235,661</b>                     | <b>82,401</b>                            | <b>123,104</b>     | <b>2,223,967</b>   |

\*გადმოცემული აქტივები წარმოადგენს საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიის შერწყმის შედეგად შემოსულ ძირითად საშუალებებს. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ მე-6 შენიშვნაში.

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

12. არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალური აქტივები მოიცავს ლიცენზიებსა და პროგრამებს, რომელსაც იყენებს მომხმარებლებისთვის შემდეგი მომსახურებების გაწევისას:

| ისტორიული ღირებულება                          | ოპერაციები<br>(ავტორიზაცია) | ემისია      | ექვირინგი | IT<br>ინფრასტრუქტურა | ინფო<br>უსაფრთხოება | არამატერიალური<br>აქტივები განვითარების<br>ფაზაში | სულ         |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|-------------|-----------|----------------------|---------------------|---------------------------------------------------|-------------|
| 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის                    | 2,011,205                   | 1,701,832   | 1,665,149 | 769,366              | 257,659             | -                                                 | 6,405,211   |
| შემოსვლა                                      | -                           | 135,287     | -         | 154,812              | -                   | -                                                 | 290,099     |
| ჩამოწერა                                      | -                           | (180,585)   | -         | -                    | -                   | -                                                 | (180,585)   |
| 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის                    | 2,011,205                   | 1,656,534   | 1,665,149 | 924,178              | 257,659             | -                                                 | 6,514,725   |
| შემოსვლა                                      | 381,429                     | 189,019     | 411,388   | 25,747               | -                   | 748,155                                           | 1,755,738   |
| გასვლა                                        | (11,580)                    | -           | -         | (83,395)             | (54,048)            | -                                                 | (149,023)   |
| 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის                    | 2,381,054                   | 1,845,553   | 2,076,537 | 866,530              | 203,611             | 748,155                                           | 8,121,440   |
| დაგროვილი ამორტიზაცია                         |                             |             |           |                      |                     |                                                   |             |
| 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის                    | (1,311,245)                 | (927,846)   | (648,448) | (293,566)            | (175,025)           | -                                                 | (3,356,130) |
| წლის ამორტიზაცია                              | (230,651)                   | (138,887)   | (79,689)  | (181,645)            | (39,831)            | -                                                 | (670,703)   |
| ჩამოწერილი აქტივების<br>დაგროვილი ამორტიზაცია | -                           | 77,478      | -         | -                    | -                   | -                                                 | 77,478      |
| 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის                    | (1,541,896)                 | (989,255)   | (728,137) | (475,211)            | (214,856)           | -                                                 | (3,949,355) |
| წლის ამორტიზაცია                              | (234,511)                   | (110,974)   | (105,018) | (210,966)            | (21,620)            | -                                                 | (683,089)   |
| გასული აქტივების<br>დაგროვილი ამორტიზაცია     | 11,580                      | -           | -         | 83,321               | 47,809              | -                                                 | 142,710     |
| 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის                    | (1,764,827)                 | (1,100,229) | (833,155) | (602,856)            | (188,667)           | -                                                 | (4,489,734) |
| ნეტო საბალანსო ღირებულება                     |                             |             |           |                      |                     |                                                   |             |
| 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის                    | 469,309                     | 667,279     | 937,012   | 448,967              | 42,803              | -                                                 | 2,565,370   |
| 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის                    | 616,227                     | 745,324     | 1,243,382 | 263,674              | 14,944              | 748,155                                           | 3,631,706   |

**სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია**

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები**

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

**13. აქტივების გამოყენების უფლება**

კომპანია ფასს 16-ს 2019 წლის 1 იანვრიდან იყენებს. კომპანიამ არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო. შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადაანგარიშებული. აღნიშნული სახით მოცემულ სტანდარტზე გადასვლა არ გულისხმობს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტის აღიარებას სტანდარტის პირველადი გამოყენებისას (2019 წლის 1 იანვარი) საკუთარი კაპიტალის საწყის ნაშთში. დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 24-ე შენიშვნაში.

**აქტივების გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:**

|                                   | საოფისე ფართი    | ავტომობილები  | სულ              |
|-----------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>2019 წლის 1 იანვრისთვის</b>    | <b>1,296,037</b> | <b>-</b>      | <b>1,296,037</b> |
| შემოსვლა                          | 565,360          | 28,797        | 594,157          |
| ცვეთა                             | (337,602)        | (5,759)       | (343,361)        |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>1,523,795</b> | <b>23,038</b> | <b>1,546,833</b> |

**საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:**

|                                   | საოფისე ფართი  | ავტომობილები  | სულ            |
|-----------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>2019 წლის 1 იანვრისთვის</b>    | <b>218,234</b> | <b>-</b>      | <b>218,234</b> |
| შემოსვლა                          | 410,418        | 30,812        | 441,230        |
| საპროცენტო ხარჯი                  | 14,510         | 706           | 15,216         |
| საიჯარო გადასახადი                | (17,250)       | (8,438)       | (25,688)       |
| უცხოური ვალუტის გადაფასება        | (10,308)       | -             | (10,308)       |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>615,604</b> | <b>23,080</b> | <b>638,684</b> |

2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანიას ფასდაკლების მიღების მიზნით, წინასწარ ჰქონდა გადახდილი 4 წლის საიჯარო ვალდებულება.

**14. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები**

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                 | დაფარვის<br>თარიღი | საპროცენტო<br>განაკვეთი | ძირი             | დარიცხული<br>პროცენტი |
|-----------------|--------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|
| სს თიბისი ბანკი | 22-04-20           | 9.0%                    | 1,502,412        | 93,730                |
| სს თიბისი ბანკი | 03-05-21           | 10.0%                   | 1,999,543        | 132,573               |
| სს თიბისი ბანკი | 03-05-21           | 9.0%                    | 999,774          | 59,658                |
| სს თიბისი ბანკი | 19-10-20           | 10.5%                   | 1,000,644        | 12,090                |
| სს თიბისი ბანკი | 19-11-20           | 10.5%                   | 1,000,644        | 12,090                |
| სს ვითიზი ბანკი | 11-05-20           | 7.8%                    | 500,000          | 5,236                 |
|                 |                    |                         | <b>7,003,017</b> | <b>315,377</b>        |

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                        | დაფარვის<br>თარიღი | საპროცენტო<br>განაკვეთი | ძირი             | დარიცხული<br>პროცენტი |
|------------------------|--------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|
| სს თიბისი ბანკი        | 14-03-19           | 8.5%                    | 2,000,670        | 50,318                |
| სს თიბისი ბანკი        | 14-03-19           | 8.5%                    | 2,000,670        | 50,318                |
| სს ვითიზი ბანკი ჯორჯია | 02-05-19           | 9.0%                    | 1,500,000        | 21,452                |
| სს ვითიზი ბანკი ჯორჯია | 12-11-19           | 9.0%                    | 500,000          | 5,425                 |
|                        |                    |                         | <b>6,001,340</b> | <b>127,513</b>        |

## სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

#### 15. მარაგები

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის მარაგები მოიცავს ბანკომატების, POS ტერმინალებისა და ემბოსერის ნაწილებს.

#### 16. სავაჭრო მოთხოვნები

სავაჭრო მოთხოვნები მომხმარებლების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                        | 31 დეკემბერი<br>2019 | 31 დეკემბერი<br>2018 |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| სს თიბისი ბანკი        | 997,623              | 703,549              |
| შპს აჭარაფეი           | 49,836               | 16,527               |
| სს ვითიბი ბანკი ჯორჯია | 48,845               | 158,973              |
| შპს უნიქარდი           | 38,792               | 15,696               |
| სს ბაზის ბანკი         | 36,262               | 45,135               |
| სს კრედო ბანკი         | 26,270               | 43,013               |
| სხვა                   | 111,324              | 35,386               |
|                        | <b>1,308,952</b>     | <b>1,018,279</b>     |

კომპანია მიმდინარე სავაჭრო მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების შეფასებისთვის იყენებს პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებულ მიდგომას ფასს 9-ის მიხედვით. კოლექტიურად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების შეფასებისთვის, სავაჭრო მოთხოვნები ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის მიხედვით.

კომპანიის მიერ კლიენტებისთვის შეთავაზებულ საკრედიტო პირობებში მითითებული გადახდის ვადა არასდროს აღემატება 30 დღეს. ფინანსური აქტივები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არის ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული.

#### 17. სხვა მოკლევადიანი მოთხოვნები

|                                      | 31 დეკემბერი<br>2019 | 31 დეკემბერი<br>2018 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| მომწოდებლებისთვის გადახდილი ავანსები | 801,996              | 672,929              |
| წინასწარ გადახდილი გადასახადები      | 516,576              | 410,031              |
|                                      | <b>1,318,572</b>     | <b>1,082,960</b>     |

#### 18. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტების ნაშთი შედგება ადგილობრივ ბანკებში, მიმდინარე ანგარიშებზე ეროვნულ ვალუტაში განთავსებული სახსრებისგან.

## სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

#### 19. სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| აქციონერები     | ერთი აქციის<br>ფასი ლარში | წილი<br>%   | აქციების<br>რაოდენობა | 31 დეკემბერი<br>2019 |
|-----------------|---------------------------|-------------|-----------------------|----------------------|
| სს თიბისი ბანკი | 10                        | 99.53%      | 138,169               | 1,381,690            |
| სს ქართუ ბანკი  | 10                        | 0.47%       | 653                   | 6,530                |
|                 |                           | <b>100%</b> | <b>138,822</b>        | <b>1,388,220</b>     |

2019 წლის 8 ოქტომბერს საერთო დამფუძნებლის (სს თიბისი ბანკი) გადაწყვეტილებით სს გაერთიანებულმა საფინანსო კორპორაციამ შეირჩა შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია. შედეგად, გაიზარდა კომპანიის სააქციო კაპიტალი საბანკო სისტემების სერვის კომპანიის წმინდა აქტივების საბალანსო ღირებულების შესაბამისად, 899,710 ლარის ოდენობით.

სააქციო კაპიტალი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| აქციონერები     | ერთი აქციის<br>ფასი ლარში | წილი<br>%   | აქციების<br>რაოდენობა | 31 დეკემბერი<br>2018 |
|-----------------|---------------------------|-------------|-----------------------|----------------------|
| სს თიბისი ბანკი | 10                        | 98.66       | 48,198                | 481,980              |
| სს ქართუ ბანკი  | 10                        | 1.34        | 653                   | 6,530                |
|                 |                           | <b>100%</b> | <b>48,851</b>         | <b>488,510</b>       |

#### 20. სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებების ნაშთის მნიშვნელოვანი ნაწილი დაკავშირებულია კომპანიის კაპიტალის შემცირების შედეგად გადასახდელი ვალდებულებით. კერძოდ, 2018 წლის 27 დეკემბერს დადებული ხელშეკრულების თანახმად, სს თიბისი ბანკმა 98.66%-იანი მფლობელობის უფლებით მიიღო გადაწყვეტილება გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის სააქციო კაპიტალის 3,000,000 ლარით შემცირების შესახებ, რომელიც შესაბამისად გადანაწილდება სს თიბისი ბანკსა და სს ქართუ ბანკს შორის 2,959,920 ლარის და 40,080 ლარის ოდენობით. აღნიშნული თანხის გადახდა განხორციელდა 2019 წელს.

#### 21. პირობითი ვალდებულებები

**გადასახადები** - საქართველოს სამეწარმეო და საგადასახადო კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. აქედან გამომდინარე, იმ შემთხვევაში, თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კომპანიის ბიზნეს საქმიანობის თავისებურად განსჯას, არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, კომპანიას შეიძლება დაერიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. კომპანიის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ მათ გადაიხადეს საგადასახადო კანონით მოთხოვნილი გადასახადები და დამატებითი რეზერვების შექმნა ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის საჭირო. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ კომპანიის ბოლო სამი წლის მონაცემების შემოწმება.

საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით, დაგროვილი მოგების განაწილება ექვემდებარება დაბეგვრას. შესაბამისად, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დაგროვილი მოგების მთლიანად განაწილების შემთხვევაში, მოგების გადასახადის ვალდებულება იქნება 2,884,150 ლარი.

## სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია

### ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

#### 22. 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 ერთობლივად 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.

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგნაირად:

|                                                   |           | 2019                     | 2018                     |
|---------------------------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------|
| <b>ამონაგები</b>                                  |           |                          |                          |
| სს თიბისი ბანკი                                   | აქციონერი | 7,750,708                | 8,367,572                |
| <b>ფინანსური შემოსავალი</b>                       |           |                          |                          |
| სს თიბისი ბანკი                                   | აქციონერი | 410,911                  | 277,858                  |
| <b>სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები</b> |           |                          |                          |
| სს თიბისი ბანკი                                   | აქციონერი | (114,583)                | (160,699)                |
| ვლადიმერ ასლამაზიშვილი                            | დირექტორი | (10,947)                 | (13,695)                 |
| <b>პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯები</b>           |           |                          |                          |
| სს თიბისი ბანკი                                   | აქციონერი | (7,992)                  | (7,537)                  |
|                                                   |           | <b>31 დეკემბერი 2019</b> | <b>31 დეკემბერი 2018</b> |
| <b>სავაჭრო მოთხოვნები</b>                         |           |                          |                          |
| სს თიბისი ბანკი                                   | აქციონერი | 997,623                  | 703,549                  |
| <b>სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები</b>            |           |                          |                          |
| სს თიბისი ბანკი                                   | აქციონერი | -                        | 2,959,920                |
| სს ქართუ ბანკი                                    | აქციონერი | -                        | 40,080                   |

ასევე, კომპანიას სს თიბისი ბანკში განთავსებული აქვს დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები და ფულადი სახსრები (შენიშვნა 14 და 18)

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                           | 2019      | 2018      |
|---------------------------|-----------|-----------|
| თანამშრომელთა ანაზღაურება | (146,880) | (357,751) |

### 23. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

#### კორონავირუსის გავრცელების შესაძლო ეფექტი

2019 წლის ბოლოს ჩინეთში გავრცელდა ახალი კორონავირუსი (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. 2020 წლის 11 მარტს მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსული დაავადების სწრაფად გავრცელების გამო, პანდემია გამოაცხადა.

2020 წლის 21 მარტს საქართველოს მთავრობის მიერ ვირუსის - კოვიდ-19-ის (COVID-19) გავრცელების პრევენციის მიზნით ქვეყნის მასშტაბით გამოცხადდა საგანგებო ვითარება. 2020 წლის 31 მარტიდან კი ამოქმედდა საყოველთაო კარანტინი, რამაც მნიშვნელოვნად შეზღუდა საქართველოს ტერიტორიაზე გადაადგილება და სხვადასხვა სექტორის ეკონომიკურ საქმიანობაზე დაწესდა მთელი რიგი შეზღუდვები.

2020 წლის 24 მაისიდან საქართველოს ტერიტორიაზე გაუქმდა საგანგებო მდგომარეობა და საყოველთაო კარანტინი. 2020 წლის 8 ივნისიდან დაშვებულია ყველა ეკონომიკური საქმიანობა სოციალური დისტანციის დაცვითა და პირბადით, ჯანდაცვის სამინისტროს რეკომენდაციების შესაბამისად.

ვირუსმა შესაძლოა ბევრ ინდუსტრიაზე მოახდინოს უარყოფითი ზეგავლენა შემდგომი მიზეზების გამო:

- საქონელსა და მომსახურებაზე მომხმარებლის მოთხოვნის შემცირება, დაკარგული შემოსავალი, მომხმარებელთა თავისუფლად გადაადგილების შეზღუდვის გამო
- კაპიტალური ინვესტიციების ნაკლებობა, მშენებლობების შემცირება, მომხმარებელთა მოთხოვნილებების შემცირების გამო პროდუქტებსა და მომსახურებაზე
- ფინანსურ აქტივებზე საბაზრო ფასების შემცირება, კაპიტალისა და სავალო ინსტრუმენტების ჩათვლით
- გლობალური მიწოდების ქსელის მოშლა, ადამიანებისა და საქონლის გადაადგილებაზე დაწესებული შეზღუდვების გამო.

ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ვირუსის ზუსტი ეფექტის განსაზღვრა კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის შეუძლებელია, რადგან დროის მიმდინარეობასთან ერთად ვირუსის განვითარება და ეფექტი ცვალებადია.

#### 24. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

კომპანია ფასს 16-ს 2019 წლის 1 იანვრიდან იყენებს. კომპანიამ არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო. შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადაანგარიშებული. აღნიშნული სახით მოცემულ სტანდარტზე გადასვლა არ გულისხმობს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტის აღიარებას სტანდარტის პირველადი გამოყენებისას (2019 წლის 1 იანვარი) საკუთარი კაპიტალის საწყის ნაშთში. 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.

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

ა) არ გაითვალისწინა თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღით აქტივის 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 აქტივს და საიჯარო ვალდებულებას.

**სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია**

**ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები**

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

**24. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)**

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

| კლასიფიკაცია<br>ბასს 17-ით | აქტივების გამოყენების<br>უფლება                                                                                                                                                                                               | საიჯარო ვალდებულება                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| საოპერაციო<br>იჯარა        | ადმინისტრაციული<br>ოფისის ფართისა და<br>მანქანების იჯარისთვის:<br>აქტივების გამოყენების<br>უფლება აღიარებულია<br>საიჯარო ვალდებულების<br>ტოლი თანხით<br>შესწორებული წინასწარი<br>გადახდებითა და<br>დარიცხული<br>ვალდებულებით. | აღიარებულია მომავალი საიჯარო გადასახდელების<br>ზღვრული სასესხო განაკვეთით დისკონტირებული<br>ღირებულებით 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.<br><br>ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო<br>განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ<br>გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების<br>უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების<br>აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით<br>სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და<br>უზრუნველყოფა ექნებოდა. გამოყენებული ზღვრული<br>სასესხო განაკვეთი არის 10%. |

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

|                                  | 31 დეკემბერი 2018 | ფასს 16   | 1 იანვარი 2019 |
|----------------------------------|-------------------|-----------|----------------|
| <b>აქტივები</b>                  |                   |           |                |
| აქტივების გამოყენების უფლება (ა) | -                 | 1,296,037 | 1,296,037      |
| <b>ვალდებულებები</b>             |                   |           |                |
| საიჯარო ვალდებულება (ბ)          | -                 | 218,234   | 218,234        |

(ა) აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება არის წინა პერიოდში საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული ხელშეკრულებების ეფექტი.

(ბ) საიჯარო ვალდებულებების კორექტირება არის წინა პერიოდში საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული ხელშეკრულებების ეფექტი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განმარტებული მინიმალური საიჯარო გადასახდელებისა და ფასს 16-ის მიხედვით 2019 წლის 1 იანვარს აღიარებული საიჯარო ვალდებულების რეკონსილაციას:

|                                                                                                                                 | 1 იანვარი 2019 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| წინასწარი შეწყვეტის უფლების გარეშე არსებული საოპერაციო იჯარების<br>მინიმალური გადასახდელები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 308,495        |
| გამოკლებული: საწყისი აღიარებისას ზღვრული სასესხო განაკვეთით<br>დაანგარიშებული დისკონტირების ეფექტი                              | (90,261)       |
| <b>საიჯარო ვალდებულებები 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>                                                                   | <b>218,234</b> |

## 25. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

### ფინანსური აქტივები

სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგი სამი კატეგორიიდან ერთ-ერთად: შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. მენეჯმენტმა განსაზღვრა ბიზნეს მოდელი და კომპანიის მფლობელობაში არსებული ფინანსური აქტივები მიაკუთვნა - „ფინანსური აქტივები შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით“ კატეგორიას.

### ამორტიზებული ღირებულება

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

მიმდინარე სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი აღიარებულია ფასს 9-ის 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. 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 კორესპონდენციით და რომელიც აღიარებულია ხარჯად მოგება ან ზარალის და სხვა 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 და ფული და ფულის ეკვივალენტებს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს სალაროში არსებულ ფულს, ფულს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე.

### ფინანსური ვალდებულებები

ოპერაციის მიზნიდან გამომდინარე კომპანია 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 სავაჭრო და სხვა 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 ექვეტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

## 25. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვა

კომპანია ფინანსურ აქტივებისა და ვალდებულებების გადახურვას აკეთებს მაშინ, როდესაც ურთიერთობა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და კომპანია გეგმავს ანგარიშსწორებას გადახურული ნაშთის საფუძველზე, ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

### ფასს 13 რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

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

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

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

კომპანიას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, შესაბამისად, ისინი არაა წარმოდგენილი ფასს 13-ის მიხედვით რეალური ღირებულების იერარქიულად შეფასების პრინციპით.

### საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოთა გაერთიანება

ფასს 3 არ გამოიყენება საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ სამეურნეო ერთეულთა ან საწარმოთა გაერთიანებისათვის (ფასს 3 -ის 2 (გ) პუნქტი).

იქიდან გამომდინარე, რომ არ არსებობს სტანდარტი, რომელიც სპეციალურად საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ სამეურნეო ერთეულთა ან საწარმოთა გაერთიანებისათვის გამოიყენება, ხელმძღვანელობამ უნდა შეიმუშავოს სააღრიცხვო პოლიტიკა აღნიშნული ოპერაციის აღრიცხვისათვის.

მსჯელობის დროს ხელმძღვანელობამ უნდა მიმართოს და გაითვალისწინოს შემდეგი წყაროების გამოყენების შესაძლებლობა იერარქიულად:

- სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მოთხოვნები და მითითებები, რომლებიც დაკავშირებულია მსგავს და მონათესავე საკითხებთან; და
- სტრუქტურულ საფუძვლებში მოცემული აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების განმარტებები, მათი აღიარების კრიტერიუმები და შეფასების კონცეფციები.

ხელმძღვანელობას ასევე შეუძლია მხედველობაში მიიღოს უკანასკნელი ოფიციალური დოკუმენტები, რომლებიც ეკუთვნის სტანდარტების დამდგენ სხვა ორგანიზაციას, რომელიც იყენებს მსგავს კონცეპტუალურ ბაზას სააღრიცხვო სტანდარტების შექმნისას, ასევე სხვა სააღრიცხვო ლიტერატურა და დარგში მიღებული პრაქტიკა იმდენად, რამდენადაც ისინი არ ეწინააღმდეგება ზემოთ ჩამოთვლილ წყაროებს.

## 25. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობამ უნდა შეიმუშავოს ისეთი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომლის საფუძველზეც მიიღება ინფორმაცია, რომელიც:

ა) შეესაბამება მომხმარებლების ეკონომიკური გადაწყვეტილებების საჭიროებას; და

ბ) საიმედოა იმ თვალსაზრისით, რომ ფინანსური ანგარიშგება:

- სამართლიანად ასახავს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობას, საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას;
- გამოხატავს ოპერაციების, სხვა მოვლენების ან პირობების ეკონომიკურ შინაარსს და არა ფორმას;
- ნეიტრალურია, ე.ი. თავისუფალია სუბიექტური დამოკიდებულებისაგან;
- არის წინდახედული; და
- არის დასრულებული ყველა არსებით ასპექტში.

აღნიშნული ოპერაციის აღრიცხვისათვის, ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით, კომპანია იყენებს საბალანსო ღირებულებით აღრიცხვის მეთოდს. საბალანსო ღირებულებით აღრიცხვის მეთოდის მიხედვით, შემძენი კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება უნდა მომზადდეს გადმოცემული საწარმოს საბალანსო ღირებულებების გამოყენებით და არა აქტივების და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებამდე აფასებით. გადმოცემის დღის მდგომარეობით სხვაობა გადახდილ საზღაურსა და წმინდა აქტივების საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსურ ანგარიშგებაში უნდა აისახოს კაპიტალის ცვლილებით: უნდა მოხდეს გაუნაწილებელი მოგების დაკორექტირება ან განცალკევებული რეზერვის შექმნა. ოპერაციის შედეგად არ ხდება გუდვილის აღიარება.

ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით, კომპანიის მიერ საბალანსო ღირებულებები განისაზღვრება გადმოცემული საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებიდან.

## ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს საღირსოში და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე სამ თვემდე ვადით. სამ თვეზე მეტი ვადიანობით შეზღუდული სახსრები არ შედის ნაღდი ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

## ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთის ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტებთან, აღიარდება როგორც ხარჯი მისი გაწევის პერიოდში. ძირითადი საშუალებების მთავარი ნაწილის გამოცვლის დროს გაწეული ხარჯი კაპიტალიზდება და შეცვლილი ნაწილი ჩამოიწერება.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს ძირითადი საშუალებების გაუფასურების ინდიკატორებს. თუ მსგავსი ინდიკატორი არსებობს, მენეჯმენტი აფასებს ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც არის უდიდესი გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ აქტივის რეალურ ღირებულებასა და მის გამოყენების ღირებულებას შორის. საბალანსო ღირებულება შემცირებულია მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალში. წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ხარჯი კვლავ შემოსავლად აღიარდება იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი აქვს შეფასების ცვლილებას, რომლითაც თავდაპირველად განისაზღვრა აქტივის გამოყენების ღირებულება, ან იცვლება გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ აქტივის რეალური ღირებულება.

გაყიდვისგან მიღებული სარგებელი ან ზარალი განისაზღვრება გაყიდვის დროს მიღებული შემოსავლისა და აქტივის ჩამოწერილი საბალანსო ღირებულების ურთიერთშედარების შედეგად.

## 25. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში წრფივი მეთოდით:

| ჯგუფი                                   | სასარგებლო მომსახურების ვადა<br>(წელი) |
|-----------------------------------------|----------------------------------------|
| კომპიუტერები და სერვერული მოწყობილობები | 3 - 15                                 |
| ავეჯი და საოფისე აღჭურვილობა            | 5 - 10                                 |
| იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა     | საიჯარო პერიოდი                        |
| ავტომანქანები                           | 10                                     |

## არამატერიალური აქტივები

კომპანიის ყველა არამატერიალურ აქტივს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადა და შეიცავს კომპიუტერულ პროგრამებსა და ლიცენზიებს. კომპიუტერული პროგრამებისა და ლიცენზიების შესყიდვისას კაპიტალიზდება შესყიდვისა და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანისთვის გაწეული ხარჯები. კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა შენახვის ხარჯები აღიარდება ხარჯად მისი გაწევისთანავე. არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება წრფივად 7 საანგარიშგებო წელზე.

## მარაგები

მარაგების საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომ თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. თვითღირებულება შედგება მარაგების შესყიდვისა და მათ საჭირო მდგომარეობამდე და მდგომარეობამდე მიყვანის ყველანაირი დანახარჯისგან. მაგალითად, ტრანსპორტირების ხარჯი, იმპორტის გადასახადი და სხვა პირდაპირი დანახარჯები.

## დაბეგვრა

2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოში ძალაში შევიდა მოგების გადასახადის ახალი მოდელი. ამ საგადასახადო მოდელის მიზანია გაამარტივოს გადასახადის ადმინისტრირება და ხელი შეუწყოს ბიზნესის განვითარებასა და ეკონომიკურ ზრდას.

მოგების გადასახადის ახალი მოდელის შესწორების მთავარი არსი მდგომარეობს იმაში, რომ გადაავადოს მოგების გადასახადის გადახდის დრო წმინდა მოგების განაწილებამდე. ეს მოდელი გაზრდის თანხების ხელმისაწვდომობას და ხელს შეუწყობს გამომუშავებული თანხის რეინვესტირებას კომპანიებში. მოგების გადასახადი განაკვეთი იგივე 15% რჩება, ტექნიკურად 15%/85% გამოყენებული იქნება დაბეგვრის ობიექტად. გარდა ამისა, ნაცვლად წლიური ხარჯისა, მოგების გადასახადის დარიცხვა მოხდება ყოველთვიურად არაუგვიანეს მომდევნო თვის 15 რიცხვამდე.

მოგების გადასახადის ახალი მოდელის თანახმად მოგების გადასახადით დასაბეგრი ოპერაციებია:

- გადახდილი დივიდენდი
- სხვაობა საკონტრქტო ფასსა და საბაზრო ფასს შორის
- ხარჯები, რომლებიც არაა დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან
- გადახდები, რომლებიც არაა დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან
- საჩუქრები და უფასო მიწოდება
- წარმომადგენლობითი ხარჯი, რომელიც აღემატება ლიმიტს

საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, საანგარიშგებო პერიოდისთვის, საქართველოში რეგისტრირებული კომპანიებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების აღიარება.

მოგების გადასახადის გარდა გადასახადები აღიარდება მაშინ როცა ადგილი აქვს დასაბეგრ მოვლენას. დასაბეგრი მოვლენა არის მოვლენა რომელიც წარმოშობს გადასახადის გადახდის ვალდებულებას. გადასახადები დაიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისად.

## **25. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

### **სააქციო კაპიტალი**

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ნაზრდი ხარჯების აღიარება, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებასთან, ხდება კაპიტალიდან დაქვითვით, ნებისმიერი საგადასახადო თანხების გამოკლებით.

### **ამონაგები კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან**

კომპანია აღიარებს შემოსავალს დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლებისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც კომპანია მოელის ამ საქონლის 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 “კონტროლი” მომხმარებელს გადაეცემა.

### **შესასრულებელი ვალდებულება და ამონაგების აღიარების დროულობა**

კომპანია შემოსავლებს იღებს გაწეული მომსახურებიდან. დეტალური სააღრიცხვო პოლიტიკა შემოსავლების მიღების მნიშვნელოვან წყაროებზე წარმოდგენილია ქვემოთ:

#### **შემოსავლები გაწეული მომსახურებიდან**

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია არის სერტიფიცირებული საპროცესინგო ცენტრი საერთაშორისო საბარათე სისტემების - VISA International, MasterCard Worldwide და China Union Pay-ის ბარათების გამოშვებასა და მომსახურებაში. კომპანიის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს ავტორიზაციებს, პერსონალიზაციას, პროექტების დანერგვასა და სხვა საპროცესინგო მომსახურებებს. შემოსავალი გაწეული მომსახურებიდან აღიარდება იმ სააღრიცხვო პერიოდში, როდესაც გაიწევა მომსახურება. ფიქსირებული ფასის ხელშეკრულებებისთვის შემოსავალი აღიარდება იმ მოცულობით, რომლის ფარგლებშიც კომპანიას აქვს უფლება, რომ მომხმარებელს წარუდგინოს ინვოისი. ეს დამოკიდებულია მომხმარებლისთვის გაწეულ ფაქტობრივად შესრულებულ მომსახურებაზე. მომხმარებლებს ინვოისი ეგზავნებათ ყოველთვიურად და ეკისრებათ გადახდის ვალდებულება ინვოისის გამოწერისთანავე.

#### **სახელშეკრულებო ღირებულების განსაზღვრა**

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

#### **შესასრულებელ ვალდებულებებს შორის ღირებულების გადანაწილება**

გაწეულ მომსახურებაზე ფასის გადანაწილება ხდება ფიქსირებული ფასების მიხედვით, რომელიც განსაზღვრულია ხელშეკრულებაში და მოიცავს ყველა ხარჯს, რომელიც დაკავშირებულია მომსახურების გაწევასთან.

## **25. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

### **ხარჯების აღიარება**

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

მომსახურების გაწევისას წარმოქმნილი ხარჯები აღიარდება შემოსავლების პროპორციულად.

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

### **იჯარები**

#### **კომპანია როგორც მოიჯარე**

კომპანია იყენებს ფასს 16-ს 2019 წლის 1 იანვრიდან. კომპანიამ არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო. შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადაანგარიშებული. ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკა რელევანტურია 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის.

#### **იჯარის იდენტიფიკაცია**

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

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

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

#### **საწყისი აღიარება**

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

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

#### **ხელფასი და მასთან დაკავშირებული ანაზღაურება**

ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი აღიარდება იმ წელს, როცა თანამშრომლისგან ხდება შესაბამისი მომსახურების მიღება.

## 25. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

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

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია კომპანიის ფუნქციურ ვალუტაში, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით.

კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოქმნილი მოგება და ზარალი, რომელიც მიიღება ტრანზაქციათა განხორციელებისა და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კომპანიის ფუნქციურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბერს არსებულ ოფიციალურ გაცვლით კურსებს:

|                                           | დოლარი | ევრო   |
|-------------------------------------------|--------|--------|
| გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის | 2.8677 | 3.2095 |
| გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის | 2.6766 | 3.0701 |

### ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

ანარიცხი არის ვალდებულება, რომლის დაფარვის ვადა ან ოდენობა განუსაზღვრელია. ვალდებულება არის წარსულში მომხდარი მოვლენის შედეგად წარმოშობილი მიმდინარე მოვალეობა, რომლის დასაფარავად საჭიროა ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების საწარმოოდან გასვლა. ვალდებულების წარმომქმნელი მოვლენა არის ისეთი მოვლენა, რომელიც ქმნის იურიდიულ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რომლის მიხედვითაც კომპანიამ უპირობოდ უნდა დაფაროს ვალდებულება. იურიდიული ვალდებულება არის ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება შემდეგი ფაქტორებიდან:

- ხელშეკრულება (ყველა პირობის გათვალისწინებით, მათ შორის, ზეპირი);
- კანონმდებლობა; ან
- სხვა კანონიერი ქმედება.

კონსტრუქციული ვალდებულება წარმოიქმნება კომპანიის ქმედებებიდან, რაც გულისხმობს შემდეგს:

- წარსული პრაქტიკიდან მიღებული გამოცდილების შედეგად, გამოქვეყნებული პოლიტიკით ან საკმაოდ სპეციფიკური მიმდინარე განაცხადით, კომპანია სხვა მხარეებს მიუთითებს, რომ ის აიღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- შედეგად, კომპანია აღნიშნულ სხვა მხარეებს უქმნის სამართლიან მოლოდინს, რომ იგი შეასრულებს აღებულ ვალდებულებებს.

ტერმინი “პირობითი ვალდებულება” გამოიყენება ვალდებულებებისათვის, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებენ აღიარების კრიტერიუმებს.

სააღრიცხვო პოლიტიკა გამოყოფს შემდეგ კატეგორიებს:

- ანარიცხები - რომლებიც აღიარდება, როგორც ვალდებულება (იმ პირობით, რომ შესაძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება), რადგან ისინი წარმოადგენენ მიმდინარე მოვალეობას და მოსალოდნელია, რომ მათ დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა; და

## 25. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- პირობითი ვალდებულებები - რომლებიც არ აღიარდება, როგორც ვალდებულება, რადგან წარმოადგენს, ან:
  - შესაძლო მოვალეობებს, რადგან ჯერ კიდევ არაა დადასტურებული, გააჩნია თუ არა კომპანიას მიმდინარე მოვალეობა, რომლის შესრულება გამოიწვევს ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლას; ან
  - მიმდინარე მოვალეობებს, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებს სტანდარტის მოთხოვნებს (რადგან მოსალოდნელი არ არის, რომ ვალდებულების დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა, ან შეუძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ 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 ვალდებულებები შეიძლება განვითარდეს თავდაპირველად მოსალოდნელისგან განსხვავებული სახით. ამიტომ ისინი ფასდება მუდმივად, რათა განისაზღვროს, ხომ არაა აუცილებელი ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა. იმ შემთხვევაში, თუ იმ ვალდებულების დასაფარად, რომელიც განიხილებოდა პირობით ვალდებულებად, საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა, ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხი იმ პერიოდში, როდესაც ასეთ ცვლილებას ექნება ადგილი (გარდა განსაკუთრებულად იშვიათი შემთხვევებისა, როდესაც ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია).

პირობითი აქტივები არ აისახება ფინანსური ანგარიშგებაში, თუმცა მათ შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში, როდესაც შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის შემოძენა. თუ ეკონომიკური სარგებელი აუცილებლად მიიღება, აქტივი და შესაბამისი შემოსავალიც აღიარდება შესაბამისი პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში მაშინ, როდესაც შეფასების ცვლილება მოხდა.

## საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე განვითარებული მოვლენები, რომლებიც გვაწვდის დამატებით ინფორმაციას კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების შესახებ გაშიფრულია ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი არსებითი მოვლენები, რომლებიც არ ახდენენ გავლენას კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის დღისათვის, წარმოადგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში.



სს „ გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია “ - UFC

მმართველობის ანგარიშგება

2019



T: +995 32 254 58 45  
T: +995 32 218 81 88  
@ bdo@bdo.ge  
www.bdo.ge

ი. თარხნიშვილის ქუჩა 2  
ვერე ბიზნეს ცენტრი  
0179 თბილისი  
საქართველო

**დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად**

**„სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის“ დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას**

ჩვენ გამოვთქვით მოსაზრება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2020 წლის 1 ოქტომბერს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენს მიერ აუდიტირებული.

**ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე**

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

**აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე**

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

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

1 ოქტომბერი, 2020

## სარჩევი:

---

|                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------|----|
| საქმიანობის მიმოხილვა .....                                               | 6  |
| განვითარების გეგმები .....                                                | 11 |
| მმართველობა .....                                                         | 12 |
| კვლევების და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა..... | 12 |
| ინფორმაცია სააქციო კაპიტალის ცვლილების შესახებ .....                      | 12 |
| 2019 წლის ფინანსური შედეგების მიმოხილვა .....                             | 12 |
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება .....                                  | 13 |
| სრული შემოსავლის ანგარიშგება .....                                        | 14 |
| ძირითადი რისკები .....                                                    | 15 |
| სოციალური პასუხისმგებლობა და თანამშრომლები .....                          | 18 |
| ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე .....                          | 18 |
| გარემოს დაცვა.....                                                        | 18 |
| ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები.....         | 19 |

სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის“ მმართველობის ანგარიშგება

## სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია“

### ორგანიზაციის შესახებ

სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია“ (UFC) წარმოადგენს საქართველოში პირველ ბანკთაშორის საპროცესინგო ცენტრს, რომელიც დაარსდა 2001 წლის მარტში, UFC-ის დამფუძნებლები იყვნენ „თიბისი ბანკი“, „აბსოლუტბანკი“, „ინტელექტბანკი“, „თბილკრედიტბანკი“, და „თბილკომბანკი“.

UFC საგადახდო სისტემის ოპერატორად რეგისტრირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2012 წლის 12 ოქტომბრის N 92/04 ბრძანებით დამტკიცებული „საგადახდო სისტემის ოპერატორის საქართველოს ეროვნულ ბანკში რეგისტრაციის და რეგისტრაციის გაუქმების წესის“ შესაბამისად.

UFC ასევე წარმოადგენს საგადახდო ბარათების დამოუკიდებელ საპროცესინგო ცენტრს, უზრუნველყოფს საქართველოში საბარათო ოპერაციების დამუშავებას. მის საქმიანობაში შედის საბარათო ტრანზაქციების დამუშავება, ბარათების პერსონიფიცირება, სავაჭრო ობიექტების ექვაირინგის ქსელის მხარდაჭერა, ბანკომატების ქსელის მხარდაჭერა და მართვა და საგადახდო ბარათებთან დაკავშირებული სხვა სერვისები.

UFC დღეისათვის ემსახურება ცხრა ბანკსა და 12 ფინანსურ ორგანიზაციას. საპროცესინგო ცენტრი ასევე ემსახურება ისეთ კომპანიებს, რომელთა ძირითადი საქმიანობაც არ არის ფინანსური ოპერაციების განხორციელება ან ფინანსური მომსახურების გაწევა, თუმცა კონკრეტულ ბიზნეს პროცესებთან დაკავშირებით მათთვის საინტერესო და საჭირო გახდა ფინანსური ინსტრუმენტებთან ან ფინანსურ ოპერაციებთან დაკავშირებული რიგი სერვისები, რომელსაც UFC-ისგან მიიღებენ (მაგალითად, დაგროვებითი ბარათები „უნიქარდისა“ და „ვისოლ პეტროლიუმ ჯორჯიასათვის“). ინოვაციური გადაწყვეტილებებით საპროცესინგო ცენტრი მომხმარებლებს მაღალტექნოლოგიურ ახალ პროდუქტებსა და სერვისებს სთავაზობს, რომლებიც უსაფრთხოების უახლესი სტანდარტებითა და საერთაშორისო საგადახდო სისტემების რეკომენდაციებით არის შემუშავებული.

UFC -ის ძირითადი მიზანია ხელი შეუწყოს საქართველოში საბარათო ბიზნესის განვითარებას სტაბილური საპროცესინგო სისტემითა და ინოვაციური პროდუქტებით. იგი უზრუნველყოფს სრულ საბარათო მომსახურებას VISA International , MasterCard Worldwide და China Union Pay-ის საერთაშორისო რეგულაციებისა და საგადამხდელო ბარათების უსაფრთხოების საერთაშორისო სტანდარტის მიხედვით.

UFC არის ლიდერი საგადახდო სისტემის ოპერატორი საქართველოში რომლის ქსელშია ჩართული 1200 ბანკომატი , 27,895 პოს ტერმინალი და ამუშავებს წელიწადში 500 მილიონზე მეტ ტრანზაქციას.

კომპანიის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისი, აღმაშენებლის გამზირი N 154.

2019 წლის 8 ოქტომბერს საერთო დამფუძნებლის (სს თიბისი ბანკი) გადაწყვეტილებით სს გაერთიანებულმა საფინანსო კორპორაციამ შეირჩა შპს „საბანკო სისტემების სერვის კომპანია“. შედეგად, გაიზარდა კომპანიის სააქციო კაპიტალი საბანკო სისტემების სერვის კომპანიის წმინდა აქტივების საბალანსო ღირებულების შესაბამისად 899,710 ლარის ოდენობით.

## სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის“ მმართველობის ანგარიშგება

შპს „საბანკო სისტემების სერვის კომპანიის“ შერწყმის შედეგად უკვე სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია“ სთავაზობს საქართველოს ლიდერ ფინანსურ ინსტიტუტებს ბანკომატების, პოს ტერმინალების და სხვა საბანკო ტექნიკის (ინფო კიოსკები, სადეპოზიტო აპარატები, ავტომატური სეიფები და სხვა) როგორც ტექნიკურ ისე პროგრამული მხარდაჭერის მომსახურებას.

კომპანიის მომსახურების არეალი მოიცავს მთლიან საქართველოს. კომპანიას მარაგაწილების საწყობები აქვს საქართველოს დიდ ქალაქებში, რაც რეგიონალურ ინჟინერებს საშუალებას აძლევთ დროულად 24/7-ზე მუშაობის პრინციპით აღმოფხვრან დაზიანებები. კომპანიის კლიენტები არიან, ბანკები, მიკრო საფინანსო ორგანიზაციები და სხვა ფინანსური ინსტიტუტები.

კომპანიას გააჩნია: საკუთარი მარაგაწილების და სახარჯი მასალების საწყობი როგორც თბილისში ასევე რეგიონებში. რომელიც რეგიონალურ მენეჯერებს საშუალებას აძლევს ოპერატიულად აღმოფხვრას პრობლემები მოწყობილობების განთავსების ნებისმიერ რეგიონში. თბილისის ოფისში განთავსებულია სატესტო მოწყობილობები/სტენდები რომლებზეც ხდება ნაწილების და პროგრამული უზრუნველყოფის მდგრადობის შემოწმება.

## გენერალური დირექტორის წერილი

მოხარული ვარ წარმოგიდგინოთ სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია“ - საფინანსო ინსტიტუტების პარტნიორი მულტისაგადასახადო სისტემების დარგში, რომელიც თითოეულ კლიენტს ინდივიდუალურად შემუშავებულ მრავალფეროვან გადაწყვეტილებას თავაზობს.

UFC - კომპანიაა, რომელიც ნერგავს ინოვაციებს, ავითარებს გადახდის სისტემებს, ხელს უწყობს და ამარტივებს ბიზნეს-ურთიერთობებს. კონსულტაციებს უწევს პარტნიორებს საბარათე სისტემებისა და ელექტრონული კომერციის მიმართულებით.

### ჩვენი ფასეულობებია :

#### პასუხისმგებლობა (ვალდებულების ქონა, სიტყვის შესრულების უნარი)

ჩვენ უზრუნველყოფთ ნებისმიერი პროექტის სრულყოფილ შესრულებას. პროექტის განხორციელების თითოეულ ეტაპზე ხდება სამუშაოთა მიმდინარეობის მუდმივი კონტროლი, რადგან ჩვენ ვიღებთ პასუხისმგებლობას შედეგზე.

#### ეფექტიანობა (პროდუქტიულობა)

რესურსების პროდუქტიული და ოპტიმალური გამოყენებით, ახალი პროდუქტის შექმნისას, პროექტებისა და ინიციატივების განხორციელებისას მივისწრაფით სასურველი შედეგისკენ.

#### სირთულეების დაძლევის უნარი (ნებისყოფა, ძლიერი, მოქნილი)

ჩვენ ადვილად ვუმკლავდებით ნებისმიერ გამოწვევას, ამოცანების გადასაჭრელად და მიზნების მისაღწევად ვიყენებთ ცოდნასა და გამოცდილებას, მივისწრაფით უწყვეტი განვითარებისა და კომპეტენციის ამაღლებისკენ.

#### ნოვატორობა (სიახლეების დანერგვა, ექსპერტიზის უნარი, ცოდნის გაღრმავება)

ჩვენ ყოველთვის ვეძებთ ახალ გადაწყვეტილებებს, ვამკვიდრებთ ინოვაციებს და ახალ მიმართულებებს, ვითვისებთ უახლეს ტექნოლოგიებს, ვსწავლობთ და პრაქტიკულ და თეორიულ ცოდნას გადავცემთ კოლეგებს.

#### გუნდურობა

ჩვენი მუშაობა ეფუძნება მთელი ჩვენი გუნდის ნდობას, პასუხისმგებლობას და პროფესიონალიზმს.

## სს “გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის” მმართველობის ანგარიშგება

ჩვენ გაგვაჩნია საერთო მიზნები და ვმოქმედებთ კომპანიის ინტერესებიდან გამომდინარე, გვჯერა რომ ეფექტიანი მუშაობისთვის და საერთო შედეგის მისაღწევად საჭიროა მთელი გუნდის გამართული მუშაობა და თითოეულის პერსონალური პასუხისმგებლობა.

ჩვენი მისიაა რომ მუდმივი ინოვაციური გადაწყვეტილებებით ვუზრუნველყოთ მარტივი, უსაფრთხო, მოხერხებული გადახდების სისტემის ჩამოყალიბება და განვითარება, რითაც ხელს შევუწყობთ ადამიანების ყოფის გამარტივებას.

**ჩვენი ხედვა :** გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია იქნება რეგიონში ყველაზე ცნობადი, კლიენტების რაოდენობით უმსხვილესი, ლიდერი საპროცესინგო ცენტრი მულტისაგადახდო სისტემებისა და ახალი პროდუქტების დანერგვა განვითარებაში. კლიენტებისა და აქციონერებისთვის ყველაზე სასურველი ბიზნეს-პარტნიორი მულტისაგადახდო სისტემების სფეროში. კომპანია, რომელსაც გააჩნია ყველაზე ფართო მომსახურების ქსელი და საბარათე სისტემებისა და ელექტრონული კომერციის სფეროში ახორციელებს სრულფასოვან ადმინისტრირებას.

## საქმიანობის მიმოხილვა

წლების განმავლობაში ძირითადი ეკონომიკური საქმიანობის ფარგლებში UFC საქართველოს ტერიტორიაზე ახორციელებს შემდეგ მომსახურებებს:

### 1. ავტორიზაცია- ტრანზაქციების დამუშავება

ავტორიზაცია არის საპროცესინგო ცენტრის მიერ ემიტენტის ან ექვაიერისათვის გაწეული მომსახურება, რომლის ფარგლებშიც, შეთანხმებული რეკვიზიტებისა და პირობების იდენტიფიცირებისა და შემოწმების შემდგომ, ხორციელდება ავტორიზაციის ინსტრუმენტით ოპერაციის განხორციელებაზე ნებართვის გაცემა ან უარი.

ავტორიზაციის ინსტრუმენტით განსაზღვრული ოპერაციების მაგალითებია: ბანკომატიდან თანხის გატანა, ანგარიშზე თანხის შეტანა, თანხის გადარიცხვა, საქონლის ან მომსახურების საფასურის გადახდა, ბალანსის გაგება და ა.შ. საპროცესინგო ცენტრი სწორედ მსგავსი ოპერაციების განხორციელებისას ახდენს ოპერაციის ავტორიზაციას, რის შედეგადაც ოპერაციის განხორციელებაზე გაიცემა თანხმობა ან უარი.

ავტორიზაციის მომსახურების გაწევას UFC ახორციელებს, როგორც „საგადახდო სისტემისა და საგადახდო მომსახურების შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად მოქმედი და რეგისტრირებული საგადახდო სისტემების ოპერატორი. ამასთან, ავტორიზაციის პროცესში შესაძლოა ასევე მონაწილეობდეს საგადახდო მომსახურების პროვაიდერი, რომელიც იმავე კანონით განსაზღვრულ ფარგლებში ახორციელებს ავტორიზაციის არხის ტექნიკურ უზრუნველყოფას მათი ფუნქციონირების მიზნით.

საპროცესინგო ცენტრის მიერ განხორციელებული ერთი ავტორიზაციის ოპერაცია შესაძლოა შედგებოდეს რამოდენიმე პროგრამული ქმედებებისგან, მაგალითად:

## სს “გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის” მმართველობის ანგარიშგება

- ავტორიზაციის არხის და ავტორიზაციის ინსტრუმენტის იდენტიფიცირება.
- თაღლითური ოპერაციების იდენტიფიცირების და მართვის სისტემაში გადამოწმება.
- კლიენტის, ანგარიშების, ბარათების, ხელმისაწვდომი ნაშთების, ბლოკირებული თანხების შემოწმება.
- სტოპ-სიების შემოწმება.
- კლიენტის და მისი პარამეტრების სტატუსების შემოწმება.
- სისტემაში გაწერილი შეთანხმების (პროდუქტის) პირობების შემოწმება.
- ინფორმაციული და არითმეტიკული მანიპულაციები.

ავტორიზაციის პროცესში ინფორმაცია ონლაინ რეჟიმში ელექტრონულად გადაეცემა საპროცესინგო ცენტრს, სადაც ხორციელდება ავტორიზაციის ინსტრუმენტით მფლობელის იდენტიფიკაცია, მოწმდება ავტორიზაციის ინსტრუმენტის ნამდვილობა, დამაიდენტიფიცირებელი მონაცემების (მაგ.: ონლაინ/ოფლაინ პინ-კოდი ან მფლობელის ხელმოწერა) სისწორე, ავტორიზაციის ინსტრუმენტის უკან მდგომ ემიტენტის კლიენტის ანგარიშზე (ანგარიშებზე) შესაბამისი სახსრების არსებობა, გენერირდება ავტორიზაციის კოდი, ინფორმაცია უბრუნდება ავტორიზაციის ინსტრუმენტს და ავტორიზაციის ინსტრუმენტის მფლობელს (ემიტენტის კლიენტს) ენიჭება უფლება სათანადო ოპერაციის შესასრულებლად.

ავტორიზაციის თვალსაჩინო მაგალითებს წარმოადგენს შემდეგი პროცესები:

პლასტიკური ბარათით ბანკომატში ოპერაციის შესრულების დროს, ბანკომატი აფორმირებს მოთხოვნას შესაბამისი ინფორმაციის შემცველი ველებით, რომელიც იგზავნება საპროცესინგო ცენტრში და ავტორიზაციის ჩატარების შემდგომ შესაბამისი პასუხი ბრუნდება მოწყობილობასთან, რაც თავის მხრივ შესაძლოა დასრულდეს თანხის გაცემით ან თანხის გაცემაზე უარით.

Mobile Bank-ის მეშვეობით კლიენტი ცდილობს კომუნალური გადასახადის დაფარვას, რის დროსაც თავად მობილური აპლიკაცია ან მისი მაკონტროლებელი ცენტრალიზირებული საბანკო სისტემა აფორმირებს მოთხოვნას შესაბამისი ინფორმაციის შემცველი ველებით, რომელიც იგზავნება საპროცესინგო ცენტრში და ავტორიზაციის ჩატარების შემდგომ შესაბამისი პასუხი ბრუნდება მაინიცირებელ სისტემასთან.

ავტორიზაციის მომსახურების ფარგლებში, კლიენტის მოთხოვნის შესაბამისად, ასევე შესაძლოა განხორციელდეს საპროცესინგო ცენტრის კლიენტების ან ამ კლიენტების სერვისების მომხმარებლების ინფორმირება განხორციელებული ავტორიზაციის შესახებ, მათ შორის:

- **ნოტიფიკაცია**, რომლის დროსაც საპროცესინგო ცენტრის მიერ განხორციელებული ავტორიზაციის შესახებ ინფორმაცია (შესრულებული ოპერაციის თანხა, ვალუტა, დრო, ობიექტი და ა.შ) მყისიერად ეგზავნება მომსახურების დამკვეთ ემიტენტს ან ექვაიერს პროგრამული უზრუნველყოფის (მაგ.: ვებ-სერვისების) მეშვეობით.
- **SMS შეტყობინებები**, რომლის ფარგლებშიც ემიტენტის კლიენტს ეგზავნება განხორციელებული ავტორიზაციის შესახებ ინფორმაცია (შესრულებული ოპერაციის თანხა, ვალუტა, დრო, ობიექტი და ა.შ), მოკლე ტექსტური შეტყობინების (SMS) მეშვეობით.

მომავალში, ფინანსურ სექტორში მოქმედი კომპანიების (ბანკი, მისო) გარდა, ავტორიზაციის მომსახურება საპროცესინგო ცენტრმა ასევე შესაძლებელია გაუწიოს სხვა ნებისმიერ ორგანიზაციულ-სამართლებლივ წარმონაქმნს, რომელიც საქმიანობის ფარგლებში დაწერავს ავტორიზაციის ინსტრუმენტს. მაგალითად, დაგროვებადი ბარათები, რომლებიც მფლობელს საშუალებას აძლევს შეისყიდოს საქონელი ან/და მომსახურება.

## 2. ფინანსური ორგანიზაციის კლიენტის ანგარიშისა და ავტორიზაციის ინსტრუმენტის პარამეტრების მართვა

საპროცესინგო ცენტრი ბანკებსა და სხვა ფინანსურ ორგანიზაციებს პროგრამული უზრუნველყოფის მეშვეობით უწევს ამ ფინანსური ორგანიზაციების კლიენტის ავტორიზაციის ინსტრუმენტისა და ანგარიშების პარამეტრების მართვის მომსახურებას.

მოცემული მომსახურების მიზნებისათვის:

- პარამეტრებში იგულისხმება ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მისი კლიენტის ანგარიშსა და ავტორიზაციის ინსტრუმენტთან დაკავშირებით მონაცემთა ბაზაში შეტანილი ინფორმაცია, როგორიცაა: კლიენტის სახელი და გვარი/დასახელება, პირადი ან საიდენტიფიკაციო ნომერი, ანგარიშის ნომერი, ანგარიშის ვალუტა, პრიორიტეტულობა, საკრედიტო ლიმიტი და ა.შ.
- პარამეტრების მართვაში იგულისხმება პარამეტრების ყველა სახის რეგისტრაცია, ცვლილება ან განახლება, რაც საშუალებას აძლევს ფინანსურ ორგანიზაციებსა და მათ კლიენტებს გახსნან, განკარგონ ან დახურონ ანგარიშები, ამ ანგარიშებისა და ავტორიზაციის ინსტრუმენტების საშუალებით განახორციელონ ფინანსური ინსტრუმენტის (მათ შორის ფული) მიმოქცევა და მიმოქცევასთან დაკავშირებული ოპერაციები ნაღდი და უნაღდო ფორმით.

ფინანსური ორგანიზაციის კლიენტის ანგარიშისა და ავტორიზაციის ინსტრუმენტის პარამეტრების მართვის მაგალითებია:

- საპროცესინგო ცენტრის სისტემაში ბანკის კლიენტის საბანკო ანგარიშის ან/და საბანკო ბარათის რეგისტრაცია.
- რეგისტრირებული კლიენტისთვის საკრედიტო ლიმიტის და ვადის, ვალუტის პრიორიტეტის, ბონუს თანხის, ინკასო-ყადაღის ცვლილება.
- საბანკო ბარათის დაბლოკვა-განბლოკვა სხვადასხვა დანიშნულებით.
- ბარათის გაუქმება.
- ანგარიშის დახურვა.

აღნიშნული სერვისი საპროცესინგო ცენტრში შექმნილი პროდუქტია და მისი დანიშნულებაა უფრო მოქნილი გახადოს კლიენტი ორგანიზაციების საოპერაციო საქმიანობა, შეამციროს ადამიანური ფაქტორით გამოწვეული შეცდომების რისკები, საშუალება მისცეს ბანკებს ცენტრალიზებულად მართონ მათი კლიენტების ინფორმაცია და პარამეტრები, ოპტიმიზაცია გაუკეთოს რესურსებს რომლებიც იხარჯება იგივე ქმედებების ალტერნატიული საშუალებებით. აღნიშნული სერვისი კლიენტს (ბანკი, ფინანსური ორგანიზაცია) საშუალებას აძლევს ცენტრალიზირებულად, დისტანციურად და მყისიერად საპროცესინგო ცენტრის სისტემებშიც ასახოს ყველა განხორციელებული ცვლილება.

### 3. ფინანსური ორგანიზაციის კლიენტის ანგარიშისა და ავტორიზაციის ინსტრუმენტის შესახებ ინფორმაციის მიწოდება

დამკვეთის მოთხოვნის შესაბამისად, საპროცესინგო ცენტრი ახორციელებს ბანკებისა და სხვა ფინანსური ორგანიზაციების კლიენტის ანგარიშისა და ავტორიზაციის ინსტრუმენტის შესახებ არსებული ინფორმაციის უწყვეტ რეჟიმში მიწოდებას დამკვეთის სისტემების, ოპერატორების ან თავად ამ ფინანსური ორგანიზაციის კლიენტისათვის.

ინფორმაციის მიწოდება არის სერვისი, რომელიც საშუალებას აძლევს ბანკის ან სხვა ფინანსური ორგანიზაციის სისტემებს, ოპერატორს ან თვითონ კლიენტს, ონლაინ რეჟიმში მიიღოს ინფორმაცია კლიენტის ანგარიშების და მასზე მიბმული ბარათების ფინანსური მდგომარეობის და სტატუსების შესახებ. მაგალითად: ანგარიშების ჩამონათვალი, ბარათების ჩამონათვალი, ბარათის სტატუსის ნახვა, ნაშთის ნახვა, დაბლოკილი თანხის შესახებ ინფორმაცია, ხელმისაწვდომი თანხის შესახებ ინფორმაცია და ა.შ. სანამ ფინანსური ორგანიზაციის ოპერატორს საშუალება მიეცემა მართოს მისი კლიენტის პარამეტრები, მან პირველ რიგში უნდა შეძლოს მიმდინარე მდგომარეობის დანახვა. იმ მომენტში როდესაც ოპერატორი შედის სისტემაში და მოძებნის საჭირო კლიენტის შესაბამის ინფორმაციას, მას მიეწოდება იმ მომენტისთვის კლიენტის შესახებ არსებული ინფორმაცია, როგორც ბანკში, ასევე საპროცესინგო ცენტრში. მას შემდეგ რაც ოპერატორი გადაწყვეტს და განახორციელებს საჭირო მანიპულაციებს ამ ინფორმაციაზე დაყრდნობით, ცვლილება მომენტალურად ისახება საპროცესინგო ცენტრშიც.

ფინანსური ორგანიზაციის კლიენტის ანგარიშებისა და ავტორიზაციის ინსტრუმენტების შესახებ ინფორმაციის მიწოდება აქტიურად გამოიყენება მობილურ და ინტერნეტ ბანკებშიც. როდესაც მომხმარებელი შედის რომელიმე არხზე და ხსნის მაგალითად „ანგარიშები და ბარათების“ ბმულს, აღნიშნული ქმედება იწვევს ინფორმაციის მიწოდების სერვისის „გამოძახებას“, რაც თავის მხრივ პასუხის სახით უბრუნებს ინფორმაციას მისი ანგარიშების და ბარათების მდგომარეობის შესახებ და ისახება შესაბამის ფანჯარაში. ამ ინფორმაციის საფუძველზე მომხმარებელს შეუძლია მომდევნო ქმედება განახორციელოს: გადაიხადოს კომუნალური გადასახადი, გადარიცხოს თანხა სხვა ანგარიშზე ან მართოს მისი მახასიათებელი პარამეტრები და ა.შ.

### 4. ავტორიზაციის ინსტრუმენტის პერსონიფიცირება

ავტორიზაციის ინსტრუმენტის პერსონიფიცირება არის მომსახურება, რომლის დროსაც საპროცესინგო ცენტრი ახდენს ემიტენტის კლიენტის ან ამ კლიენტის ანგარიშზე პროგრამულად მიბმული უნიკალური ინფორმაციის მატარებელი ავტორიზაციის ინსტრუმენტის გენერირებას, ამ ავტორიზაციის ინსტრუმენტზე ხდება მფლობელის (ემიტენტის კლიენტის) პარამეტრებისა და მის შესახებ პერსონალური მონაცემების ჩაწერა, ბარათის ემბოსირებით ან მის გარეშე.

ამასთან, ემბოსირება არის მატერიალური ფორმის მქონე ავტორიზაციის ინსტრუმენტის (მაგალითად საბანკო პლასტიკური ბარათი), დამუშავების და გაფორმების პროცესი, რომლის დროსაც ხორციელდება ავტორიზაციის ინსტრუმენტზე დამკვეთთან შეთანხმებული დიზაინის ბეჭდვა და საიდენტიფიკაციო მონაცემების რელიეფური ფორმით გადატანა - ინფორმაცია თავსდება პლასტიკურ

ბარათზე, ხდება შესაბამისი ინფორმაციის ზედაპირზე დატანა (ამოტვიფრა), ჩიპზე და/ან მაგნიტურ ზოლზე მისი ჩაწერა, ლამინირება და ა.შ.

აღსანიშნავია, რომ UFC არ ახორციელებს ავტორიზაციის ინსტრუმენტის მატერიალური სახით დამზადებას, შესყიდვას ან ემიტენტისათვის მიწოდებას: თუ პერსონიფიცირებას დაქვემდებარებული საგადახდო ინსტრუმენტს გააჩნია მატერიალური ფორმა, ემიტენტი თავად ახდენს ავტორიზაციის ინსტრუმენტის ე.წ. შაბლონური პლასტიკის (ფიზიკური ფორმის, ნულოვანი, ცარიელი პლასტიკური ბარათი) შესყიდვას და მისსავე საკუთრებაში რჩება ავტორიზაციის პროცესშიც - საპროცესინგო ცენტრი პერსონიფიცირების პროცესში ამ საგადახდო ინსტრუმენტზე მხოლოდ მფლობელის პარამეტრებისა და მონაცემების ჩაწერას ახორციელებს.

პერსონიფიცირება შესაძლოა განხორციელდეს ავტორიზაციის ინსტრუმენტების სხვადასხვა ტიპების შესაბამისად, მაგალითად:

- **სასწრაფო ბარათი** - აღნიშნული სერვისი უზრუნველყოფს კლიენტის დაკვეთის პრიორიტეტის ცვლილებას, რომლის დროსაც დაკვეთილი პლასტიკური ბარათი არ ელოდება მისთვის დასამზადებლად განკუთვნილ რიგს, კონვეიერი წყვეტს მუშაობას და პირველ რიგში მუშავდება აღნიშნული მოთხოვნა.
- **ინდივიდუალური დიზაინის ბარათი** - აღნიშნული სერვისი უზრუნველყოფს კლიენტის მიერ შერჩეული და შესაბამისი ინტერნეტ პორტალით ატვირთული არასტანდარტული სურათის/ტექსტურის/დიზაინის განთავსებას პლასტიკური ბარათის ზედაპირზე.
- **სტიკერ ბარათი** - აღნიშნული სერვისი უზრუნველყოფს მცირე ზომის სტიკერის მსგავსი პლასტიკური ბარათის დამზადებას, რომელიც შესაძლოა დაწებდეს მობილური ტელეფონის დამცავ ხუფზე და შეუძლია უკონტაქტო ავტორიზაციის ინიცირება როგორც გადახდის ინსტრუმენტს.
- **NFC ბარათების პერსონიფიცირება** - ამ პროცესში ასევე ხორციელდება ბარათის პერსონიფიცირება, თუმცა არ ხდება ემბოსირების პროცესი. ასეთი სახის ბარათი ინფორმაციულად ხვდება მობილური ტელეფონის პროგრამულ უზრუნველყოფაში და მას საშუალებას აძლევს მობილური ტელეფონი გამოიყენოს გადახდის ინსტრუმენტად. აღნიშნული ტექნოლოგია შედარებით ახალია ბაზარზე და მისი მხარდაჭერა შეუძლია ახალი მობილური მოწყობილობების მხოლოდ იმ ნაწილს, რომლებიც აღჭურვილია ე.წ. NFC ინტეგრირებული ანტენით.

ავტორიზაციის ინსტრუმენტის პერსონიფიცირების მომსახურების ფარგლებში ასევე ხორციელდება ავტორიზაციის ინსტრუმენტთან დაკავშირებული ინფორმაციის გენერირება და მომხმარებელთათვის მიწოდება სხვადასხვა გზით. მაგალითად: საპროცესინგო ცენტრი ავტორიზაციის ინსტრუმენტის ემიტენტის დაკვეთით ახორციელებს ავტორიზაციას ინსტრუმენტის (საბანკო ბარათის) უსაფრთხოების კოდის (PIN) გენერირებას და ავტორიზაციის ინსტრუმენტის მფლობელისათვის მის მიწოდებას პინ-კონვერტის ან მოკლე ტექსტური შეტყობინების (SMS) მეშვეობით:

- **PIN-ის მიწოდება პინ-კონვერტით** - პლასტიკურ ბარათს თან ახლავს ე.წ. პინ-კონვერტი, რომელშიც მოთავსებულია ბარათის უსაფრთხოების კოდი. მისი დამზადება ხდება საპროცესინგო ცენტრში პერსონიფიცირების პროცესის პარალელურად, უსაფრთხოების კოდის წაკითხვა კონვერტის დაუზიანებლად შეუძლებელია და კლიენტზე გადაცემა ხდება უშუალოდ ბარათთან ერთად. ბანკის რეკომენდაციით, წაკითხვის და დამახსოვრების შემდგომ იგი უნდა განადგურდეს.

- **PIN-ის მიწოდება SMS მეშვეობით** - ეს პროცესი წარმოადგენს ზემოთაღნიშნული ფიზიკურად დაბეჭდილი პინ-კონვერტის ალტერნატივას და PIN-ის დისტრიბუცია ხორციელდება კლიენტის მობილურ ტელეფონზე SMS შეტყობინების მეშვეობით, კლიენტზე ბარათის გადაცემის მომენტში.

## 5. ბანკომატში ინდივიდუალური შეთავაზების სერვისი (ATM Offers)

ბანკომატში ინდივიდუალური შეთავაზების სერვისის ფარგლებში საპროცესინგო ცენტრი ემიტენტის ან ექვაიერის დაკვეთით ახორციელებს ავტორიზაციის პროცესში ემიტენტის კლიენტის იდენტიფიცირებას, ემიტენტის სისტემიდან გამოითხოვს კონკრეტულად ამ კლიენტზე დაშვებულ შეთავაზებას და ავტორიზაციის არხის გამოყენებით უზრუნველყოფს ემიტენტის ან ექვაიერის კლიენტისათვის ამ შეთავაზების შესაბამის ფორმატში წარდგენას ოპერაციის განხორციელების პარალელურად ისე, რომ კლიენტს ხელი არ შეუშალოს ქმედებების განხორციელებაში.

საპროცესინგო ცენტრის კლიენტი ორგანიზაციები ამ სერვისს იყენებენ მათი კლიენტების ინფორმირებისთვის ამა თუ იმ შეთავაზებასთან დაკავშირებით.

საპროცესინგო ცენტრისათვის ბანკომატში ინდივიდუალური შეთავაზებების სერვისის დამკვეთს წარმოადგენს ფინანსური ორგანიზაციები (ბანკები), შესაბამისად, ემიტენტის ან ექვაიერის კლიენტს ამ სერვისის ფარგლებში წარედინება შეთავაზებები ფინანსურ ოპერაციებზე.

მაგალითად: ბანკის კლიენტის მიერ ბანკომატში ბარათის მოთავსების და ავტორიზაციის განხორციელებისა და მისი იდენტიფიცირების შემდგომ, სტანდარტული ოპერაციების პარალელურად ბანკომატის ეკრანზე ჩნდება შეთავაზება საკრედიტო ლიმიტით სარგებლობის შესახებ.

## 6. ბანკომატების და პოს ტერმინალების და სხვა საბანკო მოწყობილობების ტექნიკური და პროგრამული მხარდაჭერა

გულისხმობს ბანკომატების, პოს ტერმინალების, სადეპოზიტო აპარატების, Smart Safe-ების, ღამის სეიფების პროგრამული და ტექნიკური მომსახურებას, მუდმივ მონიტორინგს მათ გამართულ /უხარვეზო მუშაობაზე, ტექნიკური ჯგუფის მიერ უმოკლეს ვადებში თბილისსა თუ რეგიონებში არსებული მოწყობილობების შეკეთება-შეცვლას.

## განვითარების გეგმები

გაერთიანებულ საფინანსო კორპორაციაში მუდმივად მიმდინარეობს ახალი სერვისების და ტექნოლოგიების დანერგვა.

საბანკო ტექნოლოგიების მიმართულებით UFC მომავალ წლებში გეგმავს დანერგოს და განავითაროს ახალი საგადამხდელო ტექნოლოგიები , ახალი პროდუქტების და ვენდორების დამატებით.

IT ტექნოლოგიების და IT უსაფრთხოების სისტემების მიმართულებით UFC მომავალ წლებში გეგმავს ახალი პროდუქტების დანერგვას, არსებულ ვენდორებთან ურთიერთობის გაღრმავებას და ახალი ვენდორების დამატებას, თანამშრომელთა გადამზადებას და კომპეტენციის დონის გაღრმავებას.

## მმართველობა

გაერთიანებულ საფინანსო კორპორაციაში 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.

## კვლევების და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

კომპანია მისი საქმიანობიდან და საჭიროებიდან გამომდინარე წლის განმავლობაში არ უწარმოებია საცდელ-საკონსტრუქციო სამუშაოები, თუმცა დიდი ყურადღება და რესურსი იხარჯება სასერვეროს , ქსელის ინფრასტრუქტურის , ელექტრობის და შენობის მართვის სისტემების განვითარების მიმართულებით.

## ინფორმაცია სააქციო კაპიტალის ცვლილების შესახებ

სააქციო კაპიტალი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| აქციონერები                 | %           | აქციები        | ერთი აქციის ფასი<br>ლარში | 31 დეკემბერი 2019 |
|-----------------------------|-------------|----------------|---------------------------|-------------------|
| სს თიბისი ბანკი             | 99.53       | 138,169        | 10                        | 1,381,690         |
| სს ქართუ ბანკი              | 0.47        | 653            | 10                        | 6,530             |
| <b>სულ სააქციო კაპიტალი</b> | <b>100%</b> | <b>138,822</b> |                           | <b>1,388,220</b>  |

2019 წლის 8 ოქტომბერს საერთო დამფუძნებლის (სს თიბისი ბანკი) გადაწყვეტილებით სს გაერთიანებულმა საფინანსო კორპორაციამ შეირჩა შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია. შედეგად, გაიზარდა კომპანიის სააქციო კაპიტალი საბანკო სისტემების სერვის კომპანიის წმინდა აქტივების საბალანსო ღირებულების შესაბამისად, 899,710 ლარის ოდენობით.

## 2019 წლის ფინანსური შედეგების მიმოხილვა

სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის“ ფინანსური შედეგები მომზადებულია საერთაშორისო ფინანსური სტანდარტების მიხედვით. კომპანიას აუდიტორული მომსახურება გაუწია შპს „ბიდიო“-მ.

გამოქვეყნებული ანგარიშგება ასახავს კომპანიის ბოლო ორი წლის ფინანსურ მდგომარეობას.

წარმოგიდგენთ ფინანსურ ანგარიშგებას კომპანიის შესახებ.

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება**

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

|                                       | 31 დეკემბერი<br>2019 | 31 დეკემბერი<br>2018 |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>აქტივები</b>                       |                      |                      |
| <b>გრძელვადიანი აქტივები</b>          |                      |                      |
| ძირითადი საშუალებები                  | 2,223,967            | 2,260,726            |
| არამატერიალური აქტივები               | 3,631,706            | 2,565,370            |
| აქტივების გამოყენების უფლება          | 1,546,833            | -                    |
| დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები | 3,191,548            | -                    |
| სხვა მოთხოვნები                       | 939,014              | 939,014              |
| <b>სულ გრძელვადიანი აქტივები</b>      | <b>10,594,054</b>    | <b>5,765,110</b>     |
| <b>მოკლევადიანი აქტივები</b>          |                      |                      |
| მარაგები                              | 767,469              | 249,002              |
| სავაჭრო მოთხოვნები                    | 1,308,952            | 1,018,279            |
| დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები | 4,126,846            | 6,128,853            |
| სხვა მოკლევადიანი მოთხოვნები          | 1,318,572            | 1,082,960            |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები           | 501,511              | 1,123,709            |
| <b>სულ მოკლევადიანი აქტივები</b>      | <b>8,023,350</b>     | <b>9,602,803</b>     |
| <b>სულ აქტივები</b>                   | <b>18,617,404</b>    | <b>15,367,913</b>    |
| <b>კაპიტალი და ვალდებულებები</b>      |                      |                      |
| <b>კაპიტალი</b>                       |                      |                      |
| სააქციო კაპიტალი                      | 1,388,220            | 488,510              |
| გაუნაწილებელი მოგება                  | 16,343,515           | 11,592,264           |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                   | <b>17,731,735</b>    | <b>12,080,774</b>    |
| <b>გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>     |                      |                      |
| საიჯარო ვალდებულება                   | 526,332              | -                    |
| <b>სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| <b>მოკლევადიანი ვალდებულებები</b>     |                      |                      |
| სავაჭრო ვალდებულებები                 | 169,812              | 185,661              |
| საიჯარო ვალდებულება                   | 112,352              | -                    |
| სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები       | 77,173               | 3,101,478            |
| <b>სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები</b> | <b>359,337</b>       | <b>3,287,139</b>     |
| <b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>  | <b>18,617,404</b>    | <b>15,367,913</b>    |

სს “გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის” მმართველობის ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

|                                              | 2019               | 2018               |
|----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| ამონაგები                                    | 11,510,633         | 11,977,374         |
| სხვა შემოსავალი                              | 72,468             | 3,992              |
|                                              | <b>11,583,101</b>  | <b>11,981,366</b>  |
| ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი    | (2,771,825)        | (3,507,065)        |
| სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები   | (1,346,037)        | (2,055,229)        |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                         | (1,760,974)        | (1,421,683)        |
| პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერის ხარჯები | (1,426,209)        | (841,928)          |
|                                              | <b>(7,305,045)</b> | <b>(7,825,905)</b> |
| <b>საოპერაციო მოგება</b>                     | <b>4,278,056</b>   | <b>4,155,461</b>   |
| ფინანსური შემოსავალი                         | 474,864            | 440,474            |
| საკურსო სხვაობიდან წარმოშობილი წმინდა ზარალი | (1,669)            | (11,998)           |
| <b>მოგება დაბეგვრამდე</b>                    | <b>4,751,251</b>   | <b>4,583,937</b>   |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                    | -                  | (157,234)          |
| <b>წლის მთლიანი სრული მოგება</b>             | <b>4,751,251</b>   | <b>4,426,703</b>   |

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

|                                 | 2019 | 2018 |
|---------------------------------|------|------|
| უკუგება კაპიტალზე <sup>1</sup>  | 28%  | 37%  |
| უკუგება აქტივებზე <sup>2</sup>  | 26%  | 29%  |
| ხარჯი/შემოსავალთან <sup>3</sup> | 63%  | 65%  |

### ფინანსური მაჩვენებლების განსაზღვრება:

- უკუგება კაპიტალზე უდრის აქციონერების კუთვნილ წმინდა მოგებას, შეფარდებული იმავე პერიოდის აქციონერების კუთვნილი კაპიტალის საშუალო მაჩვენებელზე
- უკუგება აქტივებზე უდრის წმინდა მოგებას, შეფარდებულს იმავე პერიოდის მთლიანი აქტივების საშუალო მაჩვენებელზე
- ხარჯი/შემოსავალთან უდრის პერიოდის მთლიან საოპერაციო ხარჯებს, შეფარდებულს იმავე პერიოდის მთლიან საოპერაციო შემოსავლებთან

### ძირითადი რისკები

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის სტრატეგიის მნიშვნელოვანი ნაწილია რისკების მართვა. კომპანიის ბიზნესიდან გამომდინარე მნიშვნელოვანია რისკების დროულად იდენტიფიცირება და ეფექტურად მართვა. კომპანიაში დანერგილია რისკების მართვისა და მონიტორინგის პროცესი, რომელსაც კურირებს ორგანიზაციის ინფორმაციული უსაფრთხოებისა და რისკების მართვის დეპარტამენტი, როგორც დამოუკიდებელი მხარე, რომელიც ახდენს სხვადასხვა პროცესების დამოუკიდებელ შემოწმებასა და შეფასებას. ამასთან, დამფუძნებელი კომპანიის შიდა აუდიტის განყოფილება პერიოდულად ატარებს დამოუკიდებელ შემოწმებას, რათა დროულად იქნას აღმოჩენილი რისკები და გაუმჯობესებული შესაბამისი კონტროლები.

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

#### 1. კომპანიას აქვს საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის რისკი

სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის“ საქმიანობა რეგულირდება და შესაბამისად აქვს საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის რისკი. ადგილობრივ მარეგულირებელს, საქართველოს ეროვნულ ბანკს, შეუძლია მოთხოვნები და ვალდებულებები გაუზარდოს მთელ სექტორს.

#### რისკის აღწერა

მარეგულირებლის მხრიდან, საქართველოს ეროვნული ბანკი, შესაძლებელია საკანონმდებლო მოთხოვნების გამკაცრება. კომპანიას ასევე არეგულირებს შესაბამისი საგადასახადო კოდექსი და საქართველოში მოქმედი სხვა შესაბამისი კანონები.

#### რისკის მიტიგაცია

მარეგულირებლის მოთხოვნებთან სრულ შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად ორგანიზაციის შესაბამისობის რისკების სპეციალისტი პასუხისმგებელია საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის რისკის მართვაზე და ანგარიშვალდებულია გენერალურ დირექტორთან და ფინანსურ დირექტორთან.

#### 2. კიბერშეტევებით გამოწვეული საფრთხე

გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია საქართველოში პირველი და ყველაზე მსხვილი ბანკთაშორისი საპროცესინგო ცენტრი, რომელიც კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა ინოვაციურ გადაწყვეტილებებს და ამუშავებს ბარათის მფლობელთა ფასეულ მონაცემებს, რითაც იგი კიბერ კრიმინალთა სამიზნეს წარმოადგენს.

## სს “გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის” მმართველობის ანგარიშგება

ვინაიდან გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციისთვის ინფორმაციასა და ინფორმაციულ რესურსებს გააჩნიათ სასიცოცხლო მნიშვნელობა, რათა მიღწეულ იქნას ბიზნეს მიზნები, შესაბამისად ინფორმაციული უსაფრთხოება ორგანიზაციის სტრატეგიის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

„გაერთიანებულ საფინანსო კორპორაციის“ ინფორმაციული უსაფრთხოების დეპარტამენტი 24/7/365 ზრუნავს ორგანიზაციაში წარმოებული ნებისმიერი სახის ინფორმაციის უსაფრთხოებაზე, რათა იგი დაცულ იქნას შიდა თუ გარე ფართოდ გავრცელებული საფრთხეებისგან.

### რისკის აღწერა

კიბერშეტევების რისკი შესაძლოა წარმოქმნილ იქნას როგორც გარე, ასევე ორგანიზაციის შიდა ვექტორებიდან, სხვადასხვა ფორმითა და ზიანის მაჩვენებლით. მსგავსი რისკები მუდმივად იცვლება და მოითხოვს განუწყვეტელ ყურადღებასა და ინვესტიციას.

მიუხედავად იმისა, რომ ბოლო წლებში ქართულ კომერციულ ბანკებსა მათ სერვის პროვაიდერებზე რაიმე სერიოზული კიბერშეტევა არ განხორციელებულა, მზარდი დამოკიდებულება საინფორმაციო ტექნოლოგიებისა და ინოვაციურ საგადასხდელო სერვისებზე ზრდის პოტენციური კიბერშეტევების წარმოქმნის რისკს.

### რისკის მიტიგაცია

გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია თავსებადობაშია PCI DSS, PCI PIN Security და ISO 27001 საერთაშორისო სტანდარტების მოთხოვნებთან და ყოველწლიურად წარმატებით გადის ზემოთ ხსენებული სტანდარტების შიდა აუდიტის პროცესს, რაც განპირობებულია იმით, რომ ორგანიზაციაში დანერგილია რისკების მართვის პროცესი, დადგენილი პერიოდულობით ხორციელდება ორგანიზაციის ქსელში ჩართული სისტემებისა თუ აპლიკაციების ტესტირება სისუსტეებსა და შეღწევადობაზე, მუდმივად მიმდინარეობს არსებული უსაფრთხოების ინციდენტებისა თუ მოვლენების მონიტორინგი, არსებული სერვისების აღდგენის პოლიტიკა უზრუნველყოფს ბიზნესის უწყვეტობას და ორგანიზაციაში დანერგილია ინფორმაციული უსაფრთხოების ცნობადობის ასამაღლებელი სასწავლო პროგრამა, რომელიც თანამშრომლებს ეხმარება კიბერ უსაფრთხოებაში არსებული ფართოდ გავრცელებული საფრთხეების თავიდან არიდებაში.

გარდა ზემოთ ხსენებულისა, ორგანიზაციაში რეგულარულად ხორციელდება მომხმარებელთა და მათი წვდომის უფლებების გადახედვა, ქსელური სეგმენტაციის ანალიზი, ცვლილებათა მართვა, ფიზიკური უსაფრთხოების მექანიზმების რეგულარული შემოწმება და სხვა.

### 3. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია ვერ შეძლებს ვალდებულებების დაფარვას გადახდის ვადის შემდგომ პერიოდში, კომპანია ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით მუდმივად ახორციელებს მომავალი საპროგნოზო ფულადი ნაკადების დაგეგმვასა და შესაბამის ანალიზს. იმისათვის რომ თავიდან იქნას აცილებული ლიკვიდურობის რისკი, კომპანია მუდმივად ახორციელებს ფულადი ნაკადების როგორც შემოსავლების ასევე გასავლების დეტალურ დაგეგმვასა და კონტროლს

კვირის, თვის და კვარტლის ჭრილში. ფულადი სახსრების დეფიციტის თავიდან აცილების მიზნით ახალი ფინანსური ვალდებულებების არებამდე ხორციელდება ანალიზი თუ რა ზეგავლენა ექნება თარიღების ჭრილში ახალ ვალდებულებებს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

#### 4. სავალუტო რისკი

კომპანიას სავალუტო რისკი წარმოეშება იმ გაყიდვებიდან და შესყიდვებიდან რომელიც გამოხატულია უცხოურ ვალუტაში, კომპანიის მიერ უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების უმეტესობა გამოხატულია აშშ დოლარი და ევროში. მენეჯმენტი რეგულარულად აანალიზებს და მართავს კომპანიის სავალუტო რისკებს და ღია სავალუტო პოზიციებს.

#### კორონავირუსის გავრცელების შესაძლო ეფექტი

2019 წლის ბოლოს ჩინეთში გავრცელდა ახალი კორონავირუსი (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. 2020 წლის 11 მარტს მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსული დაავადების სწრაფად გავრცელების გამო, პანდემია გამოაცხადა.

2020 წლის 21 მარტს საქართველოს მთავრობის მიერ ვირუსის - კოვიდ-19-ის (COVID-19) გავრცელების პრევენციის მიზნით ქვეყნის მასშტაბით გამოცხადდა საგანგებო ვითარება. 2020 წლის 31 მარტიდან კი ამოქმედდა საყოველთაო კარანტინი, რამაც მნიშვნელოვნად შეზღუდა საქართველოს ტერიტორიაზე გადაადგილება და სხვადასხვა სექტორის ეკონომიკურ საქმიანობაზე დაწესდა მთელი რიგი შეზღუდვები.

2020 წლის 24 მაისიდან საქართველოს ტერიტორიაზე გაუქმდა საგანგებო მდგომარეობა და საყოველთაო კარანტინი. 2020 წლის 8 ივნისიდან დაშვებულია ყველა ეკონომიკური საქმიანობა სოციალური დისტანციის დაცვითა და პირბადით, ჯანდაცვის სამინისტროს რეკომენდაციების შესაბამისად.

ვირუსმა შესაძლოა ბევრ ინდუსტრიაზე მოახდინოს უარყოფითი ზეგავლენა შემდგომი მიზეზების გამო:

- საქონელსა და მომსახურებაზე მომხმარებლის მოთხოვნის შემცირება, დაკარგული შემოსავალი, მომხმარებელთა თავისუფლად გადაადგილების შეზღუდვის გამო
- ფინანსურ აქტივებზე საბაზრო ფასების შემცირება, კაპიტალისა და სავალო ინსტრუმენტების ჩათვლით
- გლობალური მიწოდების ქსელის მოშლა, ადამიანებისა და საქონლის გადაადგილებაზე დაწესებული შეზღუდვების გამო.

ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ვირუსის ზუსტი ეფექტის განსაზღვრა კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის შეუძლებელია, რადგან დროის მიმდინარეობასთან ერთად ვირუსის განვითარება და ეფექტი ცვალებადია.

### სოციალური პასუხისმგებლობა და თანამშრომლები

გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია ყოველდღიური საქმიანობის ფარგლებში მნიშვნელოვნად მიიჩნევს სოციალური პასუხისმგებლობისა და გარემოზე ზემოქმედების საკითხებს. საკადრო პოლიტიკა კომპანიის საქმიანობის და სტრატეგიის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი ნაწილია. პოლიტიკა მიზნად ისახავს ძირითადი მიზნების მიღწევას და საზოგადოების წინაშე დასმული ამოცანების გადაჭრას. კომპანია მუდმივად ზრუნავს მისი თანამშრომლების კმაყოფილებაზე და მოტივაციაზე შემდეგი გზებით : თანამშრომლებისთვის წელიწადში მინიმუმ ორჯერ ტარდება გუნდურობის ამაღლების ღონისძიებები, ხდება გრძელვადიანი თანამშრომლობის წახალისება მატერიალური და არამატერიალური ფორმით, მუდმივად ხორციელდება წარმატებული თანამშრომლების შეფასება, დაწინაურების და განვითარების მიზნით, ორგანიზაციაში დანერგილია მატერიალური წახალისების სქემები დაოჯახების და შვილის შეძენის შემთხვევებში, ორგანიზაცია ურუნველყოფს თანამშრომელთა ჯანმრთელობის დაზღვევის ხარჯების ანაზღაურებას, ორგანიზაციაში დანერგილია წარმატებული თანამშრომლების სწავლის და ტრენინგების დაფინანსების სისტემები.

კომპანიაში დანერგილია თანამშრომელთა კმაყოფილების კვლევის და შეთავაზებების შეფასების სისტემა. ხორციელდება შედეგების და შეთავაზებების პერიოდული განხილვები რომლის საფუძველზეც ხდება ოპერაციებში, შინაგანა წესებში და პროცედურებში ცვლილებების შეტანა

### ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება სამუშაო ადგილზე

კომპანიაში, თანამშრომელთა სამუშაო სპეციფიკიდან გამომდინარე განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა თანამშრომელთა შრომის უსაფრთხოებას. შესაბამისად ამ კუთხით გატარდა მნიშვნელოვანი ღონისძიებები სხვადასხვა მიმართულებით. შრომის უსაფრთხოების ნორმებთან შესაბამისობაში იქნა მოყვანილი შენობის ინფრასტრუქტურა. განისაზღვრა თანამშრომელთა სამუშაო ადგილის უსაფრთხოება, ფუნქციები და მოვალეობები რის საფუძველზეც დადგინდა შიდა ინსტრუქციები შრომის უსაფრთხოების კუთხით.

ორგანიზაციის შენობაში განთავსებულია ხანძარსაწინააღმდეგო ინფრასტრუქტურა, თანამშრომლებს პერიოდულად უტარდებათ ტრენინგები, თუ როგორ მოიქცნენ უბედური შემთხვევების თავიდან ასაცილებლად და როგორ მოახდინონ სწრაფი რეაგირება ხანძრის და გაუთვალისწინებელი შემთხვევებში. სამუშაო გარემოს უსაფრთხოებაზე გამოყოფილია სპეციალური თანამშრომელთა ჯგუფი, რომელიც პასუხისმგებელია კრიზისული სიტუაციის მართვაზე.

### გარემოს დაცვა

გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია არ წამოადგენს იმ საწარმოთა რიცხვს , რომელთა საქმიანობამ შეიძლება ზიანი მიაყენოს გარემოს. მიუხედავად ამისა კომპანია მუდმივად ზრუნავს გარემოს დაცვაზე, ჩამოწერილი კომპიუტერული სპეც. ტექნიკა ნადგურდება სახელმწიფოს მიერ სპეციალურად გამოყოფილ ადგილზე სრული წესების დაცვით. კომპანიაში გამოყენებული ნებისმიერი სახის

სს “გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის” მმართველობის ანგარიშგება

ქაღალდი გროვდება სპეცილურად განთავსებულ ურნებში , რომელიც შემდგომ ბარდება მაკულატურაში. კომპანიის თანამშრომლებს აქვთ მაღალი პასუხისმგებლობის გრძნობა გარემოს დაცვის მიმართ.

### ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2020 წლის 1 ოქტომბერს შემდეგი პირის მიერ:

ვლადიმერ ასლამაზიშვილი

დირექტორი

სს “გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის” მმართველობის ანგარიშგება

ქაღალდი გროვდება სპეცილურად განთავსებულ ურნებში , რომელიც შემდგომ ბარდება მაკულატურაში. კომპანიის თანამშრომლებს აქვთ მაღალი პასუხისმგებლობის გრძნობა გარემოს დაცვის მიმართ.

### ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე პასუხისმგებელი პირები

სს გაერთიანებული საფინანსო კორპორაციის 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2020 წლის 1 ოქტომბერს შემდეგი პირის მიერ:

ვლადიმერ ასლამაზიშვილი

დირექტორი

