

შპს საბანკო სისტემის სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგება

*2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის
დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიშთან ერთად*

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგება

სრული შემოსავლის შესახებ ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების შესახებ ანგარიშგება

ფულადი სახსრების მოძრაობის შესახებ ანგარიშგება

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. საერთო ინფორმაცია
2. მომზადების საფუძველი
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები
5. შემოსავალი გაწეული მომსახურებებიდან და საქონლის გაყიდვიდან
6. გაყიდული საქონლის ღირებულება
7. პერსონალის ხარჯები
8. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები
9. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები
10. მატერიალურ-საწარმოო მარაგები
11. სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები
12. ფული და ფულის ეკვივალენტები
13. სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებები
14. ფინანსური ინსტრუმენტის რისკის მართვა
15. კაპიტალის მართვა
16. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
17. ანგარიშგების შემდეგ განვითარებული მოვლენები

დამოუკიდებელი აუდიტორის ანგარიში

შპს „საბანკო სისტემის სერვის კომპანიის“-ს აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

დასკვნა

ჩვენ აუდიტი ჩავუტარეთ შპს „საბანკო სისტემის სერვის კომპანიის“-ს (შემდგომში „კომპანია“) თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც მოიცავს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, ამავე თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას, ასევე ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამებას.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებით ასპექტში, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე კომპანიის საქმიანობის ამავე თარიღით დასრულებული წლის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად (ფასს).

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები აღწერილია ჩვენი ანგარიშის თავში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ კომპანიისგან დამოუკიდებლად ვსაქმიანობთ, ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (ბასსს კოდექსის) ნორმების შესაბამისად, რომლებიც აქტუალურია საქართველოში ჩვენს მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის. ჩვენ ასევე შევასრულეთ ბასსს კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

ჩვენ გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი დასკვნისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მენეჯმენტის და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და ობიექტურ წარდგენაზე, ასევე შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, თუ მენეჯმენტი ამას აუცილებლად ჩათვლის ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, მენეჯმენტს ევალება კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარის შეფასება და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოდ ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ სხვა რეალური არჩევანი არა აქვს, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვაზე პასუხისმგებელ პირებს ევალებათ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, დასაბუთებული რწმუნება მოვიპოვოთ იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორული ანგარიში, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას მოიცავს. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, თუ ასეთი უზუსტობები არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება წარმოიქმნას თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ეს უზუსტობები ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას დაეყრდნობიან.

ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; გვეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი დასკვნისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერგამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული უზუსტობის ვერგამოვლენის რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ უმოქმედობას, არასწორ განცხადებებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავვეგმოთ კონკრეტული გარემოებებისთვის სათანადო აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი გამჟღავნებული ინფორმაციის მართებულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვევლობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი გაურკვევლობა, ჩვენ გვევალება აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, ჩვენი დასკვნა შევცვალოთ თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები არაადეკვატურია. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორული ანგარიშის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით კომპანია შეიძლება უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, გამჟღავნებულ ინფორმაციას და იმას, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს

თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების ობიექტურ წარდგენას;

- მოვიპოვებთ საკმარის სათანადო აუდიტორულ მტკიცებულებას იურიდიული პირების ან კომპანიის ფარგლებში განხორციელებული ბიზნეს აქტივობების შესახებ ფინანსურ ინფორმაციას, რათა გამოვხატოთ ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ ერთპიროვნულად პასუხს ვაგებთ ჩვენს აუდიტურ დასკვნაზე.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვათა შორის, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში არის:

ხელმოწერა

ივანე ჟუჟუნაშვილი

2019 წლის 26 მარტი

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

სრული მოგება-ზარალის ანგარიშგებები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

	შენიშვნა	2018	2017
გაწეული მომსახურებებიდან შემოსავალი	5	2,182,669	2,017,161
საქონლის გაყიდვიდან შემოსავალი	5	611,740	396,332
სხვა შემოსავალი		7,549	15,087
სულ შემოსავალ		2,801,958	1,428,580
გაყიდული საქონლის ღირებულება	6	(559,890)	(325,397)
პერსონალის ხარჯები	7	(1,092,420)	(1,019,902)
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(817,055)	(852,737)
წმინდა ზარალი საკუროსო სხვაობიდან		(2,229)	(35,987)
მოგება დაბეგვრამდე		330,364	194,557
მოგების გადასახადი		-	-
სულ მთლიანი მოგება		330,364	194,557

ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2019 წლის 26 მარტს:

დირექტორი ხელმოწერა თენგიზ პაპიძე (ბეჭედი)

ფინანსური მენეჯერი ხელმოწერა ანა ანანიაშვილი

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართული ლარი)

		2018	2017
	<i>შენიშვნები</i>		
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	9	153,885	147,640
არამატერიალური აქტივები	9	11,438	7,036
სულ გრძელვადიანი აქტივები		165,323	154,676
მოკლევადიანი აქტივები			
მატერიალურ -ტექნიკური მარაგები	10	382,575	313,796
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები	11	231,116	216,065
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12	158,722	30,695
სულ მოკლევადიანი აქტივები		772,413	560,556
სულ აქტივები		937,736	715,232
მფლობელის კაპიტალი და ვალდებულებები			
მფლობელის კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		75,846	75,846
გაუნაწილებელი მოგება		787,596	457,232
სულ მფლობელის კაპიტალი		863,442	533,078
არსებული ვალდებულებები			
გადასახდელი გადასახადები		24,173	46,347
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებები	13	50,121	135,807
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		74,294	182,154
სულ მფლობელის კაპიტალი და ვალდებულებები		937,736	715,232

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

კაპიტალში ცვლილების ანგარიში

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	75,846	262,675	338,521
საწესდებო კაპიტალი			
სულ წლის მთლიანი მოგება	-	194,557	194,557
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	75,846	457,232	533,078
სულ წლის მთლიანი მოგება	-	330,364	330,364
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	75,846	787,596	863,442

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

	შენიშ ვნები	2018	2017
ფულადი სახსრების საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება საშემოსავლო გადასახადის გადახდამდე		330,364	194,557
კორექტირება			
ცვეთა და ამორტიზაცია	8	44,024	39,011
სუფთა მოგება ქონებისა და აპარატურის გაყიდვიდან		(7,249)	(15,181)
სუფთა ზარალი საკურსო სხვაობებიდან		2,229	35,987
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული ფულადი ნაკადები სამუშაო კაპიტალში ცვლილებების განხორციელებამდე		369,368	254,374
ინვენტარის კლება/(ზრდა)		(68,779)	20,729
ზრდა სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებებში		(15,201)	(44,197)
კლება წინასწარ გადახდილ გადასახადებში			3,320
კლება სავაჭრო და სხვა კრედიტორულ დავალიანებებში		(87,678)	(281,693)
ზრდა/(კლება) გადასახდელ გადასახადებში		(22,174)	84,877
სუფთა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		175,536	37,410
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ქონებისა და აპარატურის შესყიდვა	9	(56,672)	(78,269)
ქონების და აპარატურის გაყიდვიდან შემოსულობები		14,891	21,910
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(5,641)	-
სუფთა თანხა საინვესტიციო საქმიანობაში		(47,422)	(56,359)
სუფთა თანხა ფინანსური საქმიანობიდან			
სუფთა ზრდა/(კლება) ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		128,114	(18,949)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	12	30,695	50,037
უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილების ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		(87)	(393)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	12	158,722	30,695

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „საბანკო სისტემების სერვის კომპანია“ არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია („კომპანია“), რომელიც შეიქმნა 2009 წელს. კომპანია დარეგისტრირდა თბილისში, საქართველოს, საგადასახადო დეპარტამენტში, სარეგისტრაციო ნომრით 20454961.

კომპანიის მთავარი საქმიანობაა ავტომატური სისტემების მომსახურება. კომპანია უზრუნველყოფს ბანკომატებისა და სხვა ავტომატური სისტემების ტექნიკურ და პროგრამულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებულ მომსახურებებს (ავტომატური საბანკო სეიფები, სადეპოზიტო სეიფები, საინფორმაციო კიოსკები, სწრაფი გადახდის ტერმინალები და სხვა სისტემები). მომსახურებისთვის განკუთვნილი აპარატურის და მომსახურების ჩამონათვალი განიცდის განახლებას საბაზრო მოთხოვნებიდან გამომდინარე. კომპანიის საქმიანობა მოიცავს თითქმის საქართველოს მთლიან ტერიტორიას.

კომპანიის უშუალო პარტნიორია სს თიბისი ბანკი 100%-იანი მფლობელობის წილით. 2018 წლის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ ჰყავს საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე.

კომპანიის ოფისი მდებარეობს მისამართზე: საქართველო, თბილისი, გიორგი ბრწყინვალის ქ. 15.

2. მომზადების საფუძველი

შესაბამისობის დაცვა

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ მომზადებული ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების და ინტერპრეტაციის შესაბამისად (ერთობლივად ფასს).

კომპანია აწარმოებს თავის ჩანაწერებს და ამზადებ ფინანსურ ანგარიშგებებს ქართულ ლარში (ლარი), როგორც ამას მოითხოვს საქართველოს კანონმდებლობა.

კომპანიის საანგარიშგებო წელია კალენდარული წელი 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით. ფინანსურ ანგარიშგებებში თანხები წარმოდგენილია დამრგვალების გარეშე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მიღებული ფასს-ის შესაბამისად, მოითხოვს გარკვეული კრიტიკული საბუღალტრო აღრიცხვის მაჩვენებლებს. ის ასევე მოითხოვს, რომ მენეჯმენტმა მიიღოს გადაწყვეტილება კომპანიის საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკის გამოყენებისას. სფერო, სადაც მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები იქნა გამოყენებული ფინანსური ანგარიშგებების მომზადების დროს და მათი ეფექტი წარმოდგენილია შენიშვნაში 4.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება

შეფასების საფუძველი

ეს ფინანსური ანგარიშგებები მომზადდა ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

ცვლილებები საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკაში

ა) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებების ეფექტი 2018 წლის 1 იანვრიდან

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ზემოქმედებას ახდენს კომპანიაზე, და რომელმაც წარმოქმნა ცვლილებები კომპანიის საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკაში

- ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები (ფასს 9); და
- ფასს 15 კლიენტებთან დადებული კონტრაქტებიდან შემოსავალი (ფასს 15)

კომპანიამ მიიღო ფასს 9 და ფასს 15 2018 წლის 1 იანვარს. კომპანიამ გადაწყვიტა არ გადაიანგარიშოს შესადარისი მონაცემები ფასს 9 და ფასს 15-ის მიღებისას და, ამიტომ ცვლილებები არ არის ასახული გადაანგარიშებულ წინა წლის ფინანსურ ანგარიშგებებში. ეს ცვლილებები დამუშავდა თავდაპირველი გამოყენების დღეს (ე.ი. 2018 წლის 1 იანვარი) და აღიარებულია საწყისი კაპიტალის ბალანსებში. კომპანიამ არ განახორციელა რაიმე კორექტირება ფასს 9 და ფასს 15-ის მიღებასთან დაკავშირებით, ახალმა სტანდარტმა მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოახდინა კომპანიის საწყისი კაპიტალის ბალანსზე.

ბასსს მიერ გამოცემული სხვა ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოყენებული იქნება პირველად მომდევნო წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებებში, სავარაუდოდ გავლენას ვერ მოახდენს კომპანიაზე, რადგან ისინი არ არის კომპანიის საქმიანობის რელევანტური ან არ მოითხოვს საბუღალტრო აღრიცხვას, რომელიც შესაბამისობაშია კომპანიის არსებულ საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკასთან.

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

უამრავი სტანდარტი, სტანდარტების ცვლილება და ინტერპრეტაცია გამოცემულია ბასსს-ის მიერ, რომლებიც ძალაში შევა მომავალ საბუღალტრო პერიოდებში, მაგრამ კომპანიამ გადაწყვიტა არ მიიღოს ისინი უფრო ადრე. მათგან ყველაზე მნიშვნელოვანია:

- ფასს 16 იჯარები (სავალდებულოა ძალაში შევიდეს 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ პერიოდებისთვის).

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

კომპანიამ დაიწყო ეს პროექტი, რომლებიც ეხება ამ ძირითად ახალ საბუღალტრო აღრიცხვის სტანდარტებს და შეუძლია წარმოადგინოს შემდეგი ინფორმაცია მის სავარაუდო ზემოქმედებასთან დაკავშირებით:

ფასს 16 იჯარები

ფასს 16 -ის მიღება გამოიწვევს იმას, რომ კომპანია აღიარებს აქტივებს გამოყენების უფლების ფორმით და ლიზინგურ ვალდებულებებს ყველა კონტრაქტისთვის, რომლებიც მოიცავს იჯარას. ლიზინგები ამჟამად კლასიფიცირებულია როგორც საოპერაციო ლიზინგი, არსებული საბუღალტრო აღრიცხვის მოთხოვნების შესაბამისად, კომპანია არ აღიარებს დაკავშირებულ აქტივებსა ან ვალდებულებებს, და ამის ნაცვლად ავრცელებს იჯარის გადასახადებს ხაზოვანი მეთოდის საფუძველზე იჯარის ვადაში, და თავის წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოადგენს მთლიან ვალდებულებას.

საბჭომ გადაწყვიტა, რომ გამოიყენოს შეცვლილი რეტროსპექტული მიღების მეთოდი ფასს 16-ში, და ამიტომ აღიარებს მხოლოდ იჯარას 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არსებულ ბალანსში. გარდა ამისა, მან გადაწყვიტა შეაფასოს აქტივების გამოყენების უფლება ამ თარიღისთვის არსებული საიჯარო ვალდებულებების საზომით. ეს უზრუნველყოფს იმას, რომ აღნიშნული დღეს სუფთა აქტივებზე არ მოხდეს მყისიერი ზემოქმედება. თუმცა, საჭირო დამატებითი სამუშაოს ჩატარება საიმისოდ, რომ განისაზღვროს როდის და საერთოდ უნდა მოხდეს თუ არა გაფართოების და შეწყვეტის ვარიანტების გამოყენება, რაც გამოიწვევს იმას, რომ ფაქტობრივი აღიარებული ვალდებულება უფრო მაღალი იქნება.

თავისი საოპერაციო იჯარის გადასახდელებისთვის საოპერაციო ხარჯების აღიარების ნაცვლად, კომპანია აღიარებს მის საიჯარო ვალდებულებებზე პროცენტს და მის გამოყენების უფლების მქონე აქტივებზე ამორტიზაციას.

კომპანია ამჟამად აფასებს ახალი სტანდარტის შესაძლო ზემოქმედებას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

სხვა

კომპანია არ მოელის, რომ ბასსს გამოუშვებს სხვა სტანდარტებს, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული საიმისოდ, რომ მნიშვნელოვანი ზემოქმედება მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

ფასს 9 -მ ჩაანაცვლა ბას 39 ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება. ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად, აქტივები კლასიფიცირებულია სამ კატეგორიად: ისინი, რომლებიც შემდეგში იზომება ამორტიზებული ღირებულებით, ისინი რომლებიც უნდა გაიზომოს შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით სხვა მთლიან მოგება-ზარალში (FVOCI) და ისინი, რომლებიც უნდა გაიზომოს შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით მოგებასა ან ზარალში. 2018 წლის 1 იანვარს (ფასს 9-ს თავდაპირველი გამოყენების თარიღი), კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, რომელი ბიზნეს მოდელი გამოიყენოს კომპანიის მფლობელობაში არსებული ფინანსური აქტივების მიმართ და მოახდინა ყველა ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია - „ფინანსური აქტივების შეფასება ამორტიზებული ღირებულებით“ კატეგორიის ფარგლებში.

ამორტიზებული ღირებულება

ეს აქტივები წარმოიქმნება კლიენტებისთვის საქონლის და მომსახურებების მიწოდებით (მაგ. სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები), არამედ მოიცავს ფინანსური აქტივების სხვა ტიპებს, როცა არსებობს ამ აქტივების ფლობის მიზანი საიმისოდ, რომ მოხდეს საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების ამოღება და საკონტრაქტო ფულადი ნაკადები მოიცავს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს. ისინი თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, პლიუს გარიგების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება მათ შემენას ან გამოშვებას და შემდეგ ასახულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, მინუს გაუფასურების რეზერვი.

მოკლევადიანი და გრძელვადიანი სავაჭრო დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვები აღიარებულია გამარტივებული მეთოდის საფუძველზე ფასს 9-ის ფარგლებში საკრედიტო დანაკარგის საორიენტაციო ვადის განსაზღვრის დროს რეზერვის მატრიცის გამოყენებით. ამ პროცესის დროს ფასდება სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების არგადახდის ალბათობის პროცენტი. ეს ალბათობის პროცენტი შემდეგ მრავლდება სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების მოსალოდნელი საორიენტაციო ვადის ვერ განსაზღვრის შედეგად წარმოქმნილ მოსალოდნელი ზარალის მოცულობაზე. სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებებთან დაკავშირებით, რომლიც წარმოდგენილია ნეტო მაჩვენებლით, ასეთი რეზერვები შეტანილია ცალკე სარეზერვო ანგარიშში, რომლის დროსაც ზარალი აღიარებულია სრული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში გაყიდვების თვითღირებულებით. იმისთვის, რომ დადასტურდეს, რომ სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები არ დაექვემდებარება ამოღებას, აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება დაკავშირებული რეზერვის ანგარიშზე.

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულება (გაგრძელება)

დაკავშირებული მხარეებისგან მისაღები დებიტორული დავალიანებების გაუფასურების რეზერვი და დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული კრედიტები აღიარებულია მომავალზე გათვლილ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის საფუძველზე. რეზერვის მოცულობის განსაზღვრისთვის გამოყენებული მეთოდოლოგია დამოკიდებულია იმაზე მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან. იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის საკრედიტო რისკი არ გაიზარდა მნიშვნელოვნად ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება მომდევნო 12 თვეში დეფოლტის შემთხვევით წარმოქმნილი საკრედიტო ზარალისთვის, მთლიან საპროცენტო შემოსავალთან ერთად. იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური აქტივის რისკები მნიშვნელოვნად გაიზარდა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება საკრედიტო პოზიციის დარჩენილი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის, მთლიან საპროცენტო შემოსავალთან ერთად. იმ აქტივებთან დაკავშირებით, რომლებიც ჩაითვლება გაუფასურებულ კრედიტად, აღიარებული იქნება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ვადა სუფთა მთლიან შემოსავალთან ერთად.

პერიოდულად, კომპანიას სურვილი აქვს გადახედოს ისეთ კლიენტებისგან მისაღები სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების ვადებს, რომლებთანაც მას ადრე ჰქონდა კარგი სავაჭრო ურთიერთობები. ასეთი გადახედვა გამოიწვევს ცვლილებს უფრო გადახდის ვადებში და არა გადასახდელ თანხებში, და შედეგად, ახალი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დისკონტირება ხდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განკვეთით და შედეგად წარმოქმნილი ნებისმიერი საბალანსო ღირებულების სხვაობის აღიარება ხდება მთლიანი მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებში (საოპერაციო მოგება).

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული კომპანიის ფინანსური აქტივები მოიცავს სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებებს და ფულისა და ფულის ეკვივალენტებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულით არსებულ თანხებს, მოთხოვნამდე დეპოზიტებს ბანკებში, სხვა მოკლევადიან მაღალ ლიკვიდურ ინვესტიციებს სამთვლიანი ან ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით, და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებასთან დაკავშირებით - ბანკის ოვერდრაფტებს, საბანკო ოვერდრაფტები წარმოდგენილია კრედიტებისა და სესხების ფარგლებში მიმდინარე ვალდებულებებში ფინანსური პოზიციის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები

კომპანია ახდენს თავისი ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციას ორი კატეგორიიდან ერთ კატეგორიად, რაც დამოკიდებულია მიზანზე, რომლისთვისაც ეს ვალდებულება იქნა აღებული. 2018 წლის 1 იანვარს (ფასს- 9-ის თავდაპირველი აღიარების დღეს) კომპანიამ მოახდინა ყველა ფინანსების კლასიფიცირება „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ ფარგლებში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს შემდეგ პუნქტებს: სავაჭრო კრედიტორული დავალიანებები, სხვა მოკლევადიანი ფულადი ვალდებულებები.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით ნებისმიერი გარიგების ხარჯების გარეშე, რომლებიც პირდაპირ მიკუთვნებულია ამ ინსტრუმენტის გაცემას. ასეთი პროცენტის ვალდებულებები შემდგომში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რაც უზრუნველყოფს, რომ კრედიტის გადახდამდე პერიოდისთვის საპროცენტო დანახარჯი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ვალდებულების ბალანსზე მუდმივი კოეფიციენტით. თითოეულ ფინანსურ ვალდებულებასთან დაკავშირებით, საპროცენტო ხარჯი მოიცავს თავდაპირველი გარიგების ხარჯებს და გამოსყიდვაზე გადასახდელ ნებისმიერ პრემიას, ასევე ნებისმიერ პროცენტს ან პროცენტის გადახდის მტკიცებულებას, რომელიც გადასახდელია, როცა ვალდებულებები შეუსრულებელია.

ჩათვლა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კომპენსირდება და ფინანსურ მდგომარეობის ანგარიშგებაში სუფთა თანხა წარმოდგენილია მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს იურიდიულად გამყარებული უფლება მოხდეს აღიარებული თანხების ჩათვლა და არსებობს განზრახვა მოხდეს ურთიერთჩათვლა ან იმავდროულად მოხდეს აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დარეგულირება.

ფასს 13 სამართლიანი ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 13 მოითხოვს გარკვეული ინფორმაციის წარმოდგენას, რომელიც საჭიროებს სამართლიანი ღირებულების იერარქიის გამოყენებით სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციას, რომელიც ასახავს სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში გამოყენებული მასალის მნიშვნელობას. სამართლიანი ღირებულების იერარქიას აქვს შემდეგი დონეები:

- კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) იდენტური აქტივებისა ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზრებზე (დონე 1)

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

- 1-ლ დონეში შეტანილი კოტირებული ფასების გარდა სხვა საწყისი პარამეტრები, რომლებიც დაკვირვებადია აქტივებსა ან ვალდებულებებთან დაკავშირებით პირდაპირ (ე.ი. როგორც ფასები) ან არაპირდაპირ (ე.ი. მიღებული ფასებიდან) (დონე 2); და
- მოცემული აქტივის ან ვალდებულების საწყისი პარამეტრები, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არადაკვირვებადი საწყისი პარამეტრები).

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონე, რომლის ფარგლებშიც ხდება ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების კატეგორიზაცია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის საწყისი პარამეტრების საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად. ფინანსური აქტივები ან ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია მთლიანობაში სამი დონიდან მხოლოდ ერთ დონით.

კომპანიას არ აქვს სამართლიანი ღირებულების შეფასებული ფინანსური აქტივები ან ვალდებულებები. ამიტომ, ისინი არ არის წარმოდგენილი ფასს 13 სამართლიანი ღირებულების შეფასების იერარქიის შესაბამისად.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია შეძენის ფაქტობრივი ღირებულებით, მინუს დაგროვილი ცვეთა. მცირე სარემონტო და ტექმომსახურების ხარჯების გაწევა ხდება, როცა ამის საჭიროება დგება. ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ძირითადი ნაწილების ჩანაცვლების ღირებულება კაპიტალიზდება და ჩანაცვლებული ნაწილები ამოღებულია.

თითოეულ საანგარიშგებო დღეს ხელმძღვანელობა აფასებს არის თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშნები. თუ რაიმე სახის ასეთი მანიშნებელი არსებობს, ხელმძღვანელობა აფასებს აღსადგენ ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრება აქტივის ყველაზე მაღალ სამართლიან ღირებულებას მინუს გაყიდვის ღირებულება და მისი გამოყენების ღირებულება. ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება მცირდება აღსადგენ ღირებულებამდე და გაუფასურების შედეგად გამოწვეული ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. წინა საანგარიშო წლებში აღიარებული აქტივის გაუფასურება აღდგება, თუ მოხდა ცვლილებები გაანგარიშებულ შეფასებაში, რომელიც გამოიყენება აქტივის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრაში, მინუს გაყიდვის ხარჯები.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

კომპანიის ყველა არამატერიალურ აქტივს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადა და ძირითადად მოიცავს კომპიუტერულ პროგრამებსა და მათ ლიცენზიებს. კომპიუტერული პროგრამის ლიცენზიის შეძენასა და მის დანერგვაზე დანახარჯები კაპიტალიზდება შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფის ღირებულებაში. პროგრამულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული ყველა სხვა ხარჯი, მაგ. მისი ტექმომსახურების ხარჯების გაწევა ხდება მათი წარმოქმნისთანვე. არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება სწორხაზოვანი მეთოდის გამოყენებით. თუ გაუფასურდება, არამატერიალური აქტივების საბალანსო მაჩვენებელი ჩამოიწერება აქტივის ყველაზე მაღალ სამართლიან ღირებულებამდე, მინუს გაყიდვის ღირებულება და მისი გამოყენების ღირებულება.

ამოღებული აქტივებიდან მოგება და ზარალი, რომელიც განსაზღვრულია როგორც სხვაობა ამოღების შედეგად შემოსულობების თანხასა და აქტივის საბალანსო მაჩვენებელს შორის, და აღიარებულია წლის მოგებასა ან ზარალში.

ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების ცვეთა/ამორტიზაცია განგარიშდება სწორხაზოვანი მეთოდის გამოყენებით, რათა მათი ღირებულება გადანაწილდეს მათ გაანგარიშებულ სასარგებლო მომსახურების ვადებზე:

ჯგუფი

სასარგებლო მომსახურება (წლები)

იჯარით აღებული საკუთრების გაუმჯობესება	10
კომპიუტერები და სხვა საკომუნიკაციო მოწყობილობა	5
ავეჯი და მოწყობილობა	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5
სხვა აღჭურვილობა	5
არამატერიალური აქტივები	5-15

მატერიალურ-საწარმოო მარაგები

მატერიალურ-საწარმოო მარაგები თავდაპირველად აღიარებულია თვითღირებულებით, და შემდეგ უფრო დაბალი ღირებულებით და გაყიდვის სუფთა შესაძლო ფასით. ეს ღირებულება მოიცავს ყველა შესყიდვის ხარჯებს, გადამუშავების ხარჯებს და სხვა ხარჯებს, რომლებიც წარმოიქმნა მატერიალური -საწარმოო მარაგების მათ არსებულ ადგილამდე მისატანად და მდგომარეობამდე მისაყვანად.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

პირველი შემოსვლის -პირველი გასვლის მეთოდი გამოიყენება ჩვეულებრივი ურთიერთშემცვლელი კომპონენტების ღირებულების განსაზღვრისთვის.

ფულადი სახსრები და ფულის სახსრების ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის ერთეულები, რომლებიც კონვერტირდება ისეთ ფულად სახსრებში, რომლებსაც აქვს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკი. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს სალაროში და ბანკის საშუალებით განთავსებულ ყველა ფასიან ქაღალდს ან დებიტირულ დავალიანებას მათი შეძენიდან დაფარვის სამ თვითნა ან ნაკლები ვადით. სახსრები, რომლებიც განისაზღვრება წარმოქმნისთანავე სამ თვეზე მეტი ხნის ვადით, ამოღებულია ფულისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტებიდან.

კაპიტალი და დივიდენდები

კაპიტალში შედის საწესდებო კაპიტალი და გაუნაწილებელი მოგება. დივიდენდები აღრიცხულია კაპიტალში პერიოდში, რომლის დროსაც ისინი გამოცხადებულია. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსურ ანგარიშგებამდე გამოცხადებული ნებისმიერი დივიდენდი ნებადართულია გასაცემად და წარმოდგენილია შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

დაბეგვრა

საშემოსავლო გადასახადის ხარჯები წარმოადგენს მიმდინარე გადასახდელი გადასახადის ჯამს. მიმდინარე გადასახდელი გადასახადი ეფუძნება წლის დასაბეგრ მოგებას. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი მოგებისგან, რადგან მასში არ შედის მიმდინარე პერიოდში დაუბეგრავი ან დასაქვითი შემოსავლის ან ხარჯის პუნქტები. კომპანიის მიმდინარე დასაბეგრი ვალდებულება გაანგარიშებულია საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადის ახალი მოდელი (მოგების გადასახადი) საქართველოში ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან. ამ დაბეგვრის მოდელის მიზანია გადასახადების ადმინისტრირების გამარტივება, ბიზნესის განვითარების და ეკონომიკური ზრდის ხელშეწყობა.

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

დაბეგვრა (გაგრძელება)

კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადის ახალი მოდელის შესაბამისად მთავარი ცვლილება გულისხმობს კორპორატიული შემოსავლის დაბეგვრის გადადებას სუფთა შემოსავლის განაწილებამდე. ეს გაზრდის სახსრების ხელმისაწვდომობას და ხელს შეუწყობს მიღებული მოგების რეინვესტირებას იმავე ან ახალ საქმიანობაში. საგადასახადო განაკვეთი რჩება ისეთივე როგორც იყო ადრე - 15%, ტექნიკურად, 15%/85% განაკვეთი გამოყენებული იქნება დასაბეგრი ობიექტის მოცულობის მიმართ. გარდა ამისა, წლიური დანახარჯების ნაცვლად, კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადი დაირიცხება ყოველთვიურად, არაუგვიანეს მომდევნო თვის მე-15 დღისა.

კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადის ახალი მოდელის შესაბამისად, დასაბეგრი ობიექტებია შემდეგი გარიგებები/ფაქტორები გადახდები:

- დივიდენდების გადახდა
- სხვაობა საკონტრაქტო ფასაა და საბაზრო ფასს შორის
- ეკონომიკურ საქმიანობასთან არდაკავშირებული ხარჯები
- ეკონომიკურ საქმიანობასთან არდაკავშირებული გადახდები
- უფასო მიწოდება და საჩუქრები
- ლიმიტზე მეტი წარმომადგენლობითი ხარჯები

საგადასახადო სისტემის სპეციფიკური ხასიათის გამო, არ არის სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და საქართველოში რეგისტრირებულ იმ კომპანიების აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზაზე, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივები ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები.

საშემოსავლო გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღიარებულია მაშინ, როცა წარმოიქმნება დამავალდებულებები მოვლენები. დამავალდებულებელი მოვლენა არის მოვლენა, რომელიც წარმოქმნის ნებისმიერი გადასახადის გადახდის ვალდებულებას. გადასახადები გაანგარიშდება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

შემოსავალი კლიენტებთან კონტრაქტებიდან

კომპანია აღიარებს შემოსავალს იმისთვის, რომ ასახოს კლიენტებისთვის გაწეული მომსახურებებისა ან საქონლის გადაცემა იმ მოცულობით, რომელიც ასახავს იმ თანხას, რომელსაც კომპანია მოელის რომ მიიღებს მის მიერ გაწეული მომსახურებებისა და საქონლის სანაცვლოდ. კლიენტებთან ყველა კონტრაქტისთვის კომპანია იყენებს ხუთ საფეხურიან მოდელს.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

შემოსავალი კლიენტებთან კონტრაქტებიდან (გაგრძელება)

მოდელის ხუთი საფეხურია:

- კლიენტთან კონტრაქტის გაფორმება
- კონტრაქტის შესრულების ვალდებულებების განსაზღვრა
- გარიგების ფასის განსაზღვრა
- გარიგების ფასის კონტრაქტის შესრულების ვალდებულებებისთვის მიკუთვნება
- შემოსავლის აღიარება როცა ორგანიზაცია აკმაყოფილებს შესრულების ვალდებულებებს

კომპანია აღიარებს შემოსავალს, როცა ან თუ შესრულების ვალდებულება შესრულდება ე.ი. როცა კონკრეტული შესრულების ვალდებულების მომსახურებები და საქონლის კონტროლი გადაეცემა კლიენტს.

შესრულების ვალდებულებები და შემოსავლის აღიარების ვადები

კომპანიის შემოსავლის დიდი ნაწილი მიღებულია გაწეული მომსახურებებისა და გაყიდული საქონლისგან. მნიშვნელოვანი შემოსავლის გენერაციული საქმიანობის დეტალური საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკა წარმოდგენილია ქვემოთ:

შემოსავალი გაწეული მომსახურებებიდან

კომპანიის მთავარი საქმიანობა არის ავტომატური სისტემების უზრუნველყოფა, რაც წარმოადგენს მთლიანი შემოსავლის მნიშვნელოვან ნაწილს. კომპანია უზრუნველყოფს მომსახურებებს ბანკომატებისა და სხვა ავტომატურ სისტემებისთვის (ავტომატური საბანკო სეიფები, სადეპოზიტო სეიფები, საინფორმაციო კიოსკები, სწრაფი გადახდის ტერმინალები და სხვა სისტემები) ფიქსირებული ფასით კონტრაქტების შესაბამისად. მომსახურებების გაწევიდან შემოსავალი აღიარებულია დროთა განმავლობაში საანგარიშგებო პერიოდში, რომელშიც ხდება მომსახურებების გაწევა. ფიქსირებულ ფასიანი კონტრაქტებისთვის შემოსავალი აღიარებულია იმ მოცულობით, რომლის ფაქტურის გამოწერის უფლებაც აქვს კომპანიას. ეს განისაზღვრება კლიენტისთვის გაწეული ტექნიკური და პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურების ფაქტობრივი მოცულობის საფუძველზე. კლიენტებისთვის ფაქტურის წარდგენა ხდება ყოველთვიურად და თანხა გადასახდელია ფაქტურის წარდგენისთანავე.

შემოსავალი საქონლის გაყიდვიდან

შემოსავლის მეორე ნაწილი წარმოიქმნება საქონლის გაყიდვიდან, რომლის დროსაც შემოსავლის აღიარება ხდება ადგილზე, როცა საქონელზე კონტროლი გადაეცემა კლიენტს. ზოგადად ეს ხდება როცა საქონელი მიეწოდება კლიენტს. კომპანიის მიერ გაყიდული

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

ზოგიერთი საქონელი მოიცავს გარანტიებს, რომელიც ავალდებულებს კომპანიას შეცვალოს ან გამოასწოროს ხარვეზიანი პროდუქტი საგარანტიო პერიოდში, თუ საქონელი არ აკმაყოფილებს შეთანხმებულ სპეციფიკაციებს. ფასს 15-ის შესაბამისად ასეთი გარანტიები არ არის გათვალისწინებული გარკვეული შესრულების ვალდებულებებისთვის და ამიტომ, მათზე შემოსავალი არ არის გათვლილი.

გარიგების ფასის განსაზღვრა

კომპანიის შემოსავალი მიიღება ფიქსირებულ ფასიანი კონტრაქტებიდან და ამიტომ თითოეული კონტრაქტიდან მიღებული შემოსავალი განისაზღვრება ფიქსირებულ ფასებზე დაყრდნობით.

შესრულების ვალდებულებებს მიკუთვნებული თანხები

კონტრაქტების უმეტესობისთვის არსებობს ფიქსირებული ერთეული ფასი თითოეული გაყიდული პროდუქტისთვის, ამიტომ არ არის ნაგულისხმევი შეფასება საკონტრაქტო ფასის განაწილების დროს.

ხარჯების აღიარება

ხარჯების აღიარება ხდება სრული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, თუ წარმოიქმნება აქტივის კლებასა ან ვალდებულების ზრდასთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური მოგების კლება, რომელიც შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

ხარჯები აღიარებულია სრული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მყისიერად, თუ ხარჯები აღარ იწვევს მომავალ ეკონომიკურ მოგებას, ან თუ მომავალი ეკონომიკური მოგება არ აკმაყოფილებს ან აღარ აკმაყოფილებს ბალანსის ანგარიშში აქტივის აღიარების მოთხოვნებს.

საოპერაციო ლიზინგი

თუ კომპანია არის მოიჯარე ლიზინგის ხელშეკრულებაში, რომელიც არ გადასცემს მფლობელობისთვის მეიჯარისგან კომპანიისთვის გადასაცემ დამახასიათებელ არსებითად ყველა რისკსა და ანაზღაურებას, მთლიანი საიჯარო გადასახადი ირიცხება წლის მოგებასა ან ზარალში მთელი იჯარის ვადის პერიოდში სწორხაზოვანი მეთოდის გამოყენებით. იჯარის ვადა არის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს შეუძლია აქტივის იჯარით გაცემა მომავალში დამატებითი პირობებით, რომლისთვისაც მოიჯარეს აქვს არჩევანის უფლება გაგრძელოს აქტივის იჯარით გაცემა შემდგომი გადახდით ან მის გარეშე, როცა იჯარის დასაწყისში დასაბუთებულად ნათელია, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ არჩევანის უფლებას.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

პერსონალის ხარჯები და დაკავშირებული შენატანები

ხელფასები, სარგოები, პრემიები და არა მონეტარული სარგებელი დაირიცხება იმ წელს, რომელშიც დაკავშირებული მომსახურებების გაწევა ხდება კომპანიის თანამშრომლების მიერ.

ფუნქციონალური ვალუტაში კონვერტირება

ფინანსურ ანგარიშგებებში შეტანილი კომპონენტები იზომება იმ მთავრი ეკონომიკური გარემოს ვალუტის გამოყენებით, რომელშიც კომპანია ოპერირებს („ფუნქციონალური ვალუტა“). ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური და საანგარიშო ვალუტა.

მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტაში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსით.

გარიგებების დადების და ფულადი აქტივების და ვალდებულებების კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტაში კონვერტირებიდან მოგება ან ზარალი წლის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით, აღიარებულია სრულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებებში. წლის ბოლოს არსებული კურსით კონვერტაცია არ გამოიყენება არა მონეტარული კომპონენტების, მათ შორის სააქციონერო კაპიტალში ინვესტირებების მიმართ.

ქვემოთ ცხრილი წარმოგიდგენს 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებულ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრულ სავალუტო კურსს:

	აშშდ	ევრო
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6766	3.0701
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.5922	3.1044

რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

რეზერვი არის გაურკვეველ ვადებსა და თანხებთან დაკავშირებული ვალდებულება. ვალდებულება არის წარსული მოვლენების შედეგად წარმოქმნილი ორგანიზაციის არსებული ვალდებულება, რომლის ანგარიშსწორება სავარაუდოდ გამოიწვევს ორგანიზაციის ეკონომიკურ სარგებელის შემცველი რესურსებიდან თანხის გადინებას. ვალდებულებითი მოვლენა არის მოვლენა, რომელიც წარმოქმნის ლეგალურ და კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რაც იწვევს იმას, რომ ორგანიზაციას არ აქვს რეალისტური ალტერნატივა ამ ვალდებულების შესასრულებლად. იურიდიული ვალდებულება არის ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება:

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

- კონტრაქტიდან (მისი ზუსტი ან არაზუსტი ვადებით);
- ლეგალიზაციიდან, ან
- სხვა კანონის მოქმედების ფარგლებში.

კონსტრუქციული ვალდებულება არის ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნა ორგანიზაციის მოქმედებების შედეგად, როცა:

- წარსულში არსებული პრაქტიკის, გამოქვეყნებული პოლიტიკის ან საკმაოდ სპეციფიკური მიმდინარე ანგარიშებით, ორგანიზაციამ მიუთითა სხვა მხარეებს, რომ ის აიღებს გარკვეულ პასუხისგებლობებს; და
- შედეგად, ორგანიზაციამ შექმნა ვალიდური მოლოდინი იმ სხვა მხარეებისთვის, რომ ის შეასრულებს ამ ვალდებულებებს.

ვადიანი პირობითი ვალდებულება გამოიყენება იმ ვალდებულებებისთვის, რომლებიც არ აკმაყოფილებს აღიარების კრიტერიუმებს. საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკა მიჯნავს:

- რეზერვებს - რომლებიც აღიარებულია როგორც ვალდებულებები (იმ ვარაუდით, რომ წარმოდგენილი იქნება საიმედო მაჩვენებელი) იმიტომ, რომ ისინი არის მიმდინარე ვალდებულებები და აშკარაა, რომ ეკონომიკურ სარგებელის მომცველი რესურსების გადინება, საჭირო იქნება ვალდებულებების შესასრულებლად; და
- პირობითი ვალდებულებები - რომლებიც არ არის აღიარებული როგორც ვალდებულებები, რადგან ისინი არის ან:
 - შესაძლო იყოს ვალდებულებები, რადგან უნდა დადასტურდეს აქვს თუ არა ორგანიზაციას მიმდინარე ვალდებულება, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს ეკონომიკური სარგებელის მომცველი რესურსის გადინება; ან
 - არსებული ვალდებულებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს აღიარების კრიტერიუმებს ამ სტანდარტში (რადგან ან არ არის აშკარა, რომ ვალდებულების შესასრულებლად საჭირო იქნება ეკონომიკური სარგებელის მომცველი რესურსის გადინება, ან ვერ იქნება მიღებული ვალდებულების თანხის საკმარისად საიმედო მაჩვენებელი).

პირობითი ვალდებულებები არ არის ასახული ფინანსურ ანგარიშგებებში, გარდა შემთხვევებისა, როცა ეკონომიკური სარგებელის გადინება სავარაუდოდ დაიწყება და ასეთი ვალდებულებების მოცულობა საიმედოდ შეფასდება. პირობით ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნებში გარდა შემთხვევებისა, როცა ეკონომიკური სარგებლის გადინება სავარაუდოა.

პირობითი ვალდებულები შეიძლება განისაზღვროს იმგვარად, რომ თავდაპირველად არ იყოს მისაღები. ამიტომ, მათი შეფასება ხდება მუდმივად, იმის განსაზღვრისთვის ეკონომიკური სარგებელის მომცველი რესურსის გადინება გახდა თუ არა აშკარა (შესაძლებელი). თუ აშკარა გახდება, რომ მომავალი ეკონომიკური სარგებელის გადინება

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

საჭირო გახდება ისეთ კომპონენტთან დაკავშირებით, რომელიც ადრე განიხილებოდა როგორც პირობითი ვალდებულება, რეზერვი აღიარებული იქნება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომელშიც ცვლილება სავარაუდოდ წარმოიქმნება (გარდა უკიდურესად იშვიათ შემთხვევებისა, როცა შეუძლებელია საიმედო მაჩვენებლების მიღება).

პირობითი აქტივები არ არის ასახული ფინანსურ ანგარიშგებებში, მაგრამ მათ შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია, როცა შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებელის შემოძინება. თუ ეკონომიკური სარგებელი აუცილებლად მოსალოდნელია, ნებისმიერი აქტივი და დაკავშირებული შემოსავალი აღიარებულია წლის ფინანსურ ანგარიშგებებში, როცა ხდება შეფასებითი ცვლილება.

მოვლენები საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ

მოვლენები საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ და მოვლენები ფინანსური ანგარიშგების გაცემის ნებართვის მიღების დღემდე, რომელშიც მოცემულია დამატებითი ინფორმაცია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებების შესახებ, წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებებში. საბალანსო ანგარიშის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე საბალანსო ანგარიშის შედგენის დღეს, წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნებში.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია აკეთებს გარკვეულ შეფასებებს და დაშვებებს მომავალთან დაკავშირებით. შეფასებები და გადაწყვეტილებები მუდმივად ფასდება ისტორიული ფაქტორისა და სხვა ფაქტორებიდან გამომდინარე, მათ შორის მომავალი მოვლენების მოლოდინი, რომელიც სავარაუდოდ გონივრული იქნება არსებულ გარემოებებში. მომავალში, ამ შეფასებებიდან და გადაწყვეტილებიდან შესაძლოა წარმოიქმნას გამოცდილება. ეს შეფასებები და ვარაუდები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი რისკი ახასიათებთ იმისა, რომ გამოიწვიონ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო მაჩვენებლის მნიშვნელოვანი კორექტირება მომდევნო ფინანსურ წელს, ქვემოთაა წარმოდგენილი.

დაკავშირებული მხარის გარიგებების თავდაპირველი აღიარება

საქმიანობის ნორმალურ პირობებში, კომპანია აფორმებს გარიგებებს მასთან დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 მოითხოვს ფინანსური ანგარიშგებების თავდაპირველ აღიარებას მათი სამართლიანი ღირებულებით. ეს გადაწყვეტილება გამოიყენება იმის განსაზღვრისას ასეთი გარიგებების ფასები წარმოდგენილია საბაზრო, თუ არასაბაზრო საპროცენტო კურსებით, თუ არ არის აქტიური ბაზარი ასეთი გარიგებებისთვის. ამ გადაწყვეტილების საფუძველი არის არდაკავშირებულ მხარეებთან მსგავსი გარიგებების ტიპების ფასების განსაზღვრა და

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია
ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართული ლარი)

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი. დაკავშირებული მხარის ბალანსების პირობები წარმოდგენილია შენიშვნაში 16.

5. შემოსავალი გაწეული მომსახურებებიდან და საქონლის გაყიდვიდან
გაწეული მომსახურებებიდან შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
სწრაფი გადახდის ტერმინალებთან დაკავშირებული მომსახურებები	1,375,284	1,069,525
ბანკომატებთან დაკავშირებული მომსახურებები	744,413	856,343
სხვა	62,972	91,293
სულ შემოსავალი გაწეული მომსახურებებიდან	2,182,669	2,017,161

კლიენტების მიერ გაწეული მომსახურებებიდან შემოსავალი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
სს თიბისი ბანკი	1,858,597	1,638,866
სს ვითიბი ბანკი	161,525	152,736
სხვა კლიენტები	162,547	225,559
სულ შემოსავალი კლიენტების მიერ გაწეული მომსახურებებიდან	2,182,669	2,017,161

საქონლის გაყიდვიდან შემოსავალი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
ბანკომატების სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა	611,740	159,897
ლამის სეიფების გაყიდვა	-	166,271
სხვა		70,164
სულ შემოსავალი გაყიდული საქონლიდან	611,740	396,332

კლიენტების მიხედვით საქონლის გაყიდვიდან შემოსავალი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
სს თიბისი ბანკი	372,006	121,208
სს ლიბერთი ბანკი	147,465	-
შპს თიბისი ფეი	83,047	-
სს ბაზის ბანკი	2,573	102,892
სს ვითიბი ბანკი	-	166,271
სხვა	6,649	5,961
სულ შემოსავალი კლიენტების მიხედვით საქონლის გაყიდვიდან	611,740	396,332

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

როგორც ზემოთ არის წარმოდგენილი (და მე-3 შენიშვნაში), კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ავტომატური სისტემების მომსახურება, რაც ქმნის მთლიანი შემოსავლის მნიშვნელოვან ნაწილს. შემოსავლის სხვა ნაწილი წარმოიქმნება საქონლის გაყიდვის შედეგად. როცა კომპანიის მიერ გაწეული მომსახურებები აღემატება გადახდებს, აღიარება ხდება საკონტრაქტო აქტივის. როცა გადახდები აღემატება გაწეულ მომსახურებებს, აღიარება ხდება საკონტრაქტო ვალდებულებების. 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს აღიარებული რაიმე საკონტრაქტო აქტივები ან ვალდებულებები.

6. გაყიდული საქონლის თვითღირებულება

	2018	2017
ბანკომატების სათადარიგო ნაწილების თვითღირებულება	(559,890)	(155,091)
ღამის სეიფების თვითღირებულება	-	(134,699)
სხვა	-	(35,607)
სულ საქონლის თვითღირებულება	(559,890)	(325,397)

7. პერსონალის ხარჯები

	2018	2017
ხელფასები	(953,514)	(812,087)
ბონუსები	(138,906)	(207,815)
სულ პერსონალის ხარჯები	(1,092,420)	(1,019,902)

8. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2018	2017
ბანკომატის შეკეთება, სწრაფი გადახდის ტერმინალების და სალაროს აპარატების სათადარიგო ნაწილები	(196,645)	(358,771)
საკომუნიკაციო ხარჯები	(195,980)	(134,980)
საწვავის ხარჯები	(131,595)	(106,749)
იჯარის ხარჯები	(84,050)	(73,118)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(44,024)	(39,011)
ოფისის რემონტი და ტექნომომსახურების ხარჯები	(42,980)	(45,384)
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურების ჰონორარები	(25,555)	(28,349)
სადაზღვევო ხარჯები	(24,581)	(19,403)
საქმიანი მივლინებები	(15,851)	(11,935)
საოფისე ხარჯები	(15,133)	(9,861)
კომუნალური მომსახურება	(7,673)	(16,024)
სხვა	(32,988)	(16,024)
სულ სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(817,055)	(852,737)

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

9. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

სულ ხარჯები	კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობა	ავეჯი და აპარატურა	ავტომობილები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სხვა	სულ ძირითადი საშუალებე ბი	არამატერიალუ რი აქტივები
2016 წლის დეკემბერი	45,586	27,346	124,068	64,268	14,718	275,986	13,827
მატება	8,649	21,666	44,829	2914	220	78,269	-
კლება	-	-	(50,449)	-	-	(50,449)	-
2017 წლის დეკემბერი	54,235	49,012	228,439	67,182	14,938	303,806	13,827
მატება	2,900	5,912	47,860	-	-	56,672	5,641
კლება	(958)	-	(24,939)	(2,913)	-	(28,810)	-
2018 წლის დეკემბერი	56,177	54,924	141,360	67,182	14,938	331,668	19,468
			(24,939)	-	-	-	
აკუმულირებული ცვეთა/ამორტიზაცია				(2,913)	-	-	
2016 წლის დეკემბერი	(32,859)	(23,839)	(58,235)	(35,468)	(11,085)	(161,486)	(6,180)
ცვეთა/ამორტიზაცია	(5,436)	(2,993)	(22,030)	(7,108)	(833)	(38,400)	(611)
გასული აქტივების აკუმულირებული ცვეთა	-	-	43,720			43,720	
2017 წლის დეკემბერი	(38,295)	(26,832)	36,545)	(42,576)	(11,918)	(156,166)	(6,791)
ცვეთა/ამორტიზაცია	(5,339)	(5,177)	(24,757)	(6,634)	(878)	(42,785)	(1,239)
გასული აქტივების აკუმულირებული ცვეთა	120	-	20,307	742	-	21,168	
2018 წლის დეკემბერი	(43,514)	(32,009)	(40,995)	(48,469)	(12,796)	(177,640)	(8,030)
საბალანსო ღირებულება							
2017 წლის დეკემბერი	15,940	22,180	81,894	24,606	3,020	147,640	7,036
2018 წლის დეკემბერი	12,663	22,915	100,365	15,800	2,142	153,885	11,438

10. სასაქონლო მატერიალური მარაგები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ბანკომატის სათადარიგო ნაწილები	336,818	279,255
	45,757	34,541
სულ მატერიალურ-ტექნიკური მარაგები	382,575	313,796

11. სავაჭრო და სხვა ოპერაციებზე დებიტორული დავალიანებები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები თიბისი ბანკიდან	200,994	181,550
სხვა სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები	25,578	32,705
	228,572	214,255
არა-ფინანსური დებიტორული დავალიანებები		
ავანსები	2,544	1,810
	2,544	1,810
სავაჭრო და სხვა ოპერაციებზე დებიტორული დავალიანებები	231,116	216,065

შესაფასებელი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მიმართ კომპანია იყენებს ფასს 9 -ს გამარტივებულ მეთოდს სავაჭრო დებიტორული დავალიანებებთან დაკავშირებით მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მუდმივი რეზერვის გამოყენებით. სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები დაჯგუფებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ხანდაზმულობის მიხედვით.

მოსალოდნელი დანაკარგის პროცენტი ეფუძნება საანგარიშო პერიოდის წინა სამწლიანი პერიოდის განმავლობაში კომპანიის ისტორიულ საკრედიტო დანაკარგებს. ისტორიული დანაკარგის პროცენტები შემდეგ ერგება არსებული და მომავალზე გათვლილ იმ მაკროეკონომიკური ფაქტორების ინფორმაციას, რომლებიც გავლენას ახდენს კომპანიის კლიენტებზე. კომპანიამ გამოავლინა მთლიანი შიდა პროდუქტი (მშპ), უმუშევრობის მაჩვენებელი და ინფლაციის მაჩვენებელი როგორც ძირითადი მაკროეკონომიკური ფაქტორები.

კომპანიას ფასს 9-ის მიღებასთან დაკავშირებით არ განუხორციელებია რაიმე კორექტირებები, რადგან ახალი სტანდარტი მნიშვნელოვან გავლენას არ ახდენს საწყისი კაპიტალის ბალანზე. ყველა სავაჭრო დებიტორული დავალიანება წარმოდგენილია 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

12. ფული და ფულის ეკვივალენტები.

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ნაღდი ფული საბანკო ანგარიშზე ქართულ ლარში	158,722	29,795
ნაღდი ფული საბანკო ანგარიშზე აშშ დოლარში		900
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	158,722	30,695

13. სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
გადასახდელი დივიდენდები		50,000
თანამშრომლის გადასახდელი ხელფასი		22,166
სხვა გადასახდელი თანხების სხვადასხვა გაწეულ	50,121	63,641
მომსახურებებთან დაკავშირებით		
სულ სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებები	50. 121	135.807

14. ფინანსური ინსტრუმენტები-რისკის მართვა

მოსალოდნელია, რომ კომპანიას ჰქონდეს რისკები, რომლებიც წარმოიქმნება მის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად. ეს შენიშვნა წარმოგიდგენთ კომპანიის მიზნებს, ამ რისკების მართვის პოლიტიკასა და პროცესს და მეთოდებს, რომლებიც გამოიყენება მათ შესაფასებლად. ამ რისკებთან დაკავშირებული დამატებითი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც ლიკვიდურია ან აქვთ კიდევ ვადა დაფარვისთვის ნავარაუდევია, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ სამართლიან ღირებულებასთან.

საერთო მიზნები, პოლიტიკა და პროცესი

ხელმძღვანელობას აქვს საერთო პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკის მართვის მიზნებსა და პოლიტიკასთან დაკავშირებით, რითაც ინარჩუნებს საბოლოო პასუხისმგებლობა მათზე, მან გადასცა მიზნებისა და პოლიტიკის ეფექტური განხორციელებისთვის საჭირო განსაზღვრის და საოპერაციო პროცესების უფლებამოსილება კომპანიის ფინანსურ განყოფილებას.

ხელმძღვანელობის საერთო მიზანი უნდა იყოს შეძლებისდაგვარად იმ პოლიტიკის განსაზღვრა რომლის მიზანია რისკების შემცირება ისე, რომ ამან ზიანი არ მიაყენოს კომპანიის

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

კონკურენტუნარიანობასა და მოქნილობას. დამატები დეტალები ამ პოლიტიკასთან დაკავშირებით წარმოდგენილია ქვემოთ. მიუხედავად მისი ოპერაციებისა, კომპანიას აქვს შემდეგი რისკები:

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

საკრედიტო რისკები

საკრედიტო რისკი არის კომპანიის ფინანსური დანაკარგის რისკი, რომელიც შესაძლოა მას მიაღდეს იმ შემთხვევაში თუ ფინანსური ინსტრუმენტები ვერ უზრუნველყოფს საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულებას. კომპანიას ძირითადად აქვს საკრედიტო რისკის მისი კრედიტის გაყიდვებიდან.

საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება, როცა კონტრაგენტები აღმოჩნდებიან ფინანსური სირთულეების წინაშე და ვერ ასრულებენ კომპანიისთვის თანხების დაბრუნების ვალდებულებას. კომპანიას შესაძლოა ჰქონდეს სირთულეები, მისი დებიტორული დავალიანებების ამოღების დროს, რის შედეგად ექნება მისი საქმიანობის მართვისთვის არასაკმარისი სახსრები.

ფინანსური აქტივების საბალანსო მაჩვენებელი ასახავს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ანგარიშგების შედგენის დღეს იყო:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები	228,572	214,255
ფული და ფულის ეკვივალენტები	158,722	30,695
სულ ფინანსური აქტივები	387,294	244,950

ფინანსური აქტივები, რომლებიც პოტენციურად რისკის ქვეშ აყენებენ კომპანიას, შედგება ძირითადად სავაჭრო დებიტორული დავალიანებებისგან. სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ თანხას, რომელსაც ემუქრება საკრედიტო რისკი. კომპანიის სავაჭრო დებიტორებისთვის შეთავაზებული საკრედიტო პერიოდი არასდროს აღემატება 30 დღეს.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ სამუშაო კაპიტალის მართვის შედეგად. რომლის დროსაც კომპანიას აქვს სირთულეები არსებული ფინანსური ვალდებულებების შესრულებასთან დაკავშირებით, როცა მათი გადახდის ვადა დგება და რამაც შეიძლება

უარყოფითი გავლენა მოახდინოს მიმდინარე ოპერაციებზე და ფუნქციონირებაზე. გონივრული ლიკვიდურობის რისკის მართვა გულისხმობს საკმარისი ფულადი სახსრების ქონას და ხელმისაწვდომ დაფინანსების საკრედიტო ხაზის ადეკვატურ მოცულობას. კომპანიის ოპერაციები ძირითადად დაფინანსებულია აქციონერებისთვის გადასახდელი სააქციონერო წილისა და მოცულობის მიხედვით.

საბაზრო რისკი

ბაზრის რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით. ბაზრის ფაქტორებში ცვლილებების გამო. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას კომპანიის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოური ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. ეს არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი).

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშვება ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებით, რამაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებაზე. საპროცენტო განაკვეთის რისკი (ცვლადი მაჩვენებელით) უკავშირდება ცვლადი განაკვეთით წარმოქმნილ პროცენტიან ფინანსურ ინსტრუმენტებს. კომპანიის ყველა პროცენტიანი აქტივი და ვალდებულება ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება იმერყევებს უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების გამო, არსებობს რისკი, რომ ზემოქმედებას მოახდენს არსებულ სავალუტო კურსში ცვლილების მერყეობაზე, გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

კომპანიას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ აქვს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული რაიმე ფინანსური აქტივი და ვალდებულება.]

კომპანიის სავალუტო კურსის რისკი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	ლარი	აშშდ
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები	214,255	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	29,795	900
სულ ფინანსური აქტივები	244,050	900

ფინანსური ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებები	135,807	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	135,807	
ღია საბალანსო პოზიცია	108,243	900

მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს აშშ დოლარისა და სხვა ვალუტების ლართან მიმართებაში კომპანიის მგრძნობელობის 20%-ით გაზრდას და შემცირებას და წარმოადგენს უცხოურ სავალუტო კურსში შესაძლო ცვლილებების ხელმძღვანელობის მიერ შეფასებას. სენსიტიურობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ცნობილ უცხოურ ვალუტაში გამოსახულ ფულად აქტივებს და აკორექტირებს მათ კონვერტაციას პერიოდის ბოლოს 20% -ის სხვაობით უცხოურ ვალუტაში. ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების საფუძველზე 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულ მოგებასა და ზარალზე და კაპიტალის ანგარიშგებაზე ზემოქმედება შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	2018 ლარი/აშშდ	2017 ლარი/აშშდ
20% ზრდა	-	180
20% კლება	-	(180)

15. კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსის შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მეწილეებისათვის სარგებელის მოტანა; და
- გამოუშვას აქციონერებისთვის სარგებელი რისკის დონის თანაბარზომიერად, საქონლის და მომსახურებების შეფასებით.

კომპანია განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. კომპანია მართავს თავის კაპიტალურ სტრუქტურას და ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით. აღნიშნულის განსახორციელებლად შესაძლოა კომპანიამ დააკორექტიროს აქციონერებისთვის გადასახდელი დივიდენდის თანხა, დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

16. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთ ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებს, 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 მითითებული ნებისმიერი ფიზიკური პირის ოჯახის წევრები

დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში მითითებული ნებისმიერი ფიზიკური პირის 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 შესაძლოა 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 გარიგებები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	ურთიერთობა	2018	2017
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები			
სს თიბისი ბანკი	აქციონერი	200,994	181,550
სს თიბისი ფეი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული ორგანიზაცია	151	790
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული ორგანიზაცია		226
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება			
სს თიბისი ბანკი	აქციონერი		
მოგება-ზარალის ანგარიშგების მუხლი	ურთიერთობა	2018	2017
შემოსავალი			
სს თიბისი ბანკი	აქციონერი	2,230,603	1,760,074
სს თიბისი ფეი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული ორგანიზაცია	85,378	669
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული ორგანიზაცია	1,848	2,477
პერსონალის ხარჯები	ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი	72,000	71,000

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

17. ანგარიშგების შემდეგ განვითარებული მოვლენები

არ ყოფილა რაიმე ისეთი შემდგომი მოვლენა, რომელიც მითითებული უნდა იყოს ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

შპს საბანკო სისტემის სერვის კომპანია
ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის
დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიშთან ერთად

ნაი აუტოიზი

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგება

სრული შემოსავლის შესახებ ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების შესახებ ანგარიშგება

ფულადი სახსრების მოძრაობის შესახებ ანგარიშგება

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. საერთო ინფორმაცია
2. მომზადების საფუძველი
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები
5. შემოსავალი გაწეული მომსახურებებიდან და საქონლის გაყიდვიდან
6. გაყიდული საქონლის ღირებულება
7. პერსონალის ხარჯები
8. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები
9. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები
10. მატერიალურ-საწარმოო მარაგები
11. სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანები
12. ფული და ფულის ეკვივალენტები
13. სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებები
14. ფინანსური ინსტრუმენტის რისკის მმართველობა
15. კაპიტალის მართვა
16. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
17. ანგარიშგების შემდეგ განვითარებული მოვლენები

ჩუბა აყუთიძე

დასკვნა

ჩვენ აუდიტი ჩავუტარეთ შპს „საბანკო სისტემის სერვის კომპანიის“-ს (შემდგომში „კომპანია“) თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც მოიცავს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას, ამავე თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებასა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას, ასევე ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამებას.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებით ასპექტში, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე კომპანიის საქმიანობის ამავე თარიღით დასრულებული წლის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად (ფასს).

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები აღწერილია ჩვენი ანგარიშის თავში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ კომპანიისგან დამოუკიდებლად ვსაქმიანობთ, ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (ბესსს კოდექსის) ნორმების შესაბამისად, რომლებიც აქტუალურია საქართველოში ჩვენს მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის. ჩვენ ასევე შევასრულეთ ბესსს კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური მოვალეობებიც.

ჩვენ გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი დასკვნისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მენეჯმენტის და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და ობიექტურ წარდგენაზე, ასევე შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, თუ მენეჯმენტი ამას აუცილებლად ჩათვლის ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, მენეჯმენტს ევალება კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარის შეფასება და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საჭიროდ ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პროცესის გამოწვევასთან დაკავშირებული საკითხები, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც მენეჯმენტს უამრავი აქტუალური კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ სხვა რეალური არჩევანი არა აქვს, ასე რომ არ მოიქცეს.

ჩვენ აუდიტორი

მართლაც პასუხისმგებელ პირებს ევალებათ კომპანიის ფინანსური აზგარიშგების აუდიტის
შედეგად დასაბუთება.

აუდიტორის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

შენი მიზანია, დასაბუთებული რწმუნება მოვიპოვოთ იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური
ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და
შეადგინოთ აუდიტორული ანგარიში, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას მოიცავს. დასაბუთებული
რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ანგარიშგების საერთაშორისო
სტანდარტების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით
უზუსტობას, თუ ასეთი უზუსტობები არსებობს.

უზუსტობები შეიძლება წარმოიქმნას თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ
შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ეს უზუსტობები ცალ-ცალკე ან
ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც
მოხდელ ფინანსურ ანგარიშგებას დაეყრდნობიან.

ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს
აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას
აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადავით და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების
არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის
გამოზრულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ
მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი დასკვნისთვის
აუდიტებული საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის
ვერგამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული უზუსტობის
ვერგამოვლენის რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას,
გაყალბებას, განზრახ უმოქმედობას, არასწორ განცხადებებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას;
- შევნიშნავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ
კონკრეტული გარემოებებისთვის სათანადო აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით,
რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ მენეჯმენტის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას,
მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და
შესაბამისი გამჟღავნებული ინფორმაციის მართებულობას;
- დასკვნა გამოგვაქვს მენეჯმენტის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს
ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ
აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადავით, არსებობს თუ არა რაიმე
მოფლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვევლობა, რაც მნიშვნელოვან
ქვეშ გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ
დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი გაურკვევლობა, ჩვენ გვევალება აუდიტორის დასკვნაში
ყურადღება გავაძახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, ჩვენი დასკვნა
შეცვლილით თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები არაადეკვატურია. ჩვენი დასკვნები
აუდიტორული ანგარიშის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ
მტკიცებულებებს. თუმცა, მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით კომპანია შეიძლება
უფრო ადარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს,
მათ შორის, გამჟღავნებულ ინფორმაციას და იმას, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს

Handwritten signature in blue ink.

თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული საკონტროლო

ობიექტურ წარდგენას;

- მოვიპოვებთ საკმარის სათანადო აუდიტორულ მტკიცებულებას იურიდიული პირების ან კომპანიის ფარგლებში განხორციელებული ბიზნეს აქტივობების შესახებ ფინანსურ ინფორმაციას, რათა გამოვხატოთ ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ ერთპიროვნულად პასუხს ვაგებთ ჩვენს აუდიტურ დასკვნაზე.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვათა შორის, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

გარეგნის პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დასკვნაზე, აუდიტორის დასკვნაში არის:

ფაქტობრივად

ფაქტობრივად

2019 წლის 26 მარტი

ნათა აყუთი

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია
 სრული მოგება-ზარალის ანგარიშგებები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (გრძელი ღარი)

	შენიშვნა	2018	2017
დადებული მომსახურებებიდან შემოსავალი	5	2,182,669	2,017,161
საქონლის გაყიდვიდან შემოსავალი	5	611,740	396,332
მეფ. შემოსავალი		7,549	15,087
სულ შემოსავალი		2,801,958	1,428,580
დადებული საქონლის ღირებულება	6	(559,890)	(325,397)
გაყიდვების ხარჯები	7	(1,092,420)	(1,019,902)
მეფ. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(817,055)	(852,737)
შინა ზარალი საკუთარ სხვაობიდან		(2,229)	(35,987)
მოგება საშემოსავლო გადახდის გადახდამდე		330,364	194,557
საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი		-	-
სულ მილიანი შემოსავალი		330,364	194,557

ხელმოწერა ბელმოდვანელობის სახელით 2019 წლის 26 მარტს:

დირექტორი ბელმოწერა თენგიზ პაპიძე (ბეჭედი)

ფინანსური მენეჯერი ბელმოწერა ანა ანანიაშვილი

პაპიძე თენგიზ

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(გრძელდი ლარი)

	შენიშვნები	2018	2017
აქტივები			
წმელუადიანი აქტივები	9	153,885	147,640
პროცენტი სარეალბები	9	11,438	7,036
პროცენტიური აქტივები		<u>165,323</u>	<u>154,676</u>
სულ წმელუადიანი აქტივები			
წმელუადიანი აქტივები			
მეტრიადურ-ტექნიკური მარაგები	10	382,575	313,796
საფქრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები	11	231,116	216,065
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12	158,722	30,695
სულ წმელუადიანი აქტივები		<u>772,413</u>	<u>560,556</u>
სულ აქტივები		<u>937,736</u>	<u>715,232</u>
შეღმელის კაბიტალი და ვალდებულებები			
შეღმელის კაბიტალი		75,846	75,846
საფქრო კაბიტალი		787,596	457,232
კრედიტორული მოვება		<u>863,442</u>	<u>533,078</u>
სულ შეღმელის კაბიტალი			
პროცენტი ვალდებულებები		24,173	46,347
კრედიტორული ვალდებულებები	13	50,121	135,807
საფქრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებები		<u>74,294</u>	<u>182,154</u>
სულ წმელუადიანი ვალდებულებები		<u>937,736</u>	<u>715,232</u>
სულ შეღმელის კაბიტალი და ვალდებულებები			

Handwritten signature

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
(გრეთული ლარი)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	75,846	262,675	338,521
საწესდებო კაპიტალი			
სულ წლის მთლიანი შემოსავალი	-	194,557	194,557
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	75,846	457,232	533,078
სულ წლის მთლიანი შემოსავალი	-	330,364	330,364
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	75,846	787,596	863,442

გია აყუჩიძე

	შენიშვნები	2018	2017
ფულადი სახსრების საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება საშემოსავლო განმარტების გადახდამდე		330,364	194,557
კორექტურა			
ფულადი და ამორტიზაცია	8	44,024	39,011
ფულადი მოგება ტონებისა და აპარატურის გაყიდვიდან		(7,249)	(15,181)
ფულადი ზარალი საკუროს სხვაობებიდან		2,229	35,987
საინვესტიო საქმიანობიდან შემოსული ფულადი ნაკადები სამუშაო პროექტებში ფულირების განხორციელებამდე		369,368	254,374
ინვესტირების კლება/ზრდა		(68,779)	20,729
ზრდა/საფუტო და სხვა დებიტორულ დავალიანებებში		(15,201)	(44,197)
კლება/ზრდა/საფუტო გადახდილ გადასახადებში			3,320
კლება/საფუტო და სხვა კრედიტორულ დავალიანებებში		(87,678)	(281,693)
ზრდა/კლება/ გადასახდელ გადასახადებში		(22,174)	84,877
ფულადი ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		175,536	37,410
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
კრედიტის და აპარატურის შესყიდვა	9	(56,672)	(78,269)
კრედიტის და აპარატურის გაყიდვიდან შემოსულობები		14,891	21,910
სამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(5,641)	-
ფულადი საინვესტიციო საქმიანობაში		(47,422)	(56,359)
ფულადი ფინანსური საქმიანობიდან			
ფულადი ზრდა/კლება/ ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		128,114	(18,949)
ფულადი ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	12	30,695	50,037
ფულადი ფულის ეკვივალენტების კურსში ცვლილების ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		(87)	(393)
ფულადი ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	12	158,722	30,695

მთავარი მენეჯერი

1. ზოგადი ინფორმაცია

„საბანკო სისტემების სერვის კომპანია“ არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია („კომპანია“), რომელიც შეიქმნა 2009 წელს. კომპანია დარეგისტრირდა თბილისში, საქართველოს, საგადასახადო დეპარტამენტში, სარეგისტრაციო ნომრით 20454961.

კომპანიის მთავარი საქმიანობაა ავტომატური სისტემების მომსახურება. კომპანია უზრუნველყოფს ბანკომატებისა და სხვა ავტომატური სისტემების ტექნიკურ და პროგრამულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებულ მომსახურებებს (ავტომატური საბანკო სერვისები, სადემოკრატიო სერვისები, საინფორმაციო კონსულტაციები, სწრაფი გადახდის ტერმინალები და სხვა სისტემები). მომსახურებისთვის განკუთვნილი აპარატურის და მომსახურების საშუალოდ განიცდის განახლებას საბაზრო მოთხოვნებიდან გამომდინარე. კომპანიის საქმიანობა მოიცავს თითქმის საქართველოს მთლიან ტერიტორიას.

კომპანიის უშუალო პარტნიორია სს თბილისი ბანკი 100%-იანი მფლობელობის წილით. 2018 წლის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ ჰყავს საბოლოო მფლობელები.

კომპანიის ოფისი მდებარეობს მისამართზე: საქართველო, თბილისი, გიორგი ბრწყინვალის ქ. 15.

2. მომზადების საფუძველი

ფინანსური დაცვა

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიერ მომზადებული ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების და ინტერპრეტაციის შესაბამისად (ერთობლივად ფასს).

კომპანია გამოიყენებს თავის ჩანაწერებს და ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებებს ქართულ ლომის (ლარი), როგორც ამას მოითხოვს საქართველოს კანონმდებლობა.

კომპანიის საანგარიშგებო წელია კალენდარული წელი 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით. ფინანსურ ანგარიშგებებში თანხები წარმოდგენილია დამრგვალების გარეშე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მიღებული ფასს-ის შესაბამისად, მოითხოვს კომპანიის კრებული საბუღალტრო აღრიცხვის მარცხენა მხარეს. ის ასევე მოთხოვს, რომ კომპანია მოახდინოს საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკის გამოცხადება. სფერო, სადაც მომზადებულია სააღრიცხვო შეფასებები და საბუღალტრო აღრიცხვის მარცხენა მხარეს ფინანსური ანგარიშგებების მომზადების დროს და საბუღალტრო აღრიცხვის მარცხენა მხარეს.

გია დუგოიძე

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება

შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადდა ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

ფაქტორები საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკაში

საბუღალტრო სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებების ეფექტი 2018 წლის 1 იანვრიდან

საბუღალტრო სტანდარტები, რომლებიც ზემოქმედებას ახდენს კომპანიაზე, და რომელმაც წარმოქმნა ცვლილებები კომპანიის საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკაში

- ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები (ფასს 9); და
- ფასს 15 კლიენტებთან დადებული კონტრაქტებიდან შემოსავალი (ფასს 15)

კომპანიამ მიიღო ფასს 9 და ფასს 15 2018 წლის 1 იანვარს. კომპანიამ გადაწყვიტა არ გადაინაწილოს შესადარისი მონაცემები ფასს 9 და ფასს 15-ის მიღებისას და, ამიტომ ცვლილებები არ არის ასახული გადანაგარიშებულ წინა წლის ფინანსურ ანგარიშგებებში. ეს ცვლილებები დამუშავდა თავდაპირველი გამოყენების დღეს (ე.ი. 2018 წლის 1 იანვარი) და აღარბეჭდილია საწყისი კაპიტალის ბალანსებში. კომპანიამ არ განახორციელა რაიმე კორექტირება ფასს 9 და ფასს 15-ის მიღებასთან დაკავშირებით, ახალმა სტანდარტმა მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოახდინა კომპანიის საწყისი კაპიტალის ბალანსზე.

საბუღალტრო სტანდარტები, რომლებიც გამოცემული სხვა ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოცემული იქნება პირველად მომდევნო წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებებში, საფუძველზე გველენას ვერ მოახდენს კომპანიაზე, რადგან ისინი არ არის კომპანიის საქმიანობის რელევანტური ან არ მოითხოვს საბუღალტრო აღრიცხვას, რომელიც წარმოადგენს კომპანიის არსებულ საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკასთან.

საბუღალტრო სტანდარტები ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა და ჯერ არ არის ძალაში შესული

კომპანიამ სტანდარტები, სტანდარტების ცვლილება და ინტერპრეტაცია გამოცემულია ბასსს-ის მიერ, რომლებიც ძალაში შევა მომავალ საბუღალტრო პერიოდებში, მაგრამ კომპანიამ გადაწყვიტა არ მიიღოს ისინი უფრო ადრე. მათგან ყველაზე მნიშვნელოვანია:

- ფასს 16 თვარები (სავალდებულოა ძალაში შევიდეს 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დადგენილ პერიოდებისთვის).

Handwritten signature

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

კომპანია დაიწყო ეს პროექტი, რომლებიც ეხება ამ ძირითად ახალ საბუღალტრო აღრიცხვის სტანდარტებს და შეუძლია წარმოადგინოს შემდეგი ინფორმაცია მის სავარაუდო ზემოქმედებასთან დაკავშირებით:

ფასი მართვა

ფასი მ-ის მიღება გამოიწვევს იმას, რომ კომპანია აღიარებს აქტივებს გამოყენების უფლების ფორმით და ლიზინგურ ვალდებულებებს ყველა კონტრაქტისთვის, რომლებიც მოიცავს იჯარას. ლიზინგები ამჟამად კლასიფიცირებულია როგორც საოპერაციო ლიზინგი, არსებული საბუღალტრო აღრიცხვის მოთხოვნების შესაბამისად, კომპანია არ აღიარებს დადასტურებულ აქტივებს ან ვალდებულებებს, და ამის ნაცვლად ავრცელებს იჯარის გადასახდელებს ხაზოვანი მეთოდის საფუძველზე იჯარის ვადაში, და თავის წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოადგენს მთლიან ვალდებულებას.

სამწინა გადაწყვეტა, რომ გამოიყენოს შეცვლილი რეტროსპექტული მიღების მეთოდი ფასს მ-ის და ამიტომ აღიარებს მხოლოდ იჯარას 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არსებულ პერიოდში. გარდა ამისა, მან გადაწყვიტა შეაფასოს აქტივების გამოყენების უფლება კაპიტალისთვის არსებული საიჯარო ვალდებულებების საზომით. ეს უზრუნველყოფს იმას, რომ აღნიშნული დღეს სუფთა აქტივებზე არ მოხდეს მყისიერი ზემოქმედება. თუმცა, სტრუქტურული დამატებითი სამუშაოს ჩატარება საიმისოდ, რომ განისაზღვროს როდის და საერთოდ უნდა მოხდეს თუ არა გაფართოების და შეწყვეტის ვარიანტების გამოყენება, რაც გამოიწვევს იმას, რომ ფაქტობრივი აღიარებული ვალდებულება უფრო მაღალი იქნება.

თავის საოპერაციო იჯარის გადასახდელებისთვის საოპერაციო ხარჯების აღიარების ნაცვლად, კომპანია აღიარებს მის საიჯარო ვალდებულებებზე პროცენტს და მის დადასტურებულ უფლების მქონე აქტივებზე ამორტიზაციას.

კომპანია ამჟამად აფასებს ახალი სტანდარტის შესაძლო ზემოქმედებას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

მე-2

კომპანია არ მოუღოს, რომ ხაზს გასწვრივ სხვა სტანდარტებს, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში. შედეგად, კომპანია აღიარებს, რომ მნიშვნელოვანი ზემოქმედება მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

Handwritten signature

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

ფასს 9 -მ ჩაანაცვლა ბას 39 ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება. ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად, აქტივები კლასიფიცირებულია სამ კატეგორიად: ისინი, რომლებიც შემდეგში იზომება ამორტიზებული ღირებულებით, ისინი რომლებიც უნდა გაიზომოს შემდეგში სამართლიანი ღირებულებით სხვა მთლიან მოგება-ზარალში (FVOCI) და ისინი, რომლებიც უნდა გაიზომოს შემდეგში სამართლიანი ღირებულებით მოგებასა ან ზარალში. 2018 წლის 1 იანვარს (ფასს 9-ს თავდაპირველი გამოყენების თარიღი), კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, რომელი ბიზნეს მოდელი გამოიყენოს კომპანიის მფლობელობაში არსებული ფინანსური აქტივების მიმართ და მოახდინა ყველა ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია - „ფინანსური აქტივების შეფასება ამორტიზებული ღირებულებით“ კატეგორიის ფარგლებში.

ამორტიზებული ღირებულება

ეს აქტივები წარმოიქმნება კლიენტებისთვის საქონლის და მომსახურებების მიწოდებით (მაგ. სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები), არამედ მოიცავს ფინანსური აქტივების სხვა ტიპებს, როცა არსებობს ამ აქტივების ფლობის მიზანი საიმისოდ, რომ მოხდეს საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების ამოღება და საკონტრაქტო ფულადი ნაკადები მოიცავს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს. ისინი თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, პლიუს გარიგების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება მათ შემენას ან გამოშვებას და შემდეგ ასახულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, მინუს გაუფასურების რეზერვი.

მოკლევადიანი და გრძელვადიანი სავაჭრო დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვები აღიარებულია გამარტივებული მეთოდის საფუძველზე ფასს 9-ის ფარგლებში საკრედიტო დანაკარგის საორიენტაციო ვადის განსაზღვრის დროს რეზერვის მატრიცის გამოყენებით. ამ პროცესის დროს ფასდება სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების არგადახდის ალბათობის პროცენტი. ეს ალბათობის პროცენტი შემდეგ მრავლდება სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების მოსალოდნელი საორიენტაციო ვადის ვერ განსაზღვრის შემდეგად წარმოქმნილ მოსალოდნელი ზარალის მოცულობაზე. სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებებთან დაკავშირებით, რომლიც წარმოდგენილია ნეტო მაჩვენებლით, ასეთი რეზერვები შეტანილია ცალკე სარეზერვო ანგარიშში, რომლის დროსაც ზარალი აღიარებულია სრული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში გაყიდვების თვითღირებულებით. იმისთვის, რომ დადასტურდეს, რომ სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები არ დაეკავშირება ამოღებას, აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება დაკავშირებული რეზერვის ანგარიშზე.

Handwritten signature

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულება (გაგრძელება)

დაკავშირებული მხარეებისგან მისაღები დებიტორული დავალიანებების გაუფასურების რეზერვი და დაკავშირებული მხარეებისთვის გაცემული კრედიტები აღიარებულია მომავალზე გათვლილ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის საფუძველზე. რეზერვის მოცულობის განსაზღვრისთვის გამოყენებული მეთოდოლოგია დამოკიდებულია იმაზე მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარებიდან. იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის საკრედიტო რისკი არ გაიზარდა მნიშვნელოვნად ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება მომდევნო 12 თვეში დეფოლტის შემთხვევით წარმოქმნილი საკრედიტო ზარალისთვის, მთლიან საპროცენტო შემოსავალთან ერთად. იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური აქტივის რისკები მნიშვნელოვნად გაიზარდა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება საკრედიტო პოზიციის დარჩენილი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის, მთლიან საპროცენტო შემოსავალთან ერთად. იმ აქტივებთან დაკავშირებით, რომლებიც ჩაითვლება გაუფასურებულ კრედიტად, აღიარებული იქნება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ვადა სუფთა მთლიან შემოსავალთან ერთად.

პერიოდულად, კომპანიას სურვილი აქვს გადახედოს ისეთ კლიენტებისგან მისაღები სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების ვადებს, რომლებთანაც მას ადრე ჰქონდა კარგი სავაჭრო ურთიერთობები. ასეთი გადახედვა გამოიწვევს ცვლილებს უფრო გადახდის ვადებში და არა გადასახდელ თანხებში, და შედეგად, ახალი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დისკონტირება ხდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განკვეთით და შედეგად წარმოქმნილი ნებისმიერი საბალანსო ღირებულების სხვაობის აღიარება ხდება მთლიანი მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებში (საოპერაციო მოგება).

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული კომპანიის ფინანსური აქტივები მოიცავს სავაჭრო და სხვა დებიტორულ დავალიანებებს და ფულისა და ფულის ეკვივალენტებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულით არსებულ თანხებს, მოთხოვნამდე დეპოზიტებს ბანკებში, სხვა მოკლევადიან მაღალ ლიკვიდურ ინვესტიციებს სამთვლიან ან ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით, და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებასთან დაკავშირებით - ბანკის ოვერდრაფტებს, საბანკო ოვერდრაფტები წარმოდგენილია კრედიტებისა და სესხების ფარგლებში მიმდინარე ვალდებულებებში ფინანსური პოზიციის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

მზა მუშაობა

3. მნიშვნელოვანი საადრიცვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები

კომპანია ახდენს თავისი ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციას ორი კატეგორიიდან ერთ კატეგორიად, რაც დამოკიდებულია მიზანზე, რომლისთვისაც ეს ვალდებულება იქნა აღებული. 2018 წლის 1 იანვარს (ფასს- 9-ის თავდაპირველი აღიარების დღეს) კომპანიამ მოახდინა ყველა ფინანსების კლასიფიცირება „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ ფარგლებში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს შემდეგ პუნქტებს: სავაჭრო კრედიტორული დავალიანებები, სხვა მოკლევადიანი ფულადი ვალდებულებები.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით ნებისმიერი გარიგების ხარჯების გარეშე, რომლებიც პირდაპირ მიკუთვნებულია ამ ინსტრუმენტის გაცემას. ასეთი პროცენტის ვალდებულებები შემდგომში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რაც უზრუნველყოფს, რომ კრედიტის გადახდამდე პერიოდისთვის საპროცენტო დანახარჯი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ვალდებულების ბალანსზე მუდმივი კოეფიციენტით. თვითოეულ ფინანსურ ვალდებულებასთან დაკავშირებით, საპროცენტო ხარჯი მოიცავს თავდაპირველი გარიგების ხარჯებს და გამოსყიდვაზე გადასახდელ ნებისმიერ პრემიას, ასევე ნებისმიერ პროცენტს ან პროცენტის გადახდის მტკიცებულებას, რომელიც გადასახდელია, როცა ვალდებულებები შეუსრულებელია.

ჩათვლა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კომპენსირდება და ფინანსურ მდგომარეობის ანგარიშგებაში სუფთა თანხა წარმოდგენილია მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს თურიდიულად გამყარებული უფლება მოხდეს აღიარებული თანხების ჩათვლა და არსებობს განზრახვა მოხდეს ურთიერთჩათვლა ან იმავდროულად მოხდეს აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დარეგულირება.

ფასს 13 სამართლიანი ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 13 მოითხოვს გარკვეული ინფორმაციის წარმოდგენას, რომელიც საჭიროებს სამართლიანი ღირებულების იერარქიის გამოყენებით სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციას, რომელიც ასახავს სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში გამოყენებული მასალის მნიშვნელობას. სამართლიანი ღირებულების იერარქიას აქვს შემდეგი დონეები:

- კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) იდენტური აქტივებისა ან ვალდებულებების აქტიურ ბაზრებზე (დონე 1)

Handwritten signature

- 1-ლ დონეში შეტანილი კოტირებული ფასების გარდა სხვა საწყისი პარამეტრები, რომლებიც დაკვირვებადია აქტივებსა ან ვალდებულებებთან დაკავშირებით პირდაპირ (ე.ი. როგორც ფასები) ან არაპირდაპირ (ე.ი. მიღებული ფასებიდან) (დონე 2); და
- მოცემული აქტივის ან ვალდებულების საწყისი პარამეტრები, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არადაკვირვებადი საწყისი პარამეტრები).

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონე, რომლის ფარგლებშიც ხდება ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების კატეგორიზაცია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის საწყისი პარამეტრების საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად. ფინანსური აქტივები ან ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია მთლიანობაში სამი დონიდან მხოლოდ ერთ დონით.

კომპანიას არ აქვს სამართლიანი ღირებულების შეფასებული ფინანსური აქტივები ან ვალდებულებები. ამიტომ, ისინი არ არის წარმოდგენილი ფასს 13 სამართლიანი ღირებულების შეფასების იერარქიის შესაბამისად.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია შეძენის ფაქტობრივი ღირებულებით, მინუს დაგროვილი ცვეთა. მცირე სარემონტო და ტექმომსახურების ხარჯების გაწევა ხდება, როცა ამის საჭიროება დგება. ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ძირითადი ნაწილების ჩანაცვლების ღირებულება კაპიტალიზდება და ჩანაცვლებული ნაწილები ამოღებულია.

თვითოეულ საანგარიშგებო დღეს ხელმძღვანელობა აფასებს არის თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშნები. თუ რაიმე სახის ასეთი მანიშნებელი არსებობს, ხელმძღვანელობა აფასებს აღსადგენ ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრება აქტივის ყველაზე მაღალ სამართლიან ღირებულებას მინუს გაყიდვის ღირებულება და მისი გამოყენების ღირებულება. ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება მცირდება აღსადგენ ღირებულებამდე და გაუფასურების შედეგად გამოწვეული ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. წინა საანგარიშო წლებში აღიარებული აქტივის გაუფასურება აღდგება, თუ მოხდა ცვლილებები გაანგარიშებულ შეფასებაში, რომელიც გამოიყენება აქტივის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრაში, მინუს გაყიდვის ხარჯები.

Handwritten signature

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია
ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართული ლარი)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

კომპანიის ყველა არამატერიალურ აქტივს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადა და ძირითადად მოიცავს კომპიუტერულ პროგრამებსა და მათ ლიცენზიებს. კომპიუტერული პროგრამის ლიცენზიის შეძენასა და მის დანერგვაზე დანახარჯები კაპიტალიზდება შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფის ღირებულებაში. პროგრამულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული ყველა სხვა ხარჯი, მაგ. მისი ტექმომსახურების ხარჯების გაწევა ხდება მათი წარმოქმნისთანვე. არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება სწორხაზოვანი მეთოდის გამოყენებით. თუ გაუფასურდება, არამატერიალური აქტივების საბალანსო მაჩვენებელი ჩამოიწერება აქტივის ყველაზე მაღალ სამართლიან ღირებულებამდე, მინუს გაყიდვის ღირებულება და მისი გამოყენების ღირებულება.

ამოღებული აქტივებიდან მოგება და ზარალი, რომელიც განსაზღვრულია როგორც სხვაობა ამოღების შედეგად შემოსულობების თანხასა და აქტივის საბალანსო მაჩვენებელს შორის, და აღიარებულია წლის მოგებასა ან ზარალში.

ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების ცვეთა/ამორტიზაცია განგარიშდება სწორხაზოვანი მეთოდის გამოყენებით, რათა მათი ღირებულება გადანაწილდეს მათ გაანგარიშებულ სასარგებლო მომსახურების ვადებზე:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურება (წლები)
იჯარით აღებული საკუთრების გაუმჯობესება	10
კომპიუტერები და სხვა საკომუნიკაციო მოწყობილობა	5
ავეჯი და მოწყობილობა	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5
სხვა აღჭურვილობა	5
არამატერიალური აქტივები	5-15

მატერიალურ-საწარმოო მარაგები

მატერიალურ-საწარმოო მარაგები თავდაპირველად აღიარებულია თვითღირებულებით, და შემდეგ უფრო დაბალი ღირებულებით და გაყიდვის სუფთა შესაძლო ფასით. ეს ღირებულება მოიცავს ყველა შესყიდვის ხარჯებს, გადამუშავების ხარჯებს და სხვა ხარჯებს, რომლებიც წარმოიქმნა მატერიალური -საწარმოო მარაგების მათ არსებულ ადგილამდე მისატანად და მდგომარეობამდე მისაყვანად.

Handwritten signature and date: 2019.01.01

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

პირველი შემოსვლის -პირველი გასვლის მეთოდი გამოიყენება ჩვეულებრივი ურთიერთშემცვლელი კომპონენტების ღირებულების განსაზღვრისთვის.

ფულადი სახსრები და ფულის სახსრების ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის ერთეულები, რომლებიც კონვერტირდება ისეთ ფულად სახსრებში, რომლებსაც აქვს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკი. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს სალაროში და ბანკის საშუალებით განთავსებულ ყველა ფასიან ქაღალდს ან დებიტურულ დავალიანებას მათი შემენიდან დაფარვის სამ თვით ან ნაკლები ვადით. სახსრები, რომლებიც განისაზღვრება წარმოქმნისთანავე სამ თვეზე მეტი ხნის ვადით, ამოღებულია ფულისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტებიდან.

კაპიტალი და დივიდენდები

კაპიტალში შედის საწესდებო კაპიტალი და გაუნაწილებელი მოგება. დივიდენდები აღრიცხულია კაპიტალში პერიოდში, რომლის დროსაც ისინი გამოცხადებულია. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსურ ანგარიშგებამდე გამოცხადებული ნებისმიერი დივიდენდი ნებადართულია გასაცემად და წარმოდგენილია შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

დაბეგვრა

საშემოსავლო გადასახის ხარჯები წარმოადგენს მიმდინარე გადასახდელი გადასახადის ჯამს. მიმდინარე გადასახდელი გადასახადი ეფუძნება წლის დასაბეგრ მოგებას. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი მოგებისგან, რადგან მასში არ შედის მიმდინარე პერიოდში დაუბეგრავი ან დასაქვითი შემოსავლის ან ხარჯის პუნქტები. კომპანიის მიმდინარე დასაბეგრი ვალდებულება გაანგარიშებულია საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

კორპორატიული საშემოსავლო გადასახდის ახალი მოდელი (მოგების გადასახადი) საქართველოში ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან. ამ დაბეგვრის მოდელის მიზანია გადასახადების ადმინისტრირების გამარტივება, ბიზნესის განვითარების და ეკონომიკური ზრდის ხელშეწყობა.

Handwritten signature

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

დაბეგვრა (გაგრძელება)

კორპორატიული საშემოსავლო გადასახდის ახალი მოდელის შესაბამისად მთავარი ცვლილება გულისხმობს კორპორატიული შემოსავლის დაბეგვრის გადადებას სუფთა შემოსავლის განაწილებამდე. ეს გაზრდის სახსრების ხელმისაწვდომობას და ხელს შეუწყობს მიღებული მოგების რეინვესტირებას იმავე ან ახალ საქმიანობაში. საგადასახადო განაკვეთი რჩება ისეთივე როგორც იყო ადრე - 15%, ტექნიკურად, 15%/85% განაკვეთი გამოყენებული იქნება დასაბეგრი ობიექტის მოცულობის მიმართ. გარდა ამისა, წლიური დანახარჯების ნაცვლად, კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადი დაირიცხება ყოველთვიურად, არაუგვიანეს მომდევნო თვის მე-15 დღისა.

კორპორატიული საშემოსავლო გადასახდის ახალი მოდელის შესაბამისად, დასაბეგრი ობიექტებია შემდეგი გარიგებები/ფაქტობრივი გადახდები:

- დივიდენდების გადახდა
- სხვაობა საკონტრაქტო ფასაა და საბაზრო ფასს შორის
- ეკომინილურ საქმიანობასთან არდაკავშირებული ხარჯები
- ეკონომიკურ საქმიანობასთან არდაკავშირებული გადახდები
- უფასო მიწოდება და საჩუქრები
- ლიმიტზე მეტი წარმომადგენლობითი ხარჯები

საგადასახადო სისტემის სპეციფიკური ხასიათის გამო, არ არის სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და საქართველოში რეგისტრირებულ იმ კომპანიების აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზაზე, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადი აქტივები ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები.

საშემოსავლო გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღიარებულია მაშინ, როცა წარმოიქმნება დამავალდებულებები მოვლენები. დამავალდებულებელი მოვლენა არის მოვლენა, რომელიც წარმოქმნის ნებისმიერი გადასახდის გადახდის ვალდებულებას. გადასახადები გაანგარიშდება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

შემოსავალი კლიენტებთან კონტრაქტებიდან

კომპანია აღიარებს შემოსავალს იმისთვის, რომ ასახოს კლიენტებისთვის გაწეული მომსახურებებისა ან საქონლის გადაცემა იმ მოცულობით, რომელიც ასახავს იმ თანხას, რომელსაც კომპანია მოელის რომ მიიღებს მის მიერ გაწეული მომსახურებებისა და საქონლის სანაცვლოდ. კლიენტებთან ყველა კონტრაქტისთვის კომპანია იყენებს ხუთ საფეხურიან მოდელს.

Handwritten signature in blue ink.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

შემოსავალი კლიენტებთან კონტრაქტებიდან (გაგრძელება)

მოდელის ხუთი საფეხურია:

- კლიენტთან კონტრაქტის გაფორმება
- კონტრაქტის შესრულების ვალდებულებების განსაზღვრა
- გარიგების ფასის განსაზღვრა
- გარიგების ფასის კონტრაქტის შესრულების ვალდებულებებისთვის მიკუთვნება
- შემოსავლის აღიარება როცა ორგანიზაცია აკმაყოფილებს შესრულების ვალდებულებებს

კომპანია აღიარებს შემოსავალს, როცა ან თუ შესრულების ვალდებულება შესრულდება ე.ი. როცა კონკრეტული შესრულების ვალდებულების მომსახურებები და საქონლის კონტროლი გადაეცემა კლიენტს.

შესრულების ვალდებულებები და შემოსავლის აღიარების ვადები

კომპანიის შემოსავლის დიდი ნაწილი მიღებულია გაწეული მომსახურებებისა და გაყიდული საქონლისგან. მნიშვნელოვანი შემოსავლის გენერაციული საქმიანობის დეტალური საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკა წარმოდგენილია ქვემოთ:

შემოსავალი გაწეული მომსახურებებიდან

კომპანიის მთავარი საქმიანობა არის ავტომატური სისტემების უზრუნველყოფა, რაც წარმოადგენს მთლიანი შემოსავლის მნიშვნელოვან ნაწილს. კომპანია უზრუნველყოფს მომსახურებებს ბანკომატებისა და სხვა ავტომატურ სისტემებისთვის (ავტომატური საბანკო სეიფები, სადეპოზიტო სეიფები, საინფორმაციო კიოსკები, სწრაფი გასდახდის ტერმინალები და სხვა სისტემები) ფიქსირებული ფასით კონტრაქტების შესაბამისად. მომსახურებების გაწევიდან შემოსავალი აღიარებულია დროთა განმავლობაში საანგარიშგებო პერიოდში, რომელშიც ხდება მომსახურებების გაწევა. ფიქსირებულ ფასიანი კონტრაქტებისთვის შემოსავალი აღიარებულია იმ მოცულობით, რომლის ფაქტურის გამოწერის უფლებაც აქვს კომპანიას. ეს განისაზღვრება კლიენტისთვის გაწეული ტექნიკური და პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურების ფაქტობრივი მოცულობის საფუძველზე. კლიენტებისთვის ფაქტურის წარდგენა ხდება ყოველთვიურად და თანხა გადასახდელია ფაქტურის წარდგენისთანავე.

შემოსავალი საქონლის გაყიდვიდან

შემოსავლის მეორე ნაწილი წარმოიქმნება საქონლის გაყიდვიდან, რომლის დროსაც შემოსავლის აღიარება ხდება ადგილზე, როცა საქონელზე კონტროლი გადაეცემა კლიენტს. ზოგადად ეს ხდება როცა საქონელი მიეწოდება კლიენტს. კომპანიის მიერ გაყიდული

Handwritten signature

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია
ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართული ლარი)

ზოგიერთი საქონელი მოიცავს გარანტიებს, რომელიც ავალდებულებს კომპანიას შეცვალოს ან გამოასწოროს ხარვეზიანი პროდუქტი საგარანტიო პერიოდში, თუ საქონელი არ აკმაყოფილებს შეთანხმებულ სპეციფიკაციებს. ფასს 15-ის შესაბამისად ასეთი გარანტიები არ არის გათვალისწინებული გარკვეული შესრულების ვალდებულებებისთვის და ამიტომ, მათზე შემოსავალი არ არის გათვლილი.

გარიგების ფასის განსაზღვრა

კომპანიის შემოვალი მიიღება ფიქსირებულ ფასიანი კონტრაქტებიდან და ამიტომ თვითოეული კონტრაქტიდან მიღებული შემოსავალი განისაზღვრება ფიქსირებულ ფასებზე დაყრდნობით.

შესრულების ვალდებულებებს მიკუთვნებული თანხები

კონტრაქტების უმეტესობისთვის არსებობს ფიქსირებული ერთეული ფასი თვითოეული გაყიდული პროდუქტისთვის, ამიტომ არ არის ნაგულისხმევი შეფასება საკონტრაქტო ფასის განაწილების დროს.

ხარჯების აღიარება

ხარჯების აღიარება ხდება სრული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, თუ წარმოიქმნება აქტივის კლება ან ვალდებულების ზრდასთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური მოგების კლება, რომელიც შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

ხარჯები აღიარებულია სრული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მყისიერად, თუ ხარჯები აღარ იწვევს მომავალ ეკონომიკურ მოგებას, ან თუ მომავალი ეკონომიკური მოგება არ აკმაყოფილებს ან აღარ აკმაყოფილებს ბალანსის ანგარიშში აქტივის აღიარების მოთხოვნებს.

საოპერაციო ლიზინგი

თუ კომპანია არის მოიჯარე ლიზინგის ხელშეკრულებაში, რომელიც არ გადასცემს მფლობელობისთვის მეიჯარისგან კომპანიისთვის გადასაცემ დამახასიათებელ არსებითად ყველა რისკსა და ანაზღაურებას, მთლიანი სიაჯარო გადასახდი ირიცხება წლის მოგებასა ან ზარალში მთელი იჯარის ვადის პერიოდში სწორხაზოვანი მეთოდის გამოყენებით. იჯარის ვადა არის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს შეუძლია აქტივის იჯარით გაცემა მომავალში დამატებითი პირობებით, რომლისთვისაც მოიჯარეს აქვს არჩევანის უფლება გაგრძელოს აქტივის იჯარით გაცემა შემდგომი გადახდით ან მის გარეშე, როცა იჯარის დასაწყისში დასაბუთებულად ნათელია, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ არჩევანის უფლებას.

Handwritten signature in blue ink.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამება (გაგრძელება)

პერსონალის ხარჯები და დაკავშირებული შენატანები

ხელფასები, სარგოები, პრემიები და არა მონეტარული სარგებელი დაირიცხება იმ წელს, რომელშიც დაკავშირებული მომსახურებების გაწევა ხდება კომპანიის თანამშრომლების მიერ.

უცხოურ ვალუტაში კონვერტირება

ფინანსურ ანგარიშგებებში შეტანილი კომპონენტები იზომება იმ მთავრი ეკონომიკური გარემოს ვალუტის გამოყენებით, რომელშიც კომპანია ოპერირებს („ფუნქციონალური ვალუტა“). ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური და საანგარიშო ვალუტა.

მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტაში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსით.

გარიგებების დადების და ფულადი აქტივების და ვალდებულებების კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტაში კონვერტირებიდან მოგება ან ზარალი წლის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით, აღიარებულია სრულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებებში. წლის ბოლოს არსებული კურსით კონვერტაცია არ გამოიყენება არა მონეტარული კომპონენტების, მათ შორის სააქციონერო კაპიტალში ინვესტირებების მიმართ.

ქვემოთ ცხრილი წარმოგვიდგენს 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებულ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრულ სავალუტო კურსს:

	აშშდ	ევრო
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6766	3.0701
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.5922	3.1044

რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

რეზერვი არის გაურკვეველ ვადებსა და თანხებთან დაკავშირებული ვალდებულება. ვალდებულება არის წარსული მოვლენების შედეგად წარმოქმნილი ორგანიზაციის არსებული ვალდებულება, რომლის ანგარიშსწორება სავარაუდოდ გამოიწვევს ორგანიზაციის ეკონომიკურ სარგებელის შემცველი რესურსებიდან თანხის გადინებას. ვალდებულებითი მოვლენა არის მოვლენა, რომელიც წარმოქმნის ლეგალურ და კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რაც იწვევს იმას, რომ ორგანიზაციას არ აქვს რეალისტური ალტერნატივა ამ ვალდებულების შესასრულებლად. იურიდიული ვალდებულება არის ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება:

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

- კონტრაქტიდან (მისი ზუსტი ან არაზუსტი ვადებით);
- ლეგალიზაციიდან, ან
- სხვა კანონის მოქმედების ფარგლებში.

კონსტრუქციული ვალდებულება არის ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნა ორგანიზაციის მოქმედებების შედეგად, როცა:

- წარსულში არსებული პრაქტიკის, გამოქვეყნებული პოლიტიკის ან საკმაოდ სპეციფიკური მიმდინარე ანგარიშებით, ორგანიზაციამ მიუთითა სხვა მხარეებს, რომ ის აიღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- შედეგად, ორგანიზაციამ შექმნა ვალიდური მოლოდინი იმ სხვა მხარეებისთვის, რომ ის შეასრულებს ამ ვალდებულებებს.

ვადიანი პირობითი ვალდებულება გამოიყენება იმ ვალდებულებებისთვის, რომლებიც არ აკმაყოფილებს აღიარების კრიტერიუმებს. საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკა მიჯნავს:

- რეზერვებს - რომლებიც აღიარებულია როგორც ვალდებულებები (იმ ვარაუდით, რომ წარმოდგენილი იქნება საიმედო მაჩვენებელი) იმიტომ, რომ ისინი არის მიმდინარე ვალდებულებები და აშკარაა, რომ ეკონომიკურ სარგებელის მომცველი რესურსების გადინება, საჭირო იქნება ვალდებულებების შესასრულებლად; და
- პირობითი ვალდებულებები - რომლებიც არ არის აღიარებული როგორც ვალდებულებები, რადგან ისინი არის ან:
 - შესაძლო იყოს ვალდებულებები, რადგან უნდა დადასტურდეს აქვს თუ არა ორგანიზაციას მიმდინარე ვალდებულება, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს ეკონომიკური სარგებელის მომცველი რესურსის გადინება; ან
 - არსებული ვალდებულებები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს აღიარების კრიტერიუმებს ამ სტანდარტში (რადგან ან არ არის აშკარა, რომ ვალდებულების შესასრულებლად საჭირო იქნება ეკონომიკური სარგებელის მომცველი რესურსის გადინება, ან ვერ იქნება მიღებული ვალდებულების თანხის საკმარისად საიმედო მაჩვენებელი).

პირობითი ვალდებულებები არ არის ასახული ფინანსურ ანგარიშგებებში, გარდა შემთხვევებისა, როცა ეკონომიკური სარგებელის გადინება სავარაუდოდ დაიწყება და ასეთი ვალდებულებების მოცულობა საიმედოდ შეფასდება. პირობით ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნებში გარდა შემთხვევებისა, როცა ეკონომიკური სარგებლის გადინება სავარაუდოა.

პირობითი ვალდებულებები შეიძლება განისაზღვროს იმგვარად, რომ თავდაპირველად არ იყოს მისაღები. ამიტომ, მათი შეფასება ხდება მუდმივად, იმის განსაზღვრისთვის ეკონომიკური სარგებელის მომცველი რესურსის გადინება გახდა თუ არა აშკარა (შესაძებელი). თუ აშკარა გახდება, რომ მომავალი ეკონომიკური სარგებელის გადინება

Handwritten signature

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

საჭირო გახდება ისეთ კომპონენტთან დაკავშირებით, რომელიც ადრე განიხილებოდა როგორც პირობითი ვალდებულება, რეზერვი აღიარებული იქნება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომელშიც ცვლილება სავარაუდოდ წარმოიქმნება (გარდა უკიდურესად იშვიათ შემთხვევებისა, როცა შეუძლებელია საიმედო მაჩვენებლების მიღება).

პირობითი აქტივები არ არის ასახული ფინანსურ ანგარიშგებებში, მაგრამ მათ შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია, როცა შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებელის შემოღინება. თუ ეკონომიკური სარგებელი აუცილებლად მოსალოდენლია, ნებისმიერი აქტივი და დაკავშირებული შემოსავალი აღიარებულია წლის ფინანსურ ანგარიშგებებში, როცა ხდება შეფასებითი ცვლილება.

მოვლენები საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ

მოვლენები საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ და მოვლენები ფინანსური ანგარიშგების გაცემის ნებართვის მიღების დღემდე, რომელშიც მოცემულია დამატებითი ინფორმაცია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებების შესახებ, წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებებში. საბალანსო ანგარიშის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე საბალანსო ანგარიშის შედგენის დღეს, წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნებში.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია აკეთებს გარკვეულ შეფასებებს და დაშვებებს მომავალთან დაკავშირებით. შეფასებები და გადაწყვეტილებები მუდმივად ფასდება ისტორიული ფაქტორისა და სხვა ფაქტორებიდან გამომდინარე, მათ შორის მომავალი მოვლენების მოლოდინი, რომელიც სავარაუდოდ გონივრული იქნება არსებულ გარემოებებში. მომავალში, ამ შეფასებებიდან და გადაწყვეტილებიდან შესაძლოა წარმოიქმნას გამოცდილება. ეს შეფასებები და ვარაუდები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი რისკი ახასიათებთ იმისა, რომ გამოიწვიონ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო მაჩვენებლის მნიშვნელოვანი კორექტირება მომდევნო ფინანსურ წელს, ქვემოთაა წარმოდგენილი.

დაკავშირებული მხარის გარიგებების თავდაპირველი აღიარება

საქმიანობის ნორმალრი პირობებებში, კომპანია აფორმებს გარიგებებს მასთან დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 მოითხოვს ფინანსური ანგარიშგებების თავდაპირველ აღიარებას მათი სამართლიანი ღირებულებით. ეს გადაწყვეტილება გამოიყენება იმის განსაზღვრისას ასეთი გარიგებების ფასები წარმოდგენილია საბაზრო, თუ არასაბაზრო საპროცენტო კურსებით, თუ არ არის აქტიური ბაზარი ასეთი გარიგებებისთვის. ამ გადაწყვეტილების საფუძველი არის არდაკავშირებულ მხარეებთან მსგავსი გარიგებების

Handwritten signature

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია
 ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

ტიპების ფასების განსაზღვრა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი.
 დაკავშირებული მხარის ბალანსების პირობები წარმოდგენილია შენიშვნაში 16.

5. შემოსავალი გაწეული მომსახურებებიდან და საქონლის გაყიდვიდან
გაწეული მომსახურებებიდან შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
სწრაფი გადახდის ტერმინალებთან დაკავშირებული მომსახურებები	1,375,284	1,069,525
ბანკომატებთან დაკავშირებული მომსახურებები	744,413	856,343
სხვა	62,972	91,293
სულ შემოსავალი გაწეული მომსახურებებიდან	2,182,669	2,017,161

კლიენტების მიერ გაწეული მომსახურებებიდან შემოსავალი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
სს თიბისი ბანკი	1,858,597	1,638,866
სს ვითიბი ბანკი	161,525	152,736
სხვა კლიენტები	162,547	225,559
სულ შემოსავალი კლიენტების მიერ გაწეული მომსახურებებიდან	2,182,669	2,017,161

საქონლის გაყიდვიდან შემოსავალი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
ბანკომატების სათადარიგო ნაწილების გაყიდვა	611,740	159,897
ლამის სეიფების გაყიდვა	-	166,271
სხვა		70,164
სულ შემოსავალი გაყიდული საქონლიდან	611,740	396,332

კლიენტების მიხედვით საქონლის გაყიდვიდან შემოსავალი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
სს თიბისი ბანკი	372,006	121,208
სს ლიბერთი ბანკი	147,465	-
შპს თიბისი ფეი	83,047	-
სს ბაზის ბანკი	2,573	102,892
სს ვითიბი ბანკი	-	166,271
სხვა	6,649	5,961
სულ შემოსავალი კლიენტების მიხედვით საქონლის გაყიდვიდან	611,740	396,332

Handwritten signature

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია
 ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

როგორც ზემოთ არის წარმოდგენილი (და მე-3 შენიშვნაში), კომპანიის ძირითადი საქმიანობა ავტომატური სისტემების მომსახურება, რაც ქმნის მთლიანი შემოსავლის მნიშვნელოვან ნაწილს. შემოსავლის სხვა ნაწილი წარმოიქმნება საქონლის გაყიდვის შედეგად. როცა კომპანიის მიერ გაწეული მომსახურებები აღემატება გადახდებს, აღიარება ხდება საკონტრაქტო აქტივის. როცა გადახდები აღემატება გაწეულ მომსახურებებს, აღიარება ხდება საკონტრაქტო ვალდებულებების. 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს აღიარებული რაიმე საკონტრაქტო აქტივები ან ვალდებულებები.

6. გაყიდული საქონლის ღირებულება

	2018	2017
ბანკომატების სათადარიგო ნაწილების ღირებულება	(559,890)	(155,091)
ღამის სეიფების ღირებულება	-	(134,699)
სხვა	-	(35,607)
სულ შემოსავალი გაყიდული საქონლიდან	(559,890)	(325,397)

7. პერსონალის ხარჯები

	2018	2017
ხელფასები	(953,514)	(812,087)
ბონუსები	(138,906)	(207,815)
სულ პერსონალის ხარჯები	(1,092,420)	(1,019,902)

8. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2018	2017
ბანკომატის შეკეთება, სწრაფი გადახდის ტერმინალების და სალაროს აპარატების სათადარიგო ნაწილები	(196,645)	(358,771)
საკომუნიკაციო ხარჯები	(195,980)	(134,980)
საწვავის ხარჯები	(131,595)	(106,749)
იჯარის ხარჯები	(84,050)	(73,118)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(44,024)	(39,011)
ოფისის რემონტი და ტექნომსახურების ხარჯები	(42,980)	(45,384)
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურების ჰონორარები	(25,555)	(28,349)
სადაზღვევო ხარჯები	(24,581)	(19,403)
საქმიანი მივლინებები	(15,851)	(11,935)
საოფისე ხარჯები	(15,133)	(9,861)
კომუნალური მომსახურება	(7,673)	(16,024)
სხვა	(32,988)	(16,024)
სულ სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(817,055)	(852,737)

Handwritten signature

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართული ლარი)

9. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

სულ ხარჯები	კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობა	ავეჯი და აპარატურა	ავტომობილები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სხვა	სულ ძირითადი საშუალებები	არამატერიალური აქტივები
2016 წლის დეკემბერი							
მატება	45,586	27,346	124,068	64,268	14,718	275,986	13,827
კლება	8,649	21,666	44,829	2914	220	78,269	-
2017 წლის დეკემბერი							
მატება	54,235	49,012	228,439	67,182	14,938	303,806	-
კლება	2,900	5,912	47,860	-	-	56,672	13,827
2018 წლის დეკემბერი							
მატება	(958)	-	(24,939)	(2,913)	-	(28,810)	5,641
კლება	56,177	54,924	141,360	67,182	14,938	331,668	-
2019 წლის დეკემბერი							
მატება	-	-	(24,939)	(2,913)	-	-	19,468
კლება	(32,859)	(23,839)	(58,235)	(35,468)	(11,085)	(161,486)	(6,180)
2020 წლის დეკემბერი							
მატება	(5,436)	(2,993)	(22,030)	(7,108)	(833)	(38,400)	(611)
კლება	-	-	43,720	-	-	43,720	-
2021 წლის დეკემბერი							
მატება	(38,295)	(26,832)	36,545	(42,576)	(11,918)	(156,166)	(6,791)
კლება	(5,339)	(5,177)	(24,757)	(6,634)	(878)	(42,785)	(1,239)
2022 წლის დეკემბერი							
მატება	120	-	20,307	742	-	21,168	-
კლება	(43,514)	(32,009)	(40,995)	(48,469)	(12,796)	(177,640)	(8,030)
2023 წლის დეკემბერი							
მატება	15,940	22,180	81,894	24,606	3,020	147,640	7,036
კლება	12,663	22,915	100,365	15,800	2,142	153,885	11,438

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია
 ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

10. მატერიალურ-ტექნიკური მარაგები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ბანკომატის სათადარიგო ნაწილები	336,818	279,255
	45,757	34,541
სულ მატერიალურ-ტექნიკური მარაგები	382,575	313,796

11. სავაჭრო და სხვა ოპერაციებზე დებიტორული დავალიანებები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები თიბისი ბანკიდან	200,994	181,550
სხვა სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები	25,578	32,705
	228,572	214,255
არა-ფინანსური დებიტორული დავალიანებები		
ავანსები	2,544	1,810
	2,544	1,810
სავაჭრო და სხვა ოპერაციებზე დებიტორული დავალიანებები	231,116	216,065

შესაფასებელი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მიმართ კომპანია იყენებს ფასს 9 -ს გამარტივებულ მეთოდს სავაჭრო დებიტორული დავალიანებებთან დაკავშირებით მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მუდმივი რეზერვის გამოყენებით. სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები დაჯგუფებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ხანდაზმულობის მიხედვით.

მოსალოდნელი დანაკარგის პროცენტი ეფუძნება საანგარიშო პერიოდის წინა სამწლიანი პერიოდის განმავლობაში კომპანიის ისტორიულ საკრედიტო დანაკარგებს. ისტორიული დანაკარგის პროცენტები შემდეგ ერგება არსებული და მომავალზე გათვლილ იმ მაკროეკონომიკური ფაქტორების ინფორმაციას, რომლებიც გავლენას ახდენს კომპანიის კლიენტებზე. კომპანიამ გამოავლინა მთლიანი შიდა პროდუქტი (მშპ), უმუშევრობის მაჩვენებელი და ინფლაციის მაჩვენებელი როგორც ძირითადი მაკროეკონომიკური ფაქტორები.

კომპანიას ფასს 9-ის მიღებასთან დაკავშირებით არ განუხორციელებია რაიმე კორექტირებები, რადგან ახალი სტანდარტი მნიშვნელოვან გავლენას არ ახდენს საწყისი კაპიტალის ბალანზე. ყველა სავაჭრო დებიტორული დავალიანება წარმოდგენილია 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

Handwritten signature

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია
 ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

12. ფული და ფულის ეკვივალენტები.

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ნაღდი ფული საბანკო ანგარიშზე ქართულ ლარში	158,722	29,795
ნაღდი ფული საბანკო ანგარიშზე აშშ დოლარში		900
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	158,722	30,695

13. სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
გადასახდელი დივიდენდები		50,000
თანამშრომლის გადასახდელი ხელფასი		22,166
სხვა გადასახდელი თანხების სხვადასხვა გაწეულ მომსახურებებთან დაკავშირებით	50,121	63,641
სულ სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებები	50. 121	135.807

14. ფინანსური ინსტრუმენტები-რისკის მართვა

მოსალოდნელია, რომ კომპანიას ჰქონდეს რისკები, რომლებიც წარმოიქმნება მის მიერ ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად. ეს შენიშვნა წარმოგიდგენთ კომპანიის მიზნებს, ამ რისკების მართვის პოლიტიკასა და პროცესს და მეთოდებს, რომლებიც გამოიყენება მათ შესაფასებლად. ამ რისკებთან დაკავშირებული დამატებითი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც ლიკვიდურია ან აქვთ კიდევ ვადა დაფარვისთვის ნავარაუდევია, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ სამართლიან ღირებულებასთან.

საერთო მიზნები, პოლიტიკა და პროცესი

ხელმძღვანელობას აქვს საერთო პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკის მართვის მიზნებსა და პოლიტიკასთან დაკავშირებით, რითაც ინარჩუნებს საბოლოო პასუხისმგებლობა მათზე, მან გადასცა მიზნებისა და პოლიტიკის ეფექტური განხორციელებისთვის საჭირო განსაზღვრის და საოპერაციო პროცესების უფლებამოსილება კომპანიის ფინანსურ განყოფილებას.

ხელმძღვანელობის საერთო მიზანი უნდა იყოს შემდგომი დაგვარად იმ პოლიტიკის განსაზღვრა რომლის მიზანია რისკების შემცირება ისე, რომ ამან ზიანი არ მიაყენოს კომპანიის

Handwritten signature

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართული ლარი)

კონკურენტუნარიანობასა და მოქნილობას. დამატები დეტალები ამ პოლიტიკასთან დაკავშირებით წარმოდგენილია ქვემოთ. მიუხედავად მისი ოპერაციებისა, კომპანიას აქვს შემდეგი რისკები:

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

საკრედიტო რისკები

საკრედიტო რისკი არის კომპანიის ფინანსური დანაკარგის რისკი, რომელიც შესაძლოა მას მიადგეს იმ შემთხვევაში თუ ფინანსური ინსტრუმენტები ვერ უზრუნველყოფს საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულებას. კომპანიას ძირითადად აქვს საკრედიტო რისკის მისი კრედიტის გაყიდვებიდან.

საკრედიტო რისკი წარმოიქმნება, როცა კონტრაგენტები აღმოჩნდებიან ფინანსური სირთულეების წინაშე და ვერ ასრულებენ კომპანიისთვის თანხების დაბრუნების ვალდებულებას. კომპანიას შესაძლოა ჰქონდეს სირთულეები, მისი დებიტორული დავალიანებების ამოღების დროს, რის შედეგად ექნება მისი საქმიანობის მართვისთვის არასაკმარისი სახსრები.

ფინანსური აქტივების საბალანსო მაჩვენებელი ასახავს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ანგარიშგების შედგენის დღეს იყო:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები	228,572	214,255
ფული და ფულის ეკვივალენტები	158,722	30,695
სულ ფინანსური აქტივები	387,294	244,950

ფინანსური აქტივები, რომლებიც პოტენციურად რისკის ქვეშ აყენებენ კომპანიას, შედგება ძირითადად სავაჭრო დებიტორული დავალიანებებისგან. სავაჭრო დებიტორული დავალიანებების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ თანხას, რომელსაც ემუქრება საკრედიტო რისკი. კომპანიის სავაჭრო დებიტორებისთვის შეთავაზებული საკრედიტო პერიოდი არასდროს აღემატება 30 დღეს.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება კომპანიის მიერ სამუშაო კაპიტალის მართვის შედეგად. რომლის დროსაც კომპანიას აქვს სირთულეები არსებული ფინანსური ვალდებულებების შესრულებასთან დაკავშირებით, როცა მათი გადახდის ვადა დგება და რამაც შეიძლება

Handwritten signature

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია
ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
(ქართული ლარი)

უარყოფითი გავლენა მოახდინოს მიმდინარე ოპერაციებსა და ფუნქციონირებაზე. გონივრული ლიკვიდურობის რისკის მართვა გულისხმობს საკმარისი ფულადი სახსრების ქონას და ხელმისაწვდომ დაფინანსების საკრედიტო ხაზის ადეკვატურ მოცულობას. კომპანიის ოპერაციები ძირითადად დაფინანსებულია აქციონერებისთვის გადასახდელი სააქციონერო წილისა და მოცულობის მიხედვით.

საბაზრო რისკი

ბაზრის რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით. ბაზრის ფაქტორებში ცვლილებების გამო. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას კომპანიის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოური ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. ეს არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები იმერყევეს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების (საპროცენტო რისკი) და უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი).

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშვება ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებით, რამაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებაზე. საპროცენტო განაკვეთის რისკი (ცვლადი მაჩვენებელით) უკავშირდება ცვლადი განაკვეთით წარმოქმნილ პროცენტიან ფინანსურ ინსტრუმენტებს. კომპანიის ყველა პროცენტიანი აქტივი და ვალდებულება ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება იმერყევეს უცხოური ვალუტის კურსში ცვლილებების გამო, არსებობს რისკი, რომ ზემოქმედებას მოახდენს არსებულ სავალუტო კურსში ცვლილების მერყეობაზე, გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე. კომპანიას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ აქვს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული რაიმე ფინანსური აქტივი და ვალდებულება.] კომპანიის სავალუტო კურსის რისკი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	ლარი	აშშდ
ფინანსური აქტივები		-
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები	214,255	
ფული და ფულის ეკვივალენტები	29,795	900
	244,050	900
სულ ფინანსური აქტივები		
ფინანსური ვალდებულებები		

Handwritten signature

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია

ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ქართული ლარი)

სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებები	135,807	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	135,807	
ღია საბალანსო პოზიცია	108,243	900

მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს აშშ დოლარისა და სხვა ვალუტების ლართან მიმართებაში კომპანიის მგრძნობელობის 20%-ით გაზრდას და შემცირებას და წარმოადგენს უცხოურ სავალუტო კურსში შესაძლო ცვლილების ხელმძღვანელობის მიერ შეფასებას. სენსიტიურობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ცნობილ უცხოურ ვალუტაში გამოსახულ ფულად აქტივებს და აკორექტირებს მათ კონვერტაციას პერიოდის ბოლოს 20% -ის სხვაობით უცხოურ ვალუტაში. ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების საფუძველზე 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულ მოგებასა და ზარალზე და კაპიტალის ანგარიშგებაზე ზემოქმედება შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

ფინანსური აქტივები	2018	2017
	ლარი/აშშდ	ლარი/აშშდ
20% ზრდა	-	180
20% კლება	-	(180)

15. კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას კომპანია მიზნად ისახავს:

- უზრუნველყოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსის შენარჩუნების უნარი, ისე რომ არ შეწყვიტოს მეწილეებისათვის სარგებელის მოტანა; და
- გამოუშვას აქციონერებისთვის სარგებელი რისკის დონის თანაბარზონიერად, საქონლის და მომსახურებების შეფასებით.

კომპანია განსაზღვრავს კაპიტალის სიდიდეს რისკის პროპორციულად. კომპანია მართავს თავის კაპიტალურ სტრუქტურას და ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და ძირითადი აქტივებისათვის მახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით. აღნიშნულის განსახორციელებლად შესაძლოა კომპანიამ დააკორექტიროს აქციონერებისთვის გადასახდელი დივიდენდის თანხა, დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

16. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთ ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებს, 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;

Handwritten signature

შპს საბანკო სისტემების სერვის კომპანია
 ფინანსური ანგარიშგებების შენიშვნები
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ქართული ლარი)

გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში მითითებული ნებისმიერი ფიზიკური პირის ოჯახის წევრები

დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოდგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში მითითებული ნებისმიერი ფიზიკური პირის 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 შესაძლოა 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 გარიგებები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	ურთიერთობა	2018	2017
სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები			
სს თიბისი ბანკი	აქციონერი	200,994	181,550
სს თიბისი ფეი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული ორგანიზაცია	151	790
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული ორგანიზაცია		226
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება			
სს თიბისი ბანკი	აქციონერი		
მოგება-ზარალის ანგარიშგების მუხლი შემოსავალი	ურთიერთობა	2018	2017
სს თიბისი ბანკი	აქციონერი	2,230,603	1,760,074
სს თიბისი ფეი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული ორგანიზაცია	85,378	669
სს გაერთიანებული ფინანსური კორპორაცია	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული ორგანიზაცია	1,848	2,477
პერსონალის ხარჯები	ზელმდვანელობის ზედა რგოლი	72,000	71,000

17. ანგარიშგების შემდეგ განვითარებული მოვლენები

არ ყოფილა რაიმე ისეთი შემდგომი მოვლენა, რომელიც მითითებული უნდა იყოს ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

Handwritten signature

საქართველო
სანოტარო აქტი

ორიათაცხრამეტი წლის ოცდაერთ მაისს მე, ნოტარიუსი, ნინო მასხულია, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ.თბილისი, შალვა დადიანის ქუჩა №12, გამოწმებ მთარგმნელის, ქალბატონი **მზია თულიანის** ხელმოწერის სინამდვილეს, ოცდაცამეტ გვერდზე, ერთ ცალად, რომელმაც ინგლისური ენიდან ქართულ ენაზე თარგმნა შპს „საბანკო სისტემის სერვის კომპანიის“ ფინანსური ანგარიშგება 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიშთან ერთად, ხელმოწერილი აუდიტორის, ივანე ჟუჟუნაშვილის, შპს „საბანკო სისტემის სერვის კომპანიის“ ხელმძღვანელობის სახელით, დირექტორის, ბატონი თენგიზ პაპიძისა და ფინანსური მენეჯერის, ქალბატონი ანა ანანიაშვილის მიერ 2019 წლის 26 მარტს.

ქალბატონი მზია თულიანი, დაბადებული 1952 წლის 17 აპრილს თბილისში, პირადი №01009023304, რეგისტრირებული ქ.თბილისში, ო.დგებუაძის ქუჩა N1, ბინა 236, პროფესიით არის ინგლისური ენის სპეციალისტი, რაც დასტურდება, ილია ჭავჭავაძის სახელობის თბილისის უცხო ენათა სახელმწიფო პედაგოგიური ინსტიტუტის მიერ 1974 წლის 17 ივლისს გაცემული დიპლომით Я N176788.

მთარგმნელი გაფრთხილებულია იმ პასუხისმგებლობის შესახებ, რომელიც მოჰყვება არაზუსტ თარგმანს.

გადახდილია 79,88 ლარი - აქედან: საზღაური 66,00 ლარი ხელმოწერის ნამდვილობის დამოწმებისათვის, „სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისთვის დადგენილი საფასურის ოდენობის, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების შესახებ“ საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბრის N507 დადგენილების 31.3. მუხლის საფუძველზე, 2,00 ლარი რეგისტრაციის საზღაური, ამავე დადგენილების 39-ე მუხლის საფუძველზე, ხოლო 11,88 ლარი დღგ, თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 169-ე მუხლისა.

ნოტარიუსი:



ნინო მასხულია

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N190567130



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

21.05.2019 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

ნინო მასხულია

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქ.თბილისი, შალვა დადიანის ქუჩა N12.

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

2997150

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

19073485834219



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან
გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის
ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

