

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შინაარსი:

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

ფინანსური ანგარიშგებები:

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	10
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....	12
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	12
5. ძირითადი საშუალებები	17
6. არამატერიალური აქტივები	18
7. საგადასახადო აქტივი/საგადასახადო ვალდებულებები.....	18
8. ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები	19
9. ფული და ფულის ეკვივალენტები	19
10. საწესდებო კაპიტალი	19
11. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები.....	20
12. საკომისიო შემოსავალი.....	20
13. საკომისიო ხარჯი.....	20
14. სახელფასო ხარჯები.....	21
15. ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	21
16. სხვა ხარჯები.....	21
17. ფინანსური შემოსავალი, წმინდა.....	22
18. პირობითი ვალდებულებები	22
19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	23
20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	25
21. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	25

მმართველობის ანგარიშგება	33
--------------------------------	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „თიბისი ფეის“ ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებელს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „თიბისი ფეის“ (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე, მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

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

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვქონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

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

ასს-ების 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; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2020 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2020 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2020 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

13 აგვისტო, 2021 წელი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „თიბისი ფეის“ ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებელს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „თიბისი ფეის“ (შემდგომში „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე, მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

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

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვექონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს.

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

ასს-ების 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; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2020 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2020 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2020 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:



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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

13 აგვისტო, 2021 წელი

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(‘000 ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	5	17,062	17,009
გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსი	5	331	1,385
აქტივების გამოყენების უფლება		466	687
არამატერიალური აქტივები	6	2,118	1,447
		19,977	20,528
მოკლევადიანი აქტივები			
საგადასახადო აქტივი	7	142	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები		683	593
ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები	8	4,330	2,126
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9	54,024	37,790
		59,179	40,509
სულ აქტივები		79,156	61,037
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	10	1,170	1,170
გაუნაწილებელი მოგება		51,077	33,728
სულ კაპიტალი		52,247	34,898
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები		128	451
		128	451
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	11	26,464	25,030
საიჯარო ვალდებულებები		317	275
საგადასახადო ვალდებულებები	7	-	383
		26,781	25,688
სულ ვალდებულებები		26,909	26,139
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		79,156	61,037

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2021 წლის 13 აგვისტოს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი	TBC PAY LLC Digitally signed by TBC PAY LLC Date: 2021.08.13 17:24:35 +04'00'	ირაკლი ხატიაშვილი
ფინანსური დირექტორი	_____	ანა ფავლენიშვილი

10-32 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „თიბისი ფეი“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

('000 ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019
საკომისიო შემოსავალი	12	37,045	35,213
საკომისიო ხარჯი	13	(3,677)	(3,287)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		33,368	31,926
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან		710	1,175
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		46	31
საოპერაციო შემოსავალი		34,124	33,132
სახელფასო ხარჯები	14	(6,477)	(6,556)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(3,602)	(3,119)
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	15	(3,543)	(4,387)
საიჯარო და ტერმინალების განთავსების ხარჯი		(3,542)	(3,582)
სხვა ხარჯები	16	(2,033)	(1,583)
ჩამოწერის ხარჯი		(163)	(358)
საოპერაციო ხარჯი		(19,360)	(19,585)
საოპერაციო მოგება		14,764	13,547
მოგება მეკავშირე საწარმოში წილის გაყიდვიდან	9	-	502
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა	17	2,571	1,236
მოგება ვალუტის კურსთა შორის სხვაობიდან, წმინდა		14	28
მოგება დაბეგვრამდე		17,349	15,313
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	(429)
მთლიანი სრული შემოსავალი		17,349	14,884

10-32 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „თიბისი ფეი“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს	1,170	23,844	25,014
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	14,884	14,884
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(5,000)	(5,000)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	1,170	33,728	34,898
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	17,349	17,349
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	1,170	51,077	52,247

10-32 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „თიბისი ფი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება დაბეგვრამდე		17,349	15,313
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი		3,602	3,119
მეკავშირე საწარმოში წილის გაყიდვიდან მიღებული მოგება		-	(502)
მოგება ვალუტის კურსთა შორის სხვაობიდან, წმინდა		(14)	(28)
ფინანსური შემოსავალი	17	(2,632)	(1,410)
ფინანსური ხარჯი	17	61	174
ცვლილება დებიტორული დავალიანების გაუფასურების ანარიცხში		-	25
		18,366	16,691
საოპერაციო აქტივების (ზრდა) კლება			
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები		(90)	395
საგადასახადო აქტივი		(525)	86
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა (კლება)			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები		1,442	6,809
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		19,193	23,981
<i>გადახდილი პროცენტი</i>		-	(75)
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის დაფარვა		(61)	(99)
მიღებული პროცენტები მიმდინარე ანგარიშებიდან და მოთხოვნამდე დეპოზიტიდან	17	2,230	1,300
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული წმინდა ფულადი სახსრები		21,362	25,107
საინვესტიციო საქმიანობიდან გასული წმინდა ფულადი სახსრები			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	5	(1,671)	(1,088)
გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსი	5	(331)	(1,385)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	6	(981)	(868)
მიღებული პროცენტი ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხებიდან	17	402	110
მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის გაყიდვა		-	936
ინვესტიცია ფინანსურ ინსტიტუტებში, წმინდა		(2,204)	(2,126)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(4,785)	(4,421)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
სესხების დაფარვა		-	(2,502)
საიჯარო ვალდებულებების ძირის გადახდა		(354)	(243)
ფინანსური საქმიანობიდან გასული წმინდა ფულადი სახსრები		(354)	(2,745)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		16,223	17,941
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	9	37,790	19,820
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		11	29
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოსათვის	9	54,024	37,790

10-32 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

1. ზოგადი ინფორმაცია

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

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

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ერთადერთი და სრულუფლებიანი მფლობელი არის სს „თიბისი ბანკი“. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, მარჯანიშვილის ქუჩა 7.

2. მომზადების საფუძვლები

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

შეფასების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

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

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

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები, რომლებიც გამოყენებულია აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მოცემულია 21-ე შენიშვნაში.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმ დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და მფლობელს სურვილი აქვთ, განაგრძონ კომპანიის ბიზნესი საქართველოში. მომზადების საფუძვლის მიზანშეწონილობის დადგენისას, კომპანიის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა კოვიდ-19 პანდემიის გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის საქმიანობაზე მომავალში. პანდემიით გამოწვეულ შეზღუდვებს, რეგულაციებსა და რეაგირებებს განსხვავებული გავლენა აქვს სხვადასხვა საოპერაციო სეგმენტზე.

კოვიდ-19 გლობალური პანდემიის ეფექტი 2020 წელს გავრცელდა ფართო სეგმენტზე მთელი ქვეყნის მასშტაბით. გარდა ამისა, საქართველოს მთავრობამ დააწესა სხვადასხვა შეზღუდვები პანდემიასთან საბრძოლველად, მათ შორის მკაცრი იზოლაცია, კარანტინი, ბიზნესების დროებითი დახურვა და მომხმარებლებთან თავისუფლად გადაადგილების შეზღუდვა.

მოთხოვნის შემცირებამ საქონელსა და მომსახურებაზე, კაპიტალის გაუმჯობესებისა და მშენებლობის ინვესტიციების ნაკლებობამ, საქონლისა და ფინანსური აქტივების საბაზრო ფასების შემცირებამ (კაპიტალისა და სასესხო ინსტრუმენტებზე) და გლობალური ჯაჭვის მოშლამ იმოქმედა ბიზნესის ყველა სექტორზე.

კომპანიის საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, მიმდინარე წელს არ შემცირებულა მნიშვნელოვნად მოთხოვნა მის მომსახურებაზე.

კომპანია მუდმივად აფასებს კოვიდ-19 გლობალური პანდემიის გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და საქმიანობაზე. ხელმძღვანელობის შეფასებით, კომპანიის საქმიანობის შედეგებზე და ფულად ნაკადებზე პანდემიით გამოწვეულ უარყოფით ზემოქმედებას არ აქვს არსებითი გავლენა კომპანიის ფუნქციონირებაზე.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2020 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2020 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 3 - საწარმოთა გაერთიანება (შესწორება - ბიზნესის განმარტება);
- საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა - IBOR „ფაზა 2“ (შესწორება - ფასს 9, ბასს 39 და ფასს 7);
- კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო შეღავათები (ცვლილებები ფასს 16-ში);
- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 8 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება); და
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები.

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

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც კომპანიამ გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის ცვლილებები);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის ცვლილებები);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 სტანდარტებში); და
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ის ცვლილებები).

2020 წლის იანვარში, IASB-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში, რომელიც აზუსტებს კრიტერიუმებს ვალდებულებების კლასიფიკაციისთვის მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად. აღნიშნული ცვლილებების მიხედვით, ვალდებულების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებად კლასიფიცირება დამოკიდებულია, მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქვს თუ არა კომპანიას უფლება გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ. შესწორებები ასევე აზუსტებს, რომ „ვალდებულების დაფარვა“ მოიცავს ფულადი სახსრების, საქონლის, მომსახურების ან წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემას, თუ წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემის ვალდებულება არ წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის შემადგენელი გადაცვლის პირობით, რომელიც კლასიფიცირებულია წილობრივ ინსტრუმენტად, ვალდებულების კომპონენტისგან განცალკევებით.

ცვლილებები თავდაპირველად ძალაში უნდა შესულიყო 2022 წლის 1 იანვარს და აქტიური იქნებოდა შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში. თუმცა, 2020 წლის მაისში ბასს 1-ის ცვლილებების ამოქმედების თარიღი გადავადდა 2023 წლის 1-ლ იანვრამდე.

ამჟამად, კომპანია აფასებს ცვლილებების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. ხელმძღვანელობის შეფასებით, ბასს 1-ში შესულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა კომპანიის ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე, რადგან მისი სავალ ინსტრუმენტები არ მოიცავენ კონვერტაციის პირობას.

სხვა

კომპანიას არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასს 3-ის მიერ გამოშვებული სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

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

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

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

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

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

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

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

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

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

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანიის რისკის წარმომქმნელი ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიებია:

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

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

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

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

კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვა ფინანსურ რისკთან:

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

საკრედიტო რისკი

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

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

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფული და ფულის ეკვივალენტები	54,024	37,790
ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები	4,330	2,126
სხვა ფინანსური აქტივები	540	233
	58,894	40,149

ლიკვიდურობის რისკი

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

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

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

('000 ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	შენიშვნა	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	სულ
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	11	26,464	-	26,464
საიჯარო ვალდებულებები		361	355	716
		26,825	355	27,180

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

ფინანსური ვალდებულებები	შენიშვნა	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	სულ
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	11	24,992	-	24,992
საიჯარო ვალდებულებები		322	625	947
		25,314	625	25,939

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

საბაზრო რისკი

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

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

სავალუტო რისკი

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

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგ ვალუტებში:

ფინანსური აქტივები	შენიშვნა	ლარი	სხვა ვალუტა	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	9	52,102	1,922	54,024
ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები	8	4,330	-	4,330
სხვა ფინანსური აქტივები		540	-	540
		56,972	1,922	58,894
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	11	26,464	-	26,464
საიჯარო ვალდებულებები		54	391	445
		26,518	391	26,909
ღია საბალანსო პოზიცია		30,454	1,531	31,985

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივები	შენიშვნა	ლარი	სხვა ვალუტა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9	36,795	995	37,790
ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები	8	2,126	-	2,126
სხვა ფინანსური აქტივები		233	-	233
		39,154	995	40,149
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	11	24,992	-	24,992
საიჯარო ვალდებულებები		55	671	726
		25,047	671	25,718
ღია საბალანსო პოზიცია		14,107	324	14,431

სავალუტო რისკისადმი მგრძნობელობა

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

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

სავალუტო რისკის მგრძნობელობა	31 დეკემბერი 2020		31 დეკემბერი 2019	
	+20%	-20%	+20%	-20%
სხვა ვალუტების ეფექტი	306	(306)	65	(65)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოშვას ბაზარზე არსებულმა საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ, რამაც, შესაძლოა, უარყოფითად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობაზე. კომპანიის ყველა საპროცენტო განაკვეთის მატარებელ ფინანსურ ინსტრუმენტს გააჩნია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს კომპანიის მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ. ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსურ აქტივებსა და საპროცენტო გასავლის მქონე ფინანსურ ვალდებულებებს 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრისთვის.

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	27,145	28,587
სულ საპროცენტო გასავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	(445)	(726)
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობის სხვაობა	26,700	27,861

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

ფასს 7-ის შესაბამისად კომპანიას მოეთხოვება ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ზოგიერთი აქტივისა და ვალდებულებისთვის რეალური ღირებულების განმარტება. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის კომპანია იყენებს ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს. რეალური ღირებულების შეფასებას კომპანია ახდენს შემდეგი ინფორმაციის საფუძველზე:

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

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

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

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

კომპანიას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები. აქედან გამომდინარე ისინი არ არიან წარმოდგენილნი ფასს 7-ის რეალური ღირებულების იერარქიის მიხედვით.

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

კაპიტალის მართვა

კომპანიის მიზანი კაპიტალის მხარდაჭერის პროცესში არის შემდეგი:

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

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

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

5. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	ტერმინალები	კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	სათადარიგო ნაწილები	სხვა	სულ
2018 წლის 31 დეკემბერი	21,125	931	823	2,346	517	25,742
შემოსვლა	-	289	285	4,412	91	5,077
გასვლა	(275)	-	(63)	(3,947)	(24)	(4,309)
შიდა ჯგუფური მოძრაობა	1,895	-	73	(1,912)	(56)	-
2019 წლის 31 დეკემბერი	22,745	1,220	1,118	899	528	26,510
შემოსვლა	1,805	145	268	3,010	29	5,257
გასვლა	(13)	(7)	(27)	(2,199)	(2)	(2,248)
შიდა ჯგუფური მოძრაობა	1,015	-	-	(1,015)	-	-
2020 წლის 31 დეკემბერი	25,552	1,358	1,359	695	555	29,519
დაგროვილი ცვეთა						
2018 წლის 31 დეკემბერი	(6,478)	(279)	(81)	-	(248)	(7,086)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(2,186)	(252)	(219)	-	(78)	(2,735)
გასული ძირითადი საშუალების ცვეთა	273	-	25	-	22	320
2019 წლის 31 დეკემბერი	(8,391)	(531)	(275)	-	(304)	(9,501)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(2,396)	(281)	(241)	-	(85)	(3,003)
გასული ძირითადი საშუალების ცვეთა	13	7	25	-	2	47
2020 წლის 31 დეკემბერი	(10,774)	(805)	(491)	-	(387)	(12,457)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2019 წლის 31 დეკემბერი	14,354	689	843	899	224	17,009
2020 წლის 31 დეკემბერი	14,778	553	868	695	168	17,062

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები, თანხით 331 ათასი და 1,385 ათასი ლარი, მოიცავს სხვადასხვა საოპერაციო აღჭურვილობისა და ლიცენზიებისთვის გადახდილ თანხას.

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

6. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	პროგრამები	ლიცენზიები	ონლაინ პროდუქტები*	არამატერიალური აქტივები მზადების პროცესში *	სულ
2018 წლის 31 დეკემბერი	334	168	-	683	1,185
შემოსვლა	123	6	-	739	868
გასვლა	(101)	(163)	-	(3)	(267)
2019 წლის 31 დეკემბერი	356	11	-	1,419	1,786
შემოსვლა	-	12	-	969	981
მოძრაობა	-	-	976	(976)	-
2020 წლის 31 დეკემბერი	356	23	976	1,412	2,767
დაგროვილი ამორტიზაცია					
2018 წლის 31 დეკემბერი	(292)	(164)	-	(44)	(500)
ამორტიზაცია	(30)	(4)	-	(72)	(106)
გასვლა	101	163	-	3	267
2019 წლის 31 დეკემბერი	(221)	(5)	-	(113)	(339)
ამორტიზაცია	(25)	(18)	(44)	(223)	(310)
გასვლა	-	-	-	-	-
2020 წლის 31 დეკემბერი	(246)	(23)	(44)	(336)	(649)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2019 წლის 31 დეკემბერი	135	6	-	1,306	1,447
2020 წლის 31 დეკემბერი	110	-	932	1,076	2,118

* 2020 წლის დასაწყისში ექსპლუატაციაში შევიდა კომპანიის მობილური აპლიკაცია და ვებსაიტის სამუშაოების მე-3 ფაზა. დარჩენილი მზადების პროცესში მყოფი არამატერიალური აქტივები წარმოადგენს ვებ-საიტისა და მობილური აპლიკაციის დამატებით დეველოპმენტს, SAP Business One პროგრამისა და უნივერსალური ბილინგის სისტემის დანერგვას.

7. საგადასახადო აქტივი/საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, კომპანიამ გადასახადები უნდა გადაიხადოს საგადასახადო პორტალის გაერთიანებულ ანგარიშზე. შედეგად, 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარადგენს საგადასახადო აქტივსა და ვალდებულებას ნეტო ღირებულებით, ოდენობით 142 ათასი ლარი (აქტივი) და 383 ათასი ლარი (ვალდებულება), შესაბამისად.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

8. ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები

2020 წლის 24 აპრილს და 12 ივნისს კომპანიამ შეიძინა სადეპოზიტო სერთიფიკატები სს "თიბისი ბანკისგან", თითოეული ღირებულებით 2,000 მლნ ლარი. სერთიფიკატის ვადიანობა არის 12 თვე და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 13% და 13.5%, შესაბამისად. 2020 წლის მანძილზე დარიცხულმა და მიღებულმა საპროცენტო შემოსავალმა აღნიშნულ დეპოზიტებზე შეადგინა 330 ათასი ლარი. (2019: 12 ივნისს კომპანიამ შეიძინა სადეპოზიტო სერთიფიკატი სს "თიბისი ბანკისგან", ღირებულებით 2,000 მლნ ლარი, ვადიანობა 12 თვე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით 9.91%. 2019 წლის მანძილზე დარიცხულმა და მიღებულმა საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 110 ათასი ლარი).

9. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფული ბანკში ეროვნულ ვალუტაში	36,709	25,982
ფული ბანკში უცხოურ ვალუტაში	832	479
ფული ტერმინალებში	16,478	11,320
ფული გზაში	5	9
	54,024	37,790

კომპანიას ერიცხება საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებზე და მოთხოვნამდე დეპოზიტზე. დეტალებისთვის, იხილეთ შენიშვნა 17.

ნაღდი ფული ბანკში მოიცავს საბანკო ანგარიშებს, რომელიც განკუთვნილია მხოლოდ აგენტების მიერ ყოველდღიური საბანკო ოპერაციებისა და მათ მიმართ არსებული ვალდებულებების ანგარიშსწორებისათვის. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნულ ანგარიშზე ნაშთი შეადგენს 1,447 ათას ლარს (2019 წელი: 1,320 ათასი ლარი). ამ საბანკო ანგარიშით იზღუდება დივიდენდების გადახდა და იგი განკუთვნილია აგენტების მიმართ ვალდებულებების დასაფარად.

ფული და ფულის ეკვივალენტები აღიარებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების პირველ ეტაპზე, რის მიხედვითაც, მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები არ არის არსებითი. 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფულადი სახსრები განთავსებულია კომერციულ ბანკებში, რომელთა საკრედიტო რეიტინგი წარმოადგენს B (მოკლევადიანი) და BB- / B+ / B- / BB (გრძელვადიანი), შესაბამისად.

ბანკში განთავსებული ფული და ფულის ეკვივალენტები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
სს „თიბისი ბანკი“	36,996	25,579
სს „ვითიბი ბანკი“	238	306
სს „ლიბერთი ბანკი“	296	306
სს „ფინკა ბანკი საქართველო“	11	270
	37,541	26,461

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

10. საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 1,170 ათასი ლარს, შესაბამისად.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(‘000 ლარში)

11. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფინანსური ვალდებულებები		
ვალდებულებები პროვაიდერებთან	24,053	17,049
ვალდებულებები აგენტებთან გაწეული მომსახურებიდან	1,184	1,483
სახელფასო ვალდებულებები	492	718
საკომისიო ვალდებულებები აგენტებისადმი	-	150
გადასახდელი დივიდენდები	-	5,000
სხვა ვალდებულებები	735	592
	26,464	24,992
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	-	38
	26,464	25,030

12. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი მომხმარებელთა ინდუსტრიების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2020	2019
საბანკო მომსახურება	17,762	17,161
აზარტული თამაშები	7,169	5,729
საშუამავლო მომსახურება*	5,188	5,399
მობილური ოპერატორები, კომუნიკაცია და ინტერნეტი	3,211	3,559
მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია	770	589
სხვა	2,945	2,776
	37,045	35,213

*საშუამავლო მომსახურება შეიძლება დაკავშირებული იყოს ნებისმიერი ინდუსტრიის საკომისიოსთან.

13. საკომისიო ხარჯი

საკომისიო ხარჯები შედგება გადამხდელის პროვაიდერთან და აგენტებთან გასაყოფი საკომისიოსგან და შუამავალი პროვაიდერების საკომისიო ხარჯისგან. საკომისიო ხარჯებმა 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 3,677 ათასი ლარი და 3,287 ათასი ლარი, შესაბამისად.

14. სახელფასო ხარჯები

სახელფასო ხარჯები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2020	2019
ხელფასი	(4,373)	(4,215)
ბონუსი	(1,597)	(1,843)
დაზღვევა	(177)	(162)
სხვა	(330)	(336)
	(6,477)	(6,556)

15. ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები

ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2020	2019
ტერმინალებთან დაკავშირებული ხარჯები	(2,949)	(3,668)
- მარაგი ნაწილები და სხვა ინვენტარი*	(2,164)	(2,878)
- პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	(438)	(418)
- შენახვის ხარჯი	(166)	(124)
- ელექტრო ენერგიის ხარჯი	(79)	(89)
- ტრანსპორტირების ხარჯი	(37)	(35)
- შეკეთების ხარჯი	(34)	(25)
- სხვა ხარჯი	(31)	(99)
საწვავის ხარჯი	(594)	(719)
	(3,543)	(4,387)

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

16. სხვა ხარჯები

სხვა ხარჯები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2020	2019
რეკლამის ხარჯი	(483)	(329)
საბანკო და ინკასაციის ხარჯი	(349)	(346)
საგადასახადო ხარჯი, გარდა მოგების გადასახადისა	(251)	(230)
დაზღვევის ხარჯი	(225)	(187)
ოფისის ხარჯი	(191)	(90)
საკონსულტაციო ხარჯი	(139)	(172)
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	(135)	(13)
კომუნალური ხარჯი	(111)	(100)
სხვა	(149)	(116)
	(2,033)	(1,583)

17. ფინანსური შემოსავალი, წმინდა

ფინანსური შემოსავალი, წმინდა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2020	2019
მიმდინარე ანგარიშებზე და მოთხოვნამდე დეპოზიტზე დარიცხული პროცენტები	2,230	1,300
სადეპოზიტო სერტიფიკატზე დარიცხული პროცენტები	402	110
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებიდან	(61)	(99)
საპროცენტო ხარჯი მიღებული სესხებიდან	-	(75)
	2,571	1,236

18. პირობითი ვალდებულებები**სასამართლო დავები**

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია არსებითი სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ მოხდება მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა, შესაბამისად ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

დაბეგვრის გაუთვალისწინებელი გარემოებები

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

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

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

საოპერაციო რისკი

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

18. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

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

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

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ კომპანიასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს კომპანიაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს კომპანიაზე;

ბ) კომპანიის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;

დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივარ კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

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

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების შენიშვნა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების არე	დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობის სახე	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	111
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	17,377
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	ხელმძღვანელობა	204

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

('000 ლარში)

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

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

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

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის კომპანიის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდა დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული შემდეგი ოპერაციები:

ფინანსური ანგარიშგების არე	დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობის სახე	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
საკომისიო შემოსავლები	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	12,916
საკომისიო შემოსავლები	სს "თიბისი დაზღვევა"	სხვა დაკავშირებული მხარე	72
საკომისიო ხარჯები	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	(2,728)
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	(60)
საიჯარო ხარჯი და ტერმინალების სივრცის გამოყენების უფლება	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	13
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	257
საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	2,632
სხვა ხარჯები	სს "თიბისი ბანკი"	დამფუძნებელი	(357)
სხვა ხარჯები	სს „თიბისი დაზღვევა“	სხვა დაკავშირებული მხარე	(119)

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

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

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს სახელშეკრულებო ხელფასსა და სხვა ანაზღაურებას. სულ ხელმძღვანელობის ანაზღაურებამ 2020 წელს შეადგინა 690 ათასი ლარი (2019: 837 ათასი ლარი).

20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2021 წლის 23 მარტს შემცირდა კომპანიის საწესდებო კაპიტალი 1,100 ათასი ლარის ოდენობით.

2021 წლის 19 მაისს კომპანიამ გამოაცხადა დივიდენდები 15,000 ათასი ლარის ოდენობით.

2021 წლის 28 ივლისს კომპანიამ გამოაცხადა დივიდენდები 8,000 ათასი ლარის ოდენობით.

ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ კანონმდებლობის და შესაბამისი რეგულაციების მიხედვით, 2021 წლის 15 იანვრიდან გადამხდელი მომსახურების პროვაიდერებისთვის შემოღებულ იქნა გადამხდელების ინდენტიფიკაცია/ვერიფიკაციის ვალდებულება. ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებამდე რეგულაციასთან შესაბამისობისთვის კომპანიამ დანერგა გადამხდელების ინდენტიფიკაცია/ვერიფიკაციის მექანიზმები.

21. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

ა) სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

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

ბ) ოპერაციები და ნაშთები

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

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

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

	<i>აშშ დოლარი</i>
კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	3.2766
კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.8677

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

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

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

21. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი

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

მიმდინარე სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი აღიარებულია პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომის საფუძველზე, რომლის მიხედვით არსებობის მანძილზე სავაჭრო მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება რეზერვების მატრიცის გამოყენებით. კომპანია საკრედიტო ზარალის წარსულ მონაცემებს იყენებს ფინანსური აქტივების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად.

კომპანია აფასებს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების გადაუხდელობის ალბათობას. შემდეგ მოცემული ალბათობა მრავლდება მოსალოდნელ დანაკარგებზე, რომელიც გამოწვეულია ხელშეკრულების შეუსრულებლობის რისკიდან, რათა განისაზღვროს სავაჭრო მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. სავაჭრო მოთხოვნები აღრიცხულია წმინდა ღირებულებით, რომლის გაუფასურების რეზერვიც აღრიცხულია განცალკევებულ ანგარიშზე ხარჯის კორესპოდენციით, რომელიც აღიარებულია ხარჯად სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. კომპანია სავაჭრო მოთხოვნების სრულ ღირებულებას ჩამოწერს რეზერვის მოცულობაზე, როდესაც განსაზღვრავს რომ სავაჭრო მოთხოვნა აღარ ექვემდებარება დაბრუნებას.

ფინანსური აქტივები შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით მოიცავს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს, ფულსა და ფულის ეკვივალენტებსა და ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებულ თანხებს.

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

ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები წარმოადგენს ისეთ ფულად სახსრებს, რომელიც კომპანიას განთავსებული აქვს კომერციულ ბანკებში 3 თვეზე მეტი ვადიანობით.

ფინანსური ვალდებულებები

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

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყისი გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დანეტება

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

21. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებებისა და აქტივების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად და სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ, ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგებასა და ზარალში.

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

რეალური ღირებულებით შეფასება

ფასს 7 იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოითხოვს რეალური ღირებულების იერარქიის მიხედვით გაშიფვრას. რეალური ღირებულების იერარქიები:

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

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

იჯარები

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

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

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

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

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

21. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

ძირითადი საშუალებები

აღიარება და შეფასება

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

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

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

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

შემდგომი ხარჯები

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

ცვეთა

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

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

21. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წელი)
სწრაფი გადახდის აპარატები	8-10
კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური მოწყობილობები	4-5
სატრანსპორტო საშუალებები	5
სათადარიგო ნაწილები	-
სხვა ძირითადი საშუალებები	3-7

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

არამატერიალური აქტივები

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

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

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

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

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

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

საწესდებო კაპიტალი

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

21. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

დივიდენდები

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

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხი აღიარდება მაშინ, როდესაც:

(ა) კომპანიას აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც არის წარსული ქმედების შედეგი;

(ბ) მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მომტანი რესურსის გასვლა ვალდებულების დასაფარად; და

(გ) შესაძლებელია ვალდებულების საიმედო შეფასება.

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

საგადასახადო აქტივი და მოგების გადასახადის ხარჯი

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

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

შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ზოგადი მიმოხილვა

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

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

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

შესასრულებელი ვალდებულება და შემოსავლის აღიარების დროულობა

კომპანიის შემოსავლის ძირითად ნაწილს წარმოადგენს საგადახდო მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. საგადახდო მომსახურების გაწევისას კომპანიას შეიძლება გააჩნდეს პირდაპირი ხელშეკრულება საბოლოო მიმღებთან, ან გადახდები განხორციელოს შუამავალი პროვაიდერის მეშვეობით. იმ შემთხვევაში თუ გადახდის განხორციელების პროცესში ჩართულია შუამავალი პროვაიდერი, კომპანია იხდის საშუამავლო საკომისიოს. მომსახურების საკომისიო შეიძლება გადაიხადოს მომსახურების მიმღებმა კლიენტმა ან მიმღებმა კომპანიამ. წმინდა საკომისიო შემოსავალი შედგება თანხისგან, რომელიც კომპანიამ მიიღო უშუალოდ მომხმარებლისგან ან სერვისის მომწოდებლისგან.

21. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ამასთან იმ შემთხვევაში, როდესაც გადახდის ოპერაციაში მონაწილეობს შუამავალი კომპანია, ხდება საშუამავლო მომსახურების საკომისიოს გამოკლება. ზემოთ მოცემულის გარდა კომპანია შემოსავალს იღებს სარეკლამო მომსახურების, ტექნიკური მხარდაჭერის, ტერმინალების იჯარის და სხვა საოპერაციო საქმიანობისგან. აღნიშნული მომსახურების შედეგები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია „შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან“ და „სხვა საოპერაციო შემოსავალი“-ის სახით.

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

შემოსავალი საგადახდო და სხვა მომსახურების გაწევით

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

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

საკონტრაქტო ღირებულების განსაზღვრა

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

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

შესასრულებელ ვალდებულებებს შორის ღირებულების გადანაწილება

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

გამოყენებული გათავისუფლება

კომპანიამ გამოიყენა ქვემოთ მოცემული გათავისუფლება:

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

ფინანსური შემოსავალი, წმინდა

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

ფინანსური შემოსავალი, წმინდა აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ხარჯების აღიარება

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

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

21. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

სახელფასო ხარჯები

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

ტერმინალების განთავსების ხარჯი

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

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

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

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა ჯგუფში შესაძლებელია, აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფს აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. ვალდებულება წარმოადგენს კომპანიის მიმდინარე ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშვა წარსული მოვლენის შედეგად, და რომლის დაფარვა გამოიწვევს კომპანიიდან ეკონომიკური სარგებლის გასვლას. მავალდებულებელი მოვლენა არის მოვლენა, რომელიც წარმოშობს სამართლებრივ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რაც გულისხმობს, რომ კომპანიას არ გააჩნია სხვა რეალური ალტერნატივა, და მან უნდა დაფაროს თავისი ვალდებულებები. სამართლებრივი ვალდებულება გამომდინარეობს:

- გარიგებიდან (ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ან ნაგულისხმევი პირობების გათვალისწინებით);
- კანონმდებლობიდან; ან
- სხვა სამართლებრივი ქმედებიდან.

კონსტრუქციული ვალდებულება გამომდინარეობს კომპანიის ქმედებიდან, სადაც:

- წარსულში დადგენილი პრაქტიკიდან, კომპანიის მიერ გამოქვეყნებული პოლიტიკიდან ან სპეციფიკური მიმდინარე ანგარიშგებიდან გამომდინარე, კომპანია მიაჩნის სხვა მხარეებს, რომ იგი იღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- შედეგად, მესამე მხარეს კომპანიასთან მიმართებაში გააჩნია გარკვეული მოლოდინი, რომ იგი შეასრულებს ამ პასუხისმგებლობებს.

შპს „თიბისი ფეი“

მმართველობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „თიბისი ფეი“

მმართველობის ანგარიშგება

(2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის)

შინაარსი:

1. გენერალური დირექტორის წერილი.....	35
2. კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა.....	35
3. კომპანიის განვითარების გეგმები	36
4. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ	36
5. კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა.....	36
6. საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	37
7. მმართველობა	37
8. ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ	37
9. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ	38
10. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	40
11. COVID-19-ის გავლენა კომპანიაზე	43

1. გენერალური დირექტორის წერილი

შპს „თიბისი ფი“ საგადახდო მომსახურების ერთ-ერთი უმსხვილესი პროვაიდერია საქართველოში. კომპანია 2008 წლიდან ფუნქციონირებს და ამ პერიოდის განმავლობაში ძირითად მიზნად მომხმარებლებისთვის მარტივი, სწრაფი და ხელმისაწვდომი მომსახურების მიწოდებას ისახავს. სწორედ ამ მიზანს ემსახურება „თიბისი ფი“, რომელიც წარმოდგენილია დაახლოებით 3,700 თვითმომსახურების ტერმინალით, ვებ-გვერდით და მობილური აპლიკაციით. ჩვენი მომხმარებლები არიან როგორც ფიზიკური, ასევე იურიდიული პირები და მათ შორის ქვეყანაში მოქმედი უმსხვილესი კომპანიები. თვითმომსახურების ტერმინალებში გადახდების განხორციელება შესაძლებელია, როგორც ნაღდი ფულით ასევე საბანკო ბარათებით, ხოლო ვებ-გვერდის და მობილური აპლიკაციის შემთხვევაში საბანკო ბარათებით. აღსანიშნავია, რომ მობილური აპლიკაცია 2019 წლის ბოლოს გაეშვა და მისი მომხმარებლების რაოდენობა მუდმივად იზრდება. ეს სრულ თანხვედრაშია კომპანიის ხედვასთან განავითაროს საგადახდო არხები და მომხმარებლებს შესთავაზოს მათზე მორგებული გადაწყვეტილებები.

2020 წელი ასევე იყო გამოწვევებით „თიბისი ფისთვის“, ისევე როგორც მთელი მსოფლიოსთვის. მსოფლიოში გავრცელებულმა კორონა ვირუსმა კომპანიას საქმიანობაში ხელი ვერ შეუშალა და შექმნილმა რეალობამ კომპანიის პროდუქტებზე მოთხოვნა უფრო გაზარდა, რადგან მოსახლეობას უფრო მეტად სჭირდებოდა ციფრული სერვისები და ამასთანავე ქვეყნის მასშტაბით განთავსებული ტერმინალები, ჩვენს მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს მიიღონ საბანკო და სხვა ფინანსური სერვისები იქ, სადაც მათთვის არის მოსახერხებელი და ამისათვის არ გამოიყენონ დახურული სივრცეები, სადაც ვირუსის გავრცელების ალბათობა გაცილებით მაღალია.

ჩვენი პროგნოზით მომავალში მსგავსი ტიპის პროდუქტებზე მოთხოვნა გაიზრდება და ამიტომ „თიბისი ფიში“ დასაქმებული 300-ზე მეტი ადამიანი მუდმივად ზრუნავს, რომ მომხმარებლებს შესთავაზოს მათზე მორგებული პროდუქტები და ახალი სერვისები.

2. კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა

შპს „თიბისი ფი“ არის საქართველოს ერთ-ერთი წამყვანი გადახდების კომპანია. ის დაფუძნდა 2008 წელს „თიბისი ბანკის“ მიერ და მისი შვილობილი კომპანიაა. შპს „თიბისი ფი“ მართავს თვითმომსახურების ტერმინალების ფართო ქსელს მთელი ქვეყნის მასშტაბით, რაც საშუალებას აძლევს ფიზიკურ პირებს განახორციელონ სხვადასხვა სახის ყოველდღიური გადახდები მომენტალურად, ინტერაქციულ რეჟიმში, 24 საათის განმავლობაში. გადახდები შეიძლება განხორციელდეს როგორც ნაღდი ფულით, ისე სადებეტო ან საკრედიტო ბარათის გამოყენებით. კომპანიას ასევე აქვს ონლაინ პლატფორმა (www.tbcpay.ge) და მობილური აპლიკაცია, რომლებსაც იგივე ფუნქციები აქვს, რაც თვითმომსახურების ტერმინალებს.

შპს „თიბისი ფი“ ასევე სთავაზობს ფულადი სახსრების მართვის მომსახურებას იმ კომპანიებს, რომლებიც ახორციელებენ დიდი ოდენობის ნაღდი ფულით ოპერირებას და საშუალებას აძლევს მათ განათავსონ ფული პირდაპირ თავიანთ საბანკო ანგარიშზე, რაც წამიერად აისახება მათ ელექტრონულ ამონაწერში.

2020 წელს, კომპანიამ კიდევ უფრო გააფართოვა თავისი საქმიანობა როგორც გადახდების ბიზნესის, ასევე ფულადი სახსრების მართვის კუთხით. თვითმომსახურების ტერმინალებით გადახდების რაოდენობა წინა წელთან შედარებით შემცირდა 7.1%-ით და შეადგინა 43.4 მილიონი, 2019 წელს ეს რიცხვი 46.7 მილიონს აღწევდა, ხოლო გადახდების მოცულობა წინა წლის 3,194.7 მილიონიან მაჩვენებელთან შედარებით გაიზარდა 24.1%-ით და შეადგინა 3,963.1 მილიონი ლარი, რაც საერთო რაოდენობის და მოცულობის 92%-ს შეადგენს. ეს განპირობებული იყო თვითმომსახურების ტერმინალების რაოდენობის ზრდით და ასევე, აღნიშნული ტერმინალების შესაფერისი ადგილმდებარეობის სწორად განსაზღვრით. ამჟამად, „თიბისი ფის“ აქვს 3,658 აქტიური თვითმომსახურების ტერმინალი, წინა წელს ეს რიცხვი 3,407-ს შეადგენდა. ფულადი სახსრების მართვის ოპერირების მოცულობამ შეადგინა 1,244 მილიონი ლარი 2020 წელს, რაც წინა წელთან შედარებით 26%-ით ზრდას აისახავს, ხოლო ასეთი ტერმინალების რაოდენობა 533-მდე გაიზარდა, წინა წელს ეს მაჩვენებლები შეადგენდა 990.4-ს და 454-ს შესაბამისად. ჩვენს მსხვილ კლიენტებს შორის არიან წამყვანი ნავთობკომპანიები, ფარმაცევტული კომპანიები და სურსათის მწარმოებლები საქართველოში. შედეგად, 2020 წელს ჩვენი საოპერაციო შემოსავალი წინა წელთან შედარებით 3%-ით გაიზარდა და შეადგინა 34.1 მილიონი ლარი, ხოლო ჩვენი EBITDA წინა წელთან შედარებით გაიზარდა 10%-ით და შეადგინა 18.4 მილიონი ლარი.

2021 წელს თიბისი ფი მიზნად ისახავს საკუთარი ბიზნეს საქმიანობა გააფართოვოს, POS ტერმინალების და ელექტრონული კომერციის კუთხით.

3. კომპანიის განვითარების გეგმები

თიბისი ფეის სტრატეგიაა, იყოს საქართველოში საგადახდო სერვისების უმსხვილესი პროვაიდერი.

კომპანიის მიზანია ფიზიკურ და იურიდიულ პირებს შეუქმნას მაქსიმალური კომფორტი, გადახდის განხორციელების და მიღების კუთხით. ამ ეტაპისთვის თიბისი ფეი ბაზარზე წარმოდგენილია რამდენიმე პროდუქტით და თითოეულ მათგანს საკუთარი კონტრიბუცია შეაქვს მომხმარებელთა ცხოვრების გამარტივებაში.

თვითმომსახურების ტერმინალები - წარმოადგენს კომპანიის საქმიანობის უმსხვილეს მიმართულებას, რომელიც კლიენტებს საშუალებას აძლევს გადაიხადონ მათთვის სასურველი სერვისი (საბანკო/საფინანსო, კომუნალური, მობილური ოპერატორები, ონლაინ ტოტალიზატორი/კაზინოები და ა.შ.). აღნიშნული სერვისების მიღება შესაძლებელია ქვეყნის მასშტაბით არსებულ 3700-მდე ტერმინალის მეშვეობით. კომპანია მიზნად ისახავს მაქსიმალურად გააუმჯობესოს და დახვეწოს ტერმინალების გამოყენების სამომხმარებლო გამოცდილება, მინიმუმამდე შეამციროს გადახდის პროცესში არსებული ხარვეზები და პროცესი გახადოს მაქსიმალურად ინტუიციური, ასევე პრობლემების წარმოშობის შემთხვევაში მყისიერად მოახდინოს მათზე რეაგირება, მომხმარებლების ინტერესის მაქსიმალური გათვალისწინებით.

ვებ გვერდი და აპლიკაცია - აღნიშნული პროდუქტები (აპლიკაცია ბაზარზე გაეშვა 2019 წლიდან) მომხმარებელს საშუალებას აძლევს, სახლიდან გაუსვლელად, საბანკო ბარათის გამოყენებით, ისარგებლონ იგივე ტიპის სერვისით, რომელსაც სთავაზობს ქუჩებში განთავსებული თვითმომსახურების ტერმინალები. 2021 წლისთვის კომპანია მიზნად ისახავს ჰყავდეს ამ პროდუქტების 250,000 რეგისტრირებული მომხმარებელი, ასევე სამომავლოდ იგეგმება აპლიკაციაში ღია ბანკინგის ფუნქციონალის შემოტანა და სამომხმარებლო გამოცდილების გაუმჯობესება.

POS ტერმინალები და ელექტრონული კომერცია - კომპანიის სტრატეგიული მიზანია შევიდეს POS ტერმინალების და ელ.კომერციის ბიზნესში, შესთავაზოს წვრილ და საშუალო ბიზნესს გადახდების მიღების მარტივი და ინოვაციური მეთოდები.

4. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ

კომპანია არ ფლობს ფილიალებს.

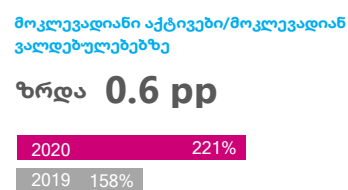
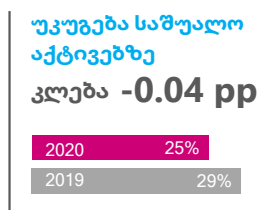
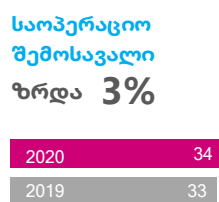
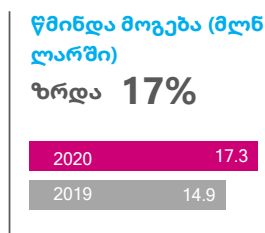
5. კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

შპს „თიბისი ფეი“ 2020 წელს 7%-ით გაზარდა თვითმომსახურების ტერმინალების ქსელი და საშუალო თვიური გადახდების რაოდენობამ და თანხამ გადააჭარბა 3.6 მილიონ გადახდასა და 330 მილიონ ლარს შესაბამისად, რაც 2019 წელთან შედარებით წარმოადგენს 7.1%-იან კლებას რაოდენობაში, ხოლო ბრუნვაში 24.1%-იან ზრდას. ამასთან ერთად, 2020 წელს კომპანიის ჯამურმა გადახდებმა შეადგინა 50 მილიონი, ხოლო გადახდების მოცულობამ 4,346 მილიონი ლარი. გადახდები წინა წელთან შედარებით შემცირებულია 4,9%-ით, ვინაიდან, „თიბისი ფეი“ 2018 წლის თებერვალში შეწყვიტა თანამშრომლობა აგენტებთან, კონკურენტ კომპანიასთან გაფორმებული ხელშეკრულების საფუძველზე. თუმცა მიუხედავად ამისა, ბრუნვა გაზრდილია 21%-ით.

2020 წლის განმავლობაში დაიხვეწა და განვითარდა ონლაინ პროდუქტებზე მუშაობის მიმართულება, კადრების რაოდენობა კომპანიაში გაიზარდა 6%-ით.

6. საკმინანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

ფინანსური მაჩვენებლები



საოპერაციო მაჩვენებლები

3,658
თვითმომსახურების ტერმინალები
3,407 (2019)

316
კადრების რაოდენობა
297 (2019)

43.4 მლნ
გადახდა
(თვითმომსახურების ტრმ)
46.7 მლნ (2019)

1.76 მლნ
გადახდა
(ონლაინი)
1.09 მლნ (2019)

7. მმართველობა

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

8. ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

კომპანიას არ აქვს შეძენილი ან გასხვისებული აქციები.

შპს „თიბისი ფეი“

მმართველობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარიში)

9. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

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

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

	2020	2019	ცვლილება
უკუგება კაპიტალზე ¹	40%	50%	-0,1 pp
უკუგება აქტივებზე ²	25%	29%	-0.04 pp
ხარჯი/შემოსავალთან ³	57%	59%	-0.02 pp

კოეფიციენტების განსაზღვრება მოცემულია 46-ე გვერდზე.

მზარდი მომგებიანობა

შპს „თიბისი ფეი“ არის მზარდი მომგებიანი კომპანია, რაზეც მეტყველებს მისი ფინანსური შედეგები. 2020 წელს კომპანიის წმინდა მოგება შეადგინა 17,349 ათასი ლარი, რაც წინა წელთან შედარებით 16.6%-ით მეტია. წმინდა მოგების ზრდა ძირითადად განაპირობა წმინდა საკომისიო შემოსავლების ზრდამ და ხარჯების ეფექტურად გამოყენებამ. ამასთან ერთად, მთლიანი საოპერაციო შემოსავლები გაიზარდა 3%-ით, ხოლო საოპერაციო ხარჯები შემცირდა 1.1%-ით. შედეგად, კომპანიის უკუგების კოეფიციენტი კაპიტალზე შემცირდა და შეადგინა 40%, რაც გამოწვეულია წმინდა მოგების ზრდის დასტაბილურებით. უკუგების კოეფიციენტი მთლიან აქტივებზე შემცირდა 25%-მდე.

ლ '000	2020	2019	ცვლილება
წმინდა მოგება	17,349	14,884	16.6%
უკუგება კაპიტალზე ¹	39.8%	49.7%	-0.1 pp
უკუგება მთლიან აქტივებზე	24.8%	29.2%	-0.04 pp

წმინდა საკომისიო შემოსავალი

კომპანიის წმინდა საკომისიო შემოსავალმა 2020 წელს შეადგინა 33,368 ათასი ლარი, რაც წინა წლის მონაცემს აჭარბებს 4.5%-ით.

წმინდა საკომისიო შემოსავლის ზრდა განაპირობა თვითმომსახურების ტერმინალების და შესაბამისად, გადახდების ზრდამ. ასევე, 2020 წელს ამოქმედდა „თიბისი ფეი“ ონლაინ გადახდების პლატფორმები, რამაც გამოიწვია საკომისიო შემოსავლების ზრდა. წმინდა საკომისიო შემოსავალზე დადებითად იმოქმედა ფულადი სახსრების მართვის ბიზნესის განვითარებამაც.

ლ '000	2020	2019	ცვლილება
საკომისიო შემოსავალი	37,045	35,213	5.2%
საკომისიო ხარჯი	-3,677	-3,287	11.9%
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	33,368	31,926	4.5%

სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავლები 2020 წლისთვის შეადგენდა 756 ათას ლარს, რაც 2019 წელთან შედარებით 37,3%-ით შემცირდა. კლების ძირითადი მიზეზი არის ერთი მხრივ 2019 წელს მეკავშირე კომპანიის წილის გასხვისება, ხოლო მეორეს მხრივ 2020 წელს სარეკლამო შემოსავლის საგრძნობლად შემცირება რაც ბაზარზე გამოწვეულმა ცვლილებებმა განაპირობა.

ლ '000	2020	2019	ცვლილება
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	710	1,175	-39.6%
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	46	31	48.4%
სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი	756	1,206	-37.3%

9. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ (გაგრძელება)**სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/ხარჯი**

2020 წელს სხვა არასაოპერაციო შემოსავალმა შეადგინა 2,585 ათასი ლარი. აღნიშნული შედეგი გამოწვეულია საპროცენტო შემოსავლის ზრდით, რაც განპირობებულია როგორც საპროცენტო განაკვეთის მატებით, ასევე კომპანიის ბრუნვის გაზრდით.

ლ '000	2020	2019	ცვლილება
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/ხარჯი			
წილი მეკავშირე საწარმოს მოგებაში	-	502	-100.0%
ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა	2,571	1,236	108%
ზარალი საკუროსო სხვაობიდან, წმინდა	14	28	-50.0%
სულ სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/ხარჯი	2,585	1,766	46.4%

საოპერაციო ხარჯები

2020 წელს მთლიანმა საოპერაციო ხარჯებმა შეადგინა 19,360 ათასი ლარი, რაც 2019 წელთან შედარებით 1,1%-იან კლებას წარმოადგენს. კლების ძირითადი მიზეზი იყო პანდემიის გამო გარკვეული დანახარჯების შემცირება/ოპტიმიზაცია, კერძოდ, ტრანსპორტისა და შენახვის ხარჯის. ამავდროულად 2020 წელს გაიზარდა ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი. ცვეთის ხარჯის ზრდა გამოწვეულია ქსელში არსებული საშუალო ტერმინალების რაოდენობის 8%-იანი ზრდით და არამატერიალური აქტივების 46%-იანი ზრდით.

კომპანიის მთლიანი საოპერაციო ხარჯი/საოპერაციო შემოსავალთან 2020 წელს შეადგენდა 56,7%-ს, რაც გაუმჯობესებულია 0,024pp-ით წინა წლის იმავე მაჩვენებელზე.

ლ '000	2020	2019	ცვლილება
საოპერაციო ხარჯები			
სახელფასო ხარჯები	(6,477)	(6,556)	-1.2%
ცვეთა და ამორტიზაცია	(3,602)	(3,119)	15.5%
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯი	(3,543)	(4,387)	-19.2%
საიჯარო ხარჯი	(3,542)	(3,582)	-1.1%
სხვა ხარჯები	(2,033)	(1,583)	28.4%
ჩამოწერისა და გაუფასურების ხარჯი	(163)	(358)	-54.5%
საოპერაციო ხარჯები	(19,360)	(19,585)	-1.1%
საოპერაციო ხარჯები/საოპერაციო შემოსავალთან	-56.7%	-59.1%	0.024 pp

ფინანსური მაჩვენებლების განსაზღვრება:

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

10. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

„თიბისი ფეის“ სტრატეგიის მნიშვნელოვანი ნაწილია რისკების მართვა. კომპანიის ბიზნეს პროფილიდან გამომდინარე მნიშვნელოვანია რისკების დროულად იდენტიფიცირება და ეფექტურად მართვა. 2021 წლიდან კომპანიაში არსებობს რისკების მართვის და შესაბამისობის სტრუქტურული ერთეული, რომელიც ექვემდებარება კომპანიის დირექტორს და თავის მხრივ ანგარიშვალდებულია სამეთვალურეო საბჭოს მიმართ. რისკების მართვის და შესაბამისობის ერთეული ჩართულია რისკების იდენტიფიცირება-გამოვლენის, რისკების შეფასების და სამიტიგაციო ზომების განსაზღვრის პროცესში. კომპანიაში განსაზღვრულია რისკი აპეტიტის ჩარჩო და შემუშავებულია რისკების მართვის სამოქმედო გეგმა, რომელიც შესაბამისობაშია დამფუძნებელი კომპანიის რისკების მართვის სტრატეგიასთან. ამასთან, კომპანიაში არსებობს შიდა აუდიტის და მონიტორინგის ერთეული, რომელიც არ არის ჩართული კომპანიის საოპერაციო საქმიანობაში, ახდენს სხვადასხვა პროცესების, მათ შორის დანერგილი კონტროლების ეფექტურობის დამოუკიდებელ შემოწმებას და თავის მხრივ წარმოადგენს რისკების დაცვის მესამე ხაზს.

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

1. კომპანიას აქვს საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის რისკი

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

2020 წელს საკანონმდებლო სივრცეში მნიშვნელოვნად გაიზარდა საგადახდო მომსახურების განხორციელებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მათ შორის ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიმართულებით. საყურადღებოა ნაღდი ფულით თვითმომსახურების ტერმინალებზე შესრულებულ საგადახდო ოპერაციებზე გადამხდელების იდენტიფიკაციასა და ვერიფიკაციასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დანერგვა. ამასთან, აღსანიშნავია დღის წესრიგში არსებული კანონპროექტები, რომელთა დამტკიცება კომპანიის მიერ შესაბამისი ცვლილებების განხორციელების და თანმხლები პროცესების დანერგვის აუცილებლობას განაპირობებს.

რისკის აღწერა

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

რისკის მიტიგაცია

კომპანიის მიერ მასზე გავრცელებული საკანონმდებლო მოთხოვნების სრულყოფილად შესრულების მიზნით, კომპანიის რისკების მართვის და შესაბამისობის განყოფილება უზრუნველყოფს კომპანიაში საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისი პოლიტიკა/პროცედურების შემუშავებას, დანერგვას და საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის მონიტორინგს.

2. საოპერაციო რისკები

რისკის აღწერა

საოპერაციო რისკების მიმართულებით საყურადღებოა შიდა და გარე თაღლითობა. გარე თაღლითობის გავრცელებული ფორმაა თვითმომსახურების ტერმინალების მიმართ კანონსაწინააღმდეგო ქმედება, შიდა თაღლითობა კი შეიძლება დადგეს „თიბისი ფეის“ თანამშრომლების მიერ განხორციელებული კანონსაწინააღმდეგო ქმედებებისგან.

საოპერაციო რისკების მნიშვნელოვანი ნაწილია ტექნოლოგიური ინციდენტები, რომელმაც თავის მხრივ, შესაძლოა გამოიწვიოს ბიზნეს უწყვეტობის რისკი. ამასთან საყურადღებოა საოპერაციო პროცესების სისუსტეებთან დაკავშირებული რისკები.

10. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

რისკის მიტიგაცია

2020 წელს განხორციელდა ქმედითი ნაბიჯები, რომელმაც ხელი შეუწყო თვითმომსახურების ტერმინალების დაცულობის ზრდას და ამასთან, საოპერაციო დანაკლისების შემცირებას. ტერმინალებზე კანონსაწინააღმდეგო ქმედებების იდენტიფიცირების და სწრაფი რეაგირების მიზნით, გაუმჯობესდა მონიტორინგის მექანიზმები.

გაუმჯობესებულია ინციდენტების იდენტიფიცირების და ინციდენტების აღმოფხვრის მიზნით, სამიტიგაციო ღონისძიებების განსაზღვრის პროცესი. საოპერაციო პროცესში სისუსტეების გამოვლენის მიზნით კი მუდმივად მიმდინარეობს კომპანიაში მოქმედი პროცესების და თანმდევი რისკების შეფასება.

3. კიბერშეტევებით გამოწვეული საფრთხე

შპს „თიბისი ფეის“ IT ინფრასტრუქტურა სრულიად განთავსებულია სს „თიბისი ბანკი“-ს გარემოში და კონტროლდება ბანკის სხვა ინფრასტრუქტურასთან ერთად. ამასთანავე, სისტემურად და ტექნიკურად მისი კონტროლი მიმდინარეობს თიბისი ფეის IT ოპერაციების განყოფილების მიერ. ამას გარდა, ის გარემოება რომ ინფრასტრუქტურა თიბისი ბანკში არის განთავსებული თიბისი ფეის აძლევს საშუალებას მნიშვნელოვანი ინვესტიციების გარეშე მიიღოს ის სიკეთეები, ინფორმაციული თუ ტექნოლოგიური რისკების თავიდან აცილების კუთხით, რასაც თიბისი ბანკი აკეთებს საკუთარი სისტემების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად. „თიბისი ფეის“ ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების დაფარვას ახორციელებენ „თიბისი ფეის“ ინფორმაციული უსაფრთხოების თანამშრომლები, ხოლო ინფრასტრუქტურის ნაწილის მოვლას ახდენს „თიბისი ბანკის“ და „თიბისი ფეის“ შესაბამისი ერთეულები. „თიბისი ფეის“ ვებ გვერდს გააჩნია FRAUD საწინააღმდეგო მოდულები, რომლებიც უზრუნველყოფს გარკვეული სახის დაცვას მომხმარებლების დასაცავად.

რისკის აღწერა

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

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

რისკის მიტიგაცია

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

4. ლიკვიდობის რისკი

რისკის აღწერა

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

რისკის მიტიგაცია

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

10. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

5. საკრედიტო რისკი

რისკის აღწერა

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როცა ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე განიცდის ფინანსურ ზარალს სხვა მხარის მიერ ვალდებულების ვერ შესრულებით. კომპანიას საკრედიტო რისკი წარმოექმნება სავაჭრო მოთხოვნების შემთხვევაში და ფულისა და ფულის ეკვივალენტების შემთხვევაში (ფული და ფულის ეკვივალენტების შემთხვევაში ლიკვიდურობის გამო საკრედიტო რისკი არაარსებობს).

რისკის მითიგაცია

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

6. სავალუტო რისკი

რისკის აღწერა

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

რისკის მითიგაცია

ამ ეტაპზე კომპანია არ ახდენს რისკისგან თავის დაზღვევას დაბალი სავალუტო რისკის არსებობის გამო.

8. გარემო ფაქტორებთან დაკავშირებული რისკები

რისკის აღწერა

კომპანიის საქმიანობაზე გავლენას ახდენს გარემო ფაქტორები, რომლებიც შესაძლოა წარმოქმნიდეს რისკებს. საყურადღებო რისკფაქტორია კორონავირუსული პანდემია, რომელმაც თავის მხრივ შეცვალა ქვეყნის სოციალურ-ეკონომიკური მდგომარეობა - შემცირებულია ქვეყნის ეკონომიკური ზრდა და გაზრდილია ინფლაციის მაჩვენებელი.

საქართველოს ეროვნული სტატისტიკის სამსახურის პირველადი მონაცემებით 2020 წლის მშპ შემცირებულია 6,2%-ით. მსოფლიო ბანკის პროგნოზის მიხედვით 2021 წლის ბოლოს წლიური საქართველოში მოსალოდნელია მშპ ზრდა 4%-მდე, ხოლო 2022 წლისთვის 6%-ს.

2020 წელს ინფლაციის დონემ საქართველოში შეადგინა 5,2%. 2021 წლის მეორე ნახევარში. ინფლაცია არის დიდი გამოწვევა როგორც საქართველოსთვის ასევე გლობალურად. ინფლაციის მაღალი მაჩვენებელი განპირობებულია ერთჯერადი ფაქტორებით და მონეტარული პოლიტიკისგან დამოუკიდებლად. მნიშვნელოვნად გაზრდილია მსოფლიო ბაზრებზე სურსათისა და ნავთობის ფასები, ასევე საერთაშორისო ტრანსპორტირების ხარჯები და შესაბამისად იმპორტირებული პროდუქციის ხარჯი. საქართველოს ეროვნული ბანკის პროგნოზით 2021 წლის ბოლოს ინფლაციის დონე 8,5%-მდე გაიზარდა.

რისკის მითიგაცია

კომპანია მუდმივად ცდილობს გარემო ფაქტორების გათვალისწინებით აწარმოოს ბიზნეს საქმიანობა, კონტრაქტორ კლიენტებსა და მომხმარებლებს შესთავაზოს მათთვის ხელსაყრელი პროდუქტებითა და სერვისებით მომსახურება; ამასთან, კომპანიის მიზანია საოპერაციო საქმიანობა მუდმივად პასუხობდეს გარემო ფაქტორებით წარმოქმნილ გამოწვევებს.

11. COVID-19-ის გავლენა კომპანიაზე

კოვიდ 19-ის გამო გამოცხადებულმა კარანტინმა უარყოფითად იმოქმედა შპს „თიბისი ფეის“ ტრანზაქციებსა და შემოსავალზე, თუმცა კომპანიამ შეძლო 2020 წელს და ასევე 2021 წელს გაეგრძელებინა ზრდა და მიეღწია დასახული მიზნებისთვის.

2021 წლის 6 თვის განმავლობაში კომპანიამ შეძლო წმინდა საკომისიო შემოსავლის ზრდა წინა წლის იმავე პერიოდთან შედარებით 21%-ით, ხოლო ხარჯების ოპტიმიზაციის ხარჯზე წმინდა მოგება დაბეგრვამდე გაიზარდა 28%-ით წინა წელთან შედარებით.

ლ '000	წმინდა საკომისიო შემოსავალი	წმინდა მოგება დაბეგრვამდე
2020 6 თვე ფაქტი	14,932	7,192
2021 6 თვე ფაქტი	18,013	9,206
ზრდა %	121%	128%

შპს „თიბისი ფეიმ“ ასევე შეძლო ბიუჯეტში დაგეგმილი მიზნების გადაჭარბებით შესრულება. წმინდა საკომისიო შემოსავალი შესრულდა 3%-იანი გადაჭარბებით, ხოლო წმინდა მოგება დაბეგრვამდე შესრულდა 12%-იანი გადაჭარბებით:

ლ '000	წმინდა საკომისიო შემოსავალი	წმინდა მოგება
2021 6 თვე გეგმა	17,412	8,189
2021 6 თვე ფაქტი	18,013	9,206
შესრულება %	103%	112%

მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2021 წლის 13 აგვისტოს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

ირაკლი ხატიაშვილი

ფინანსური დირექტორი

ანა ფავლენიშვილი