

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შინაარსი:

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

ფინანსური ანგარიშგება:

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	11
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	13
5. ძირითადი საშუალებები	17
6. არამატერიალური აქტივები	18
7. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში	18
8. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	19
9. ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
10. საწესდებო კაპიტალი	21
11. მიღებული სესხები	21
12. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	23
13. წინასწარ გადახდილი გადასახადები	23
14. საკომისიო შემოსავალი	24
15. საკომისიო ხარჯი	24
16. შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	24
17. სხვა საოპერაციო შემოსავალი	25
18. სახელფასო ხარჯები	25
19. ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	25
20. საიჯარო ხარჯები	26
21. სხვა ხარჯები	26
22. ჩამოწერის ხარჯი	26
23. ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა	27
24. პირობითი ვალდებულებები	27
25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	29
26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	30
27. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	30

მმართველობის ანგარიშგება:	38
---------------------------------	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს თიბისი ფეის მფლობელსა და ხელმძღვანელობას

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „თიბისი ფეის“ (შემდგომში - „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებისა და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, რომელიც მოიცავს ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვას.

ჩვენი აზრით, პირობითი მოსაზრების საფუძველში მოცემული საკითხის ეფექტის გარდა, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

როგორც 22-ე შენიშვნაშია აღწერილი, კომპანიამ 2017 წლის დეკემბერში ჩაატარა ძირითადი საშუალებების (მარაგი ნაწილების) ინვენტარიზაცია და ინვენტარიზაციით მიღებული დანაკლისი 1,708,086 ლარი აღიარა 2017 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ჩვენ ვერ შევძელით მოგვეპოვებინა საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება იმის შესახებ რომ 2017 წელს მოგება-ზარალში აღიარებული დანაკლისი სრულად ეკუთვნის 2017 წლის საანგარიშგებო პერიოდს თუ წინა პერიოდებს. კომპანიის საბუღალტრო ჩანაწერების ხასიათიდან გამომდინარე, ჩვენ ვერ მივიღეთ ალტერნატიული გზით რწმუნება ძველი პერიოდების მდგომარეობით მარაგ ნაწილების საბალანსო ღირებულების შესახებ. აქედან გამომდინარე, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა საჭიროებდა, თუ არა, 2017 წლის ფინანსური ანგარიშგება მარაგ ნაწილებთან დაკავშირებით რაიმე სახის კორექტირებას. შესაბამისად, ჩვენი აუდიტორული მოსაზრება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოდიფიცირებულია. მოდიფიცირებულია აგრეთვე ჩვენი მოსაზრება მიმდინარე პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაზეც, ამ საკითხის გავლენის ან შესაძლო გავლენის გამო მიმდინარე პერიოდის ციფრებისა და შესაბამისი ციფრების შესადარისობაზე.

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

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

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

უზუსტობას.

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

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

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2018 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტორთა დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის ნომერი **SARAS-A-720718**)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

17 სექტემბერი, 2019 წელი

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	5	18,656,394	17,511,253
არამატერიალური აქტივები	6	685,031	300,080
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში	7	434,145	350,000
		19,775,570	18,161,333
მიმდინარე აქტივები			
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	13	131,691	-
სხვა აქტივები		-	7,532
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	8	1,008,608	1,957,753
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9	19,820,207	40,874,891
		20,960,506	42,840,176
სულ აქტივები		40,736,076	61,001,509
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	10	1,170,000	6,170,000
გაუნაწილებელი მოგება		23,843,711	11,082,684
სულ კაპიტალი		25,013,711	17,252,684
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	-	3,482,402
		-	3,482,402
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	12	13,220,142	30,323,341
მიღებული სესხები	11	2,502,223	9,795,679
საგადასახადო ვალდებულებები	13	-	147,403
		15,722,365	40,266,423
სულ ვალდებულებები		15,722,365	43,748,825
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		40,736,076	61,001,509

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2019 წლის 17 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი _____ ხვიჩა სებისკვერაძე
 ფინანსური დირექტორი _____ ანა ფავლენიშვილი

10-37 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

განმარტებით შენიშვნებზე და თუ ასეთი განმარტებითი შენიშვნა არის შეუსაბამო, გავცეთ მოდიფიცირებული დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ემყარება აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა;

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

მოსაზრება "ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნებთან

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2018 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს "ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტორთა დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

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

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

17 სექტემბერი, 2019 წელი

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

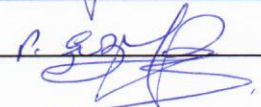
(ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	5	18,656,394	17,511,253
არამატერიალური აქტივები	6	685,031	300,080
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში	7	434,145	350,000
		19,775,570	18,161,333
მიმდინარე აქტივები			
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	13	131,691	-
სხვა აქტივები		-	7,532
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	8	1,008,608	1,957,753
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9	19,820,207	40,874,891
		20,960,506	42,840,176
სულ აქტივები		40,736,076	61,001,509
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	10	1,170,000	6,170,000
გაუნაწილებელი მოგება		23,843,711	11,082,684
სულ კაპიტალი		25,013,711	17,252,684
ვალდებულებები			
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	11	-	3,482,402
		-	3,482,402
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	12	13,220,142	30,323,341
მიღებული სესხები	11	2,502,223	9,795,679
საგადასახადო ვალდებულებები	13	-	147,403
		15,722,365	40,266,423
სულ ვალდებულებები		15,722,365	43,748,825
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		40,736,076	61,001,509

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2019 წლის 17 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

ხვიჩა სებისკვერაძე

ანა ფავლენიშვილი

10-37 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „თიბისი ფეი“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
საკომისიო შემოსავალი	14	32,251,504	27,918,194
საკომისიო ხარჯი	15	(5,093,999)	(6,891,113)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		27,157,505	21,027,081
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	16	1,162,216	1,324,848
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	17	1,050,125	303,146
საოპერაციო შემოსავალი		29,369,846	22,655,075
სახელფასო ხარჯები	18	(5,171,725)	(4,245,332)
ცვეთა და ამორტიზაცია	5, 6	(2,716,439)	(2,314,911)
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	19	(3,572,182)	(1,150,143)
საიჯარო ხარჯი	20	(3,125,986)	(2,315,368)
სხვა ხარჯები	21	(1,712,874)	(2,005,857)
ჩამოწერის ხარჯი	22	(933,737)	(1,986,056)
საოპერაციო ხარჯი		(17,232,943)	(14,017,667)
საოპერაციო მოგება		12,136,903	8,637,408
წილი მეკავშირე საწარმოს მოგებაში	7	84,145	76,632
ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა	23	588,948	(142,067)
მოგება (ზარალი) ვალუტის კურსთა შორის		9,572	(37,803)
სხვაობიდან, წმინდა			
მოგება დაბეგვრამდე		12,819,568	8,534,170
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წლის წმინდა მოგება		12,819,568	8,534,170

10-37 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „თიბისი ფი“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	6,170,000	2,548,514	8,718,514
წლის წმინდა მოგება	-	8,534,170	8,534,170
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	6,170,000	11,082,684	17,252,684
ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში - ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები	-	(58,541)	(58,541)
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს, სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების შემდეგ	6,170,000	11,024,143	17,194,143
წლის წმინდა მოგება	-	12,819,568	12,819,568
საწესდებო კაპიტალის შემცირება	(5,000,000)	-	(5,000,000)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს	1,170,000	23,843,711	25,013,711

10-37 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „თიბისი ფი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება დაბეგვრამდე		12,819,568	8,534,170
კორექტირებები:			
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	5, 6	2,716,439	2,314,911
ზარალი ვალუტის კურსთა შორის სხვაობიდან, წმინდა		(9,572)	37,803
საპროცენტო შემოსავალი	23	(1,103,419)	(844,298)
საპროცენტო ხარჯი	23	514,471	986,365
ცვლილება დებიტორული დავალიანების გაუფასურების ანარიცხში	8	(17,404)	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	7	(84,145)	(76,632)
ზარალი ძირითადი საშუალებების ჩამოწერიდან	22	202,696	1,708,086
		15,038,634	12,660,405
საოპერაციო აქტივების (ზრდა) კლება:			
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები		915,691	(1,050,546)
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		(131,691)	-
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა (კლება):			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები		(17,111,285)	13,723,745
საგადასახადო ვალდებულებები		(147,403)	(251,844)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		(1,436,054)	25,081,760
გადახდილი პროცენტი		(594,330)	(906,088)
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული (გასული) წმინდა ფულადი სახსრები		(2,030,384)	24,175,672
საინვესტიციო საქმიანობიდან გასული წმინდა ფულადი სახსრები			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	5	(3,967,752)	(4,382,672)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	6	(481,475)	(221,113)
მიღებული პროცენტი	23	1,103,419	844,298
ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში	7	-	(350,000)
მიღებული დივიდენდები	7	-	76,632
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(3,345,808)	(4,032,855)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
სესხების დაფარვა	11	(10,695,999)	(3,481,037)
სესხის აღება	11	-	6,600,000
საწესდებო კაპიტალის შემცირება		(5,000,000)	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული (გასული) წმინდა ფულადი სახსრები		(15,695,999)	3,118,963
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა (კლება)			
ნაშთი წლის დასაწყისში	9	40,874,891	17,621,195
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		17,507	(8,084)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოსათვის	9	19,820,207	40,874,891

10-37 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

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

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მომხმარებლებისთვის სწრაფი გადახდის მომსახურების გაწევა. კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს სწრაფი გადახდის მომსახურების ფართო არჩევანს: თვითმომსახურების აპარატები, პოს-ტერმინალები, მობილური ტერმინალი, კომპანიის ვებგვერდი.

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ერთადერთი და სრულყოფილი მფლობელი არის სს „თიბისი ბანკი“. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, მარჯანიშვილის ქუჩა # 7.

შპს „თიბისი ფეი“ 2017 წლის 27 თებერვალს განახორციელა ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში და შეიძინა 26%-იანი წილი შპს „ონლაინ თიქეთსში“. შპს „ონლაინ თიქეთსი“ საქმიანობს საქართველოში, ონლაინ ბილეთების ბაზარზე.

მეკავშირე საწარმოში განხორციელებულ ინვესტიციაზე დეტალური ინფორმაცია მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

2. მომზადების საფუძვლები

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

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას. ის ასევე მოითხოვს კომპანიის ხელმძღვანელობისგან, რომ მსჯელობის საფუძველზე მოახდინოს ყველაზე შესაფერისი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიღება და დანერგვა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების მე-3 შენიშვნაში.

შეფასების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

შპს „თიბისი ფეის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ქართულ ლარში. საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. მის ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ განავითარონ კომპანია საქართველოში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია კომპანიისთვის.

ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები, და შესწორებები:

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

- ფასს 9 „ფინანსური ინტრუმენტები“
- ფასს 15 „ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ზემოხსენებული ცვლილებებიდან კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ იქონია ფასს 9-ის დანერგვამ. ფასს 9-ის მიღებით გამოწვეული ცვლილებები აისახა 2018 წლის 1 იანვარს. დეტალური ინფორმაცია ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტების“ ეფექტის შესახებ, სტანდარტის მოთხოვნებზე გადასვლის თარიღისთვის მოცემულია მე-8 შენიშვნაში. ფასს 15-ის ეფექტს, სტანდარტის მოთხოვნებზე გადასვლის თარიღისთვის, არ ჰქონია გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე, გადასვლის თარიღისთვის, შესაბამისად კომპანიას არ გაუკეთებია ნაშთების რაიმე სახის კორექტირება.

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 2019 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდგომ პერიოდში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია. ისეთი სტანდარტები, რომლებიც სავარაუდოდ გავლენას მოახდენს კომპანიაზე ან რომელთა გავლენაც ამჟამად ფასდება, არის შემდეგი:

ფასს 16 „იჯარა“

ფასს 16 მოქმედების სფეროში შედის ყველა იჯარის ხელშეკრულება, გარდა გამონაკლისებისა. ხელშეკრულება მთლიანად არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. სტანდარტი მოიცავს ორ გამონაკლისს:

საიჯარო აქტივის დაბალი ღირებულება (მაგ: პერსონალური კომპიუტერები) და მოკლევადიანი იჯარები (მაგ: იჯარა, რომლის ვადა ტოლია ან ნაკლებია 12 თვეზე). იჯარის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე აღიარებს იჯარის ვალდებულებას და აქტივს, როგორც აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის ვადის განმავლობაში. მოიჯარემ ცალკე უნდა აღიაროს საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი და აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი.

ამ სტანდარტით მეიჯარეთათვის სააღრიცხვო მიდგომა დიდწილად არ იცვლება. ისინი უწინდებურად დააკლასიფიცირებენ იჯარას საოპერაციოდ ან ფინანსურად.

ფასს 16 მოქმედებს ყოველწლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. მისი ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია, თუ ამავდროულად მიღებული იქნება ფასს 15 „ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“.

კომპანიამ განსაზღვრა ფასს 16 - ის დანერგვის ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაზე. 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ამ სტანდარტის დანერგვით კომპანია ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ საიჯარო ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც არ მოიცავს ზემოთ აღწერილ გამონაკლისებს, აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და ამ აქტივის გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას 721,621 ათასი ლარის ოდენობით.

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 უწყვეტობის საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასების გადასინჯვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც შეფასება იქნა გადახედული, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახედვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

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.

- **სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება** - კომპანია ხელმძღვანელობს „მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების“ (ECL) მოდელით. ეს საჭიროებს მსჯელობას იმის შესახებ თუ როგორ იმოქმედებს ეკონომიკური ფაქტორები ECL მოდელზე, რაც განისაზღვრება შეწონილი ალბათობის საფუძველზე. ფასს 9-ის მიხედვით, ზარალის ანარცხის განსაზღვრა ხდება შემდეგნაირად: ა) 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ისეთი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც გამოწვეულია იმ დეფოლტის მოვლენებისგან ფინანსურ ინსტრუმენტზე, რომელთა მოხდენაც შესაძლებელია შემდგომი 12 თვის განმავლობაში. ბ) არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ისეთი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც გამოწვეულია ყველა შესაძლო დეფოლტის მოვლენისგან, რომელთა მოხდენაც შესაძლებელია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი არსებობის მანძილზე. არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელი მოქმედებს მაშინ, როდესაც ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკი ანგარიშგების პერიოდისათვის მნიშვნელოვნად გაზრდილია მის თავდაპირველ აღიარებასთან შედარებით, ხოლო თუ არ არის გაზრდილი 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. კომპანიას შეუძლია განსაზღვროს რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად, იმ შემთხვევაში თუ აქტივს აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი ანგარიშგების წარდგენის პერიოდისათვის. თუმცა, არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოქმედება ყოველთვის ვრცელდება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებზე. დეტალები სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების შესახებ იხილეთ მე-8 შენიშვნაში. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რომელიც აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

- **სასამართლო დავები** - კომპანია ანარცხს სასამართლო დავებთან დაკავშირებით აღიარებს მხოლოდ მაშინ, როდესაც ადგილი აქვს მიმდინარე ვალდებულებას, რომელიც წარსულში მომხდარი ქმედების შედეგია, მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლობის გასვლა კომპანიისგან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ განსაზღვრა. იქ, სადაც რომელიმე კრიტერიუმი არ კმაყოფილდება, პირობითი ვალდებულება შეიძლება იქნას გაშიფრული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში. ნებისმიერი პირობითი ვალდებულების დადგომას, რომლის აღიარება ან გაშიფვრა ფინანსურ ანგარიშგებაში ჯერ არ მომხდარა, შეიძლება ჰქონდეს არსებითი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აქედან გამომდინარე კომპანიის ხელმძღვანელობისგან აღნიშნული ფაქტი მოითხოვს მნიშვნელოვან შეფასებებს არსებულ თუ მომავალ სასამართლო დავებთან დაკავშირებით. კომპანია განიხილავს ყოველ მიმდინარე სასამართლო დავას და აფასებს მის შედეგებს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის, რათა განსაზღვროს საჭიროა თუ არა შესაბამისი ანარცხის შექმნა. შეფასების დროს გაითვალისწინება შემდეგი ფაქტორები: დავის ხასიათი, მომჩივანია თუ მოპასუხე, სასამართლო პროცესის მიმდინარეობა და პოტენციური ზარალის დონე, იურისტების მიმოხილვა და რჩევები, გამოცდილება მსგავსი შემთხვევებიდან და სხვა. 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ ჰქონდა მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

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

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

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანიის რისკის წარმომქმნელი ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიებია:

- ფული და ფულის ეკვივალენტები
- სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები
- სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები
- მიღებული სესხები

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

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

ხელმძღვანელობა ამზადებს ყოველთვიურ რეპორტებს, რომლის მეშვეობითაც ხდება პროცესის ეფექტურობისა და პოლიტიკების შემოწმება. მენეჯმენტის 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:
 - საპროცენტო რისკი;
 - სავალუტო 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 2018	31 დეკემბერი 2017
ფული და ფულის ეკვივალენტები	19,820,207	40,874,891
სხვა ფინანსური აქტივები	594,781	1,111,916
	20,414,988	41,986,807

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ზემოთ მოცემული თანხები არის გაუფასურების რეზერვთან დანეტილი თანხები. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი საანგარიშგებო პერიოდისათვის მოცემულია მე-8 შენიშვნაში.

ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები	შენიშვნა	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1 დან 2 წლამდე	3 წელზე მეტი	სულ
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	12	13,220,142	-	-	-	13,220,142
მიღებული სესხები	11	815,158	1,687,065	-	-	2,502,223
		14,035,300	1,687,065	-	-	15,722,365

ლიკვიდურობის ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	შენიშვნა	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1 დან 2 წლამდე	3 წელზე მეტი	სულ
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	12	30,323,341	-	-	-	30,323,341
მიღებული სესხები	11	7,425,106	2,364,335	3,488,640	-	13,278,081
		37,748,447	2,364,335	3,488,640	-	43,601,422

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

საბაზრო რისკი

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

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

სავალუტო რისკი

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

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივები	შენიშვნა	ლარი	სხვა ვალუტა	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	9	19,173,180	647,027	19,820,207
სხვა ფინანსური აქტივები	8	594,781	-	594,781
		19,767,961	647,027	20,414,988
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	11	13,220,142	-	13,220,142
მიღებული სესხები	12	2,502,223	-	2,502,223
		15,722,365	-	15,722,365
ღია საბალანსო პოზიცია		4,045,596	647,027	4,692,623

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ნომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

ფინანსური აქტივები	შენიშვნა	ლარი	სხვა ვალუტა	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	9	39,228,480	1,646,411	40,874,891
სხვა ფინანსური აქტივები	8	1,111,916	-	1,111,916
		40,340,396	1,646,411	41,986,807
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	11	30,268,412	54,929	30,323,341
მიღებული სესხები	12	13,278,081	-	13,278,081
		43,546,493	54,929	43,601,422
ღია საბალანსო პოზიცია		(3,206,097)	1,591,482	(1,614,615)

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 აქტივების გადაფასების ეფექტი მნიშვნელოვან სავალუტო ნაშთებზე 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2018		31 დეკემბერი 2017	
სავალუტო რისკის მგრძნობელობა	+20%	-20%	+20%	-20%
სხვა ვალუტების ეფექტი	129,405	(129,405)	318,296	(318,296)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოშვას ბაზარზე არსებულმა საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ, რამაც, შესაძლოა, უარყოფითად იმოქმედოს ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობაზე. კომპანიის ყველა საპროცენტო განაკვეთის მატარებელ ფინანსურ ვალდებულებას გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი (ფიქსირებულ განაკვეთს + რეფინანსირების განაკვეთი). თუ საპროცენტო განაკვეთი შეიცვლება 1%-ით, საპროცენტო ხარჯი 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის შეიცვლება 25,022 ლარითა და 132,781 ლარით, შესაბამისად.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს კომპანიის მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ. ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსურ აქტივებსა და საპროცენტო გასავლის მქონე ფინანსურ ვალდებულებებს 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრისთვის.

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	13,592,766	26,553,234
სულ საპროცენტო გასავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	(2,502,223)	(13,278,081)
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობის სხვაობა	11,090,543	13,275,153

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

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

5. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	ტერმინალები	კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	მარაგი ნაწილები	სხვა	სულ
2016 წლის 31 დეკემბერი	16,389,758	581,682	71,558	2,358,884	343,907	19,745,789
შემოსვლა	1,877,134	377,161	22,914	2,072,467	41,871	4,391,547
გასვლა	-	(2,492)	(14,562)	-	(10,009)	(27,063)
ინვენტარიზაციის შედეგი	-	-	-	(1,708,086)	-	(1,708,086)
შიდა ჯგუფური მოძრაობა	99,901	(2,004)	-	(115,361)	17,464	-
2017 წლის 31 დეკემბერი	18,366,793	954,347	79,910	2,607,904	393,233	22,402,187
შემოსვლა	2,033,525	349,924	754,435	3,924,558	204,274	7,266,716
გასვლა	(78,172)	(373,256)	(33,390)	(3,179,292)	(59,061)	(3,723,171)
ინვენტარიზაციის შედეგი	266,694	-	-	(469,390)	-	(202,696)
შიდა ჯგუფური მოძრაობა	534,973	-	22,460	(539,473)	(17,960)	-
2018 წლის 31 დეკემბერი	21,123,813	931,015	823,415	2,344,307	520,486	25,743,036
დაგროვილი ცვეთა						
2016 წლის 31 დეკემბერი	(2,069,294)	(376,146)	(31,893)	-	(174,161)	(2,651,494)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(2,085,474)	(108,415)	(15,341)	-	(48,398)	(2,257,628)
გასული ძირითადი საშუალებების ცვეთა	-	2,269	11,330	-	4,589	18,188
2017 წლის 31 დეკემბერი	(4,154,768)	(482,292)	(35,904)	-	(217,970)	(4,890,934)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(2,349,873)	(166,580)	(62,641)	-	(40,821)	(2,619,915)
გასული ძირითადი საშუალებების ცვეთა	25,783	369,915	17,051	-	11,458	424,207
2018 წლის 31 დეკემბერი	(6,478,858)	(278,957)	(81,494)	-	(247,333)	(7,086,642)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2017 წლის 31 დეკემბერი	14,212,025	472,055	44,006	2,607,904	175,263	17,511,253
2018 წლის 31 დეკემბერი	14,644,955	652,058	741,921	2,344,307	273,153	18,656,394

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიამ ჩამოწერა სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებები. მათი ისტორიული ღირებულება იყო 400,117 ლარი. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებების ისტორიული ღირებულება, რომელსაც კომპანია ისევ იყენებდა საოპერაციო საქმიანობაში შეადგენდა 230,474 ლარს. ინფორმაცია დაგირავებული ძირითადი საშუალებების შესახებ მოცემულია მე-11 შენიშვნაში.

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

6. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	პროგრამები	ლიცენზიები	ვებგვერდი	სულ
2016 წლის 31 დეკემბერი	319,298	163,481	-	482,779
შემოსვლა	-	446	220,667	221,113
2017 წლის 31 დეკემბერი	319,298	163,927	220,667	703,892
შემოსვლა	15,385	4,346	461,744	481,475
2018 წლის 31 დეკემბერი	334,683	168,273	682,411	1,185,367
დაგროვილი ცვეთა				
2016 წლის 31 დეკემბერი	(192,474)	(154,055)	-	(346,529)
ცვეთა	(52,829)	(4,454)	-	(57,283)
2017 წლის 31 დეკემბერი	(245,303)	(158,509)	-	(403,812)
ცვეთა	(46,852)	(5,495)	(44,177)	(96,524)
2018 წლის 31 დეკემბერი	(292,155)	(164,004)	(44,177)	(500,336)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2017 წლის 31 დეკემბერი	73,995	5,418	220,667	300,080
2018 წლის 31 დეკემბერი	42,528	4,269	638,234	685,031

7. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში

2017 წლის 27 თებერვალში შპს „თიბისი ფეი“ განახორციელა ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში და შეისყიდა შპს „ონლაინ თიქეტის“ 26%-იანი წილი, რაშიც გადაიხადა 350,000 ლარი.

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

2016 წლის 31 დეკემბერი	-
ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში	350,000
მეკავშირე საწარმოს პერიოდის შედეგში ინვესტორის წილი	76,632
მეკავშირე საწარმოდან დივიდენდის გატანა*	(76,632)
2017 წლის 31 დეკემბერი	350,000
მეკავშირე საწარმოს პერიოდის შედეგში ინვესტორის წილი	84,145
2018 წლის 31 დეკემბერი	434,145

* 2017 წლის 15 დეკემბერს მეკავშირე საწარმომ გაანაწილა დივიდენდები და შპს „თიბისი ფეი“ მიიღო დივიდენდი 76,632 ლარის ოდენობით, მისი წილის შესაბამისად.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

7. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში (გაგრძელება)

მეკავშირე საწარმოს ფინანსური ინფორმაცია 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
მიმდინარე აქტივები	769,120	4,972,299
გრძელვადიანი აქტივები	807,794	479,414
სულ აქტივები	1,576,914	5,451,713
მიმდინარე ვალდებულებები	435,347	4,940,741
კაპიტალი	1,141,567	510,972
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	1,576,914	5,451,713
	2018	2017
შემოსავალი	1,415,162	1,185,646
ხარჯები	(1,091,527)	(890,909)
წლის წმინდა მოგება	323,635	294,737

8. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
მოთხოვნები შემდეგი კონტრაგენტებიდან:		
აგენტები	235,330	713,115
ფიზიკური პირები	87,270	63,796
მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები	15,317	61,617
აზარტული თამაშების კომპანიები და კაზინოები	11,800	31,061
სადაზღვევო კომპანიები	300	79,685
სხვა*	285,900	162,642
	635,917	1,111,916
გაუფასურების რეზერვი	(41,136)	-
	594,781	1,111,916
წინასწარ გადახდები	413,827	845,837
	1,008,608	1,957,753

* კომპანიამ 2018 წლის პერიოდში მომხმარებლებს შესთავაზა ახალი მომსახურება. ეს მომსახურება განკუთვნილია იმ კომპანიებისთვის, რომლებიც ახორციელებენ დიდი ოდენობის ნაღდი ფულის ოპერაციებს, და საშუალებას აძლევს მათ განათავსონ ფული პირდაპირ კომპანიის საბანკო ანგარიშზე, რაც წამიერად აისახება მათ ელექტრონულ ამონაწერში. 2018 წლის ბოლოს მოთხოვნამ აღნიშნულ მომსახურებაზე შეადგინა 194,165 ლარი.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების საბალანსო ღირებულება, რომელიც კლასიფიცირებულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, არსებითად არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებისაგან.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

8. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (გაგრძელება)

კომპანია ფასს 9-ზე გადასვლისთვის იყენებს გამარტივებულ მეთოდს, რათა განსაზღვროს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. იმისათვის, რათა განისაზღვროს მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი ჯგუფურად, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები დაჯგუფებულია საკრედიტო რისკისა და ხანდაზმულობის მიხედვით.

მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთები ეფუძნება კომპანიის ბოლო სამი წლის საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილებას. ისტორიული მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთი დაკორექტირდა არსებული და სამომავლო მაკროეკონომიკური ფაქტორების გათვალისწინებით, რომელიც გავლენას ახდენს კომპანიის მომხმარებლებზე.

სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების ანარიცხი ვადაგადაცილების დღეების მიხედვით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	მიმდინარე	1-30 დღე	31-60 დღე	61-120 დღე	121-180 დღე	181-360 დღე	>360 დღე	სულ
მოსალოდნელი დანაკარგი	0%	1%	2%	10%	30%	50%	100%	
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები								
მთლიანი ღირებულება	488,259	6,466	15,588	72,919	19,538	11,081	22,065	635,916
ანარიცხი მოსალოდნელ დანაკარგზე	-	65	312	7,292	5,861	5,541	22,065	41,136

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები
1 იანვარი ბასს 39 - ის მიხედვით	-
ფასს 9 ის ცვლილების ასახვა საწყის გაუნაწილებელ მოგებაზე	58,541
გაუფასურების რეზერვის საწყისი ნაშთი	58,541
ზრდა წლის განმავლობაში	23,040
ამოღება	(40,445)
მოთხოვნა ჩამოწერილ იქნა წლის განმავლობაში, როგორც დაუფარავი	-
წლის გაუფასურების რეზერვი	(17,405)
31 დეკემბერი	41,136

დამატებითი ინფორმაცია სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ვალუტის შესახებ იხილეთ მე-4 შენიშვნაში.

9. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფული ბანკში ეროვნულ ვალუტაში	13,228,065	25,429,113
ფული ბანკში უცხოურ ვალუტაში	364,701	1,124,121
ფული ტერმინალში	6,216,703	5,212,230
შეზღუდული ფული*	-	6,600,000
ფული გზაში**	10,738	2,509,427
	19,820,207	40,874,891

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

9. ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

*შეზღუდული ფული 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაშთით 6.6 მილიონი ლარი წარმოადგენს დეკემბრის ბოლოსთვის სს „თიბისი ბანკისგან“ მიღებულ ფულს, სს „ვითიბი ბანკისადმი“ არსებული სასესხო ვალდებულების დაფარვის მიზნებისთვის. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიამ დაფარა აღნიშნული სასესხო ვალდებულება.

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

ბანკში განთავსებული ფული და ფულის ეკვივალენტები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
სს „თიბისი ბანკი“	12,585,454	25,321,281
სს „ვითიბი ბანკი“	398,595	159,825
სს „ლიბერთი ბანკი“	361,364	354,526
სს „ფინკა ბანკი“	207,961	149,765
სს „ბაზის ბანკი“	17,442	17,585
სს „ტერა ბანკი“	15,855	332,838
სს „პროკრედიტ ბანკი“	6,095	217,414
	13,592,766	26,553,234

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

10. საწესდებო კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 6,170,000 ლარს. 2017 წელს ცვლილება არ განხორციელებულა. 2018 წელს კაპიტალი შემცირდა 5,000,000 ლარით, ამიტომ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ის შეადგენს 1,170,000 ლარს.

11. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

				გრძელვადიანი	
				31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
				საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
სს „თიბისი ბანკი“	დასრულების თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი %	ვალუტა	-	3,482,402
	29-დეკ-19	4.25% + რეფინანსირების განაკვეთი	ლარი	-	3,482,402

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

11. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

				მიმდინარე	
				31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
	დასრულები ს თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი %	ვალუტა	საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
სს „ვითიბი ბანკი“	30-დეკ-17	5,5% + რეფინანსირების განაკვეთი	ლარი	-	6,671,842
სს „თიბისი ბანკი“	29-დეკ-19	4.25% + რეფინანსირების განაკვეთი	ლარი	2,502,223	3,123,837
				2,502,223	9,795,679
				2,502,223	13,278,081

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკისგან მიღებულ სესხზე კომპანიას ჰქონდა, როგორც ფინანსური ასევე არაფინანსური შეზღუდვა. კომპანია ვერ აკმაყოფილებდა მხოლოდ არაფინანსურ შეზღუდვას საბანკო ოპერაციების წარმოებასთან დაკავშირებით, რომელზეც ბანკისგან არსებობს პატიების წერილი.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის მფლობელობაში არსებული 77 ცალი გადახდის აპარატი იყო დაგირავებული სს „თიბისი ბანკისგან“ მიღებული სესხის სანაცვლოდ.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე კომპანიას ჰქონდა, როგორც ფინანსური ისე არაფინანსური შეზღუდვა, რომლებსაც კომპანია სრულად აკმაყოფილებდა.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალის 100%, ისევე, როგორც მოძრავი ქონება, ღირებულებით 5,000,000 აშშ დოლარი იყო დაგირავებული სს „ვითიბი ბანკის“ მიერ.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 77 ცალი გადახდის აპარატი იყო დაგირავებული სს „თიბისი ბანკისგან“ მიღებული 6,600,000 ლარის ღირებულების სესხის სანაცვლოდ, რომელიც აღებული იყო სს „ვითიბი ბანკის“ სესხის გადასაფარად.

მიღებული სესხების საბალანსო ღირებულება არსებითად ტოლია მათი რეალური ღირებულებისა.

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს მიღებულ სესხებში ბრუნვა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	სს „თიბისი ბანკი“	სს „ვითიბი ბანკი“	სულ
31 დეკემბერი 2017	6,606,239	6,671,842	13,278,081
ფულადი ნაკადები			
პროცენტის დაფარვა	(516,645)	(77,685)	(594,330)
ძირის დაფარვა	(4,101,842)	(6,594,157)	(10,695,999)
არაფულადი ნაკადები			
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	514,471	-	514,471
31 დეკემბერი 2018	2,502,223	-	2,502,223

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარი)

11. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს მიღებულ სესხებში ბრუნვა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	სს „თიბისი ბანკი“	სს „ვითიბი ბანკი“	სულ
31 დეკემბერი 2016	1,078,841	9,000,000	10,078,841
ფულადი ნაკადები			
ახალი სესხი წლის განმავლობაში	6,600,000	-	6,600,000
პროცენტის დაფარვა	(6,038)	(900,050)	(906,088)
ძირის დაფარვა	(1,075,194)	(2,405,842)	(3,481,036)
არაფულადი ნაკადები			
საპროცენტო ხარჯის დარიცხვა	8,630	977,734	986,364
31 დეკემბერი 2017	6,606,239	6,671,842	13,278,081

დამატებითი ინფორმაცია მიღებული სესხების ვადიანობისა და ვალუტის შესახებ იხილეთ მე-4 შენიშვნაში.

12. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფინანსური ვალდებულებები		
ვალდებულებები პროვადერებთან	10,796,334	27,648,822
აგენტების მიმართ არსებული ვალდებულებები, გაწეულ მომსახურებაზე	761,423	851,847
სახელფასო ვალდებულებები	565,970	474,755
საკომისიო ვალდებულებები აგენტებისგან	185,329	355,611
საიჯარო ვალდებულებები	250,920	269,893
სხვა ვალდებულებები	660,166	722,413
	13,220,142	30,323,341

13. წინასწარ გადახდილი გადასახადები/საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით, კომპანიამ გადასახადები უნდა გადაიხადოს გაერთიანებულ ანგარიშზე. შედეგად, 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია წარადგენს საგადასახადო აქტივსა და ვალდებულებას ნეტო ღირებულებით, თანხით 131,691 ლარი (აქტივი) და 147,403 ლარი (ვალდებულება), შესაბამისად.

14. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომხმარებელთა ინდუსტრიების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
საბანკო მომსახურება	14,883,872	10,415,390
საშუამავლო მომსახურება*	5,500,771	4,924,639
აზარტული თამაშები	4,379,095	5,259,821
მობილური ოპერატორები, კომუნიკაცია და ინტერნეტი	4,150,914	5,149,450
მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია	1,603,381	1,374,338
სხვა	1,733,471	794,556
	32,251,504	27,918,194

*საშუამავლო მომსახურება შეიძლება დაკავშირებული იყოს ნებისმიერი ინდუსტრიის საკომისიოსთან.

15. საკომისიო ხარჯი

საკომისიო ხარჯები წარმოადგენს იმ საკომისიოს, რომლის განაწილებაც ხდება აგენტებთან. აგენტები არიან იურიდიული ან ფიზიკური პირები, რომლებიც იყენებენ საკუთარ ტერმინალებს. აგენტების ტერმინალები დაკავშირებულია კომპანიის საოპერაციო სისტემასთან. როდესაც კლიენტი სარგებლობს ტერმინალის მომსახურებით, ან გადახდის სხვა საშუალებით (მაგ.: კომპიუტერი, პოს ტერმინალი და ა.შ.), საკომისიო რომელსაც იხდის ამ მომსახურებაზე, ნაწილდება კომპანიასა და აგენტს შორის. საკომისიო ხარჯებმა 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 5,093,999 და 6,891,113 ლარი, შესაბამისად.

16. შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან

შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
შემოსავალი სარეკლამო მომსახურებიდან	825,118	773,941
შემოსავალი ტექნიკური მხარდაჭერიდან	202,273	181,673
შემოსავალი ტერმინალების გაქირავებიდან	125,867	310,867
შემოსავალი სხვა მომსახურებიდან	8,958	58,367
	1,162,216	1,324,848

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

17. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავალი 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
აგენტების ბაზის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი*	805,085	-
სადაზღვევო კომპანიებისაგან მიღებული შემოსავლები	207,767	244,860
ცვლილება დებიტორული დავალიანების გაუფასურების ანარიცხში	17,404	-
სხვა	19,869	58,286
	1,050,125	303,146

* 2018 წლის 14 თებერვლის ხელშეკრულებით კომპანიამ გაყიდა აგენტების ქსელი სს „ნოვა ტექნოლოჯიზ“ 950,000 ლარად (გადასახადების ჩათვლით), იმ პირობით, რომ 5 წლის მანძილზე შპს „თიბისი ფეი“ არ უნდა მიაწოდოს მომსახურება ამ ქსელში ჩართულ აგენტებს (პირდაპირ ან ირიბად). ამ პირობის დარღვევის შემთხვევაში, მოხდება კომპანიის (შპს „თიბისი ფეის“) დაჯარიმება 500,000 ლარით.

18. სახელფასო ხარჯები

სახელფასო ხარჯები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
ხელფასი	(3,417,733)	(2,777,613)
ბონუსი	(1,399,467)	(1,192,429)
დაზღვევა	(148,395)	(113,042)
სხვა	(206,130)	(162,248)
	(5,171,725)	(4,245,332)

19. ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები

ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
ტერმინალებთან დაკავშირებული ხარჯები	(2,839,618)	(624,237)
- პროგრამული უზრუნველყოფისა და მარაგი ნაწილების ხარჯი*	(2,237,040)	(278,166)
- ელექტრო ენერგიის ხარჯი	(299,073)	(102,401)
- დაბალფასიანი ინვენტარი და სხვა მასალები ხარჯი	(125,905)	(67,415)
- შეკეთების ხარჯი	(61,864)	(40,732)
- შენახვის ხარჯი	(43,392)	(55,361)
- ტრანსპორტირების ხარჯი	(15,839)	(37,829)
- სხვა ხარჯი	(56,505)	(42,333)
საწვავის ხარჯი	(732,564)	(525,906)
	(3,572,182)	(1,150,143)

*პროგრამული უზრუნველყოფისა და მარაგი ნაწილების ხარჯი მოიცავს ტერმინალების მომსახურებაზე გახარჯულ მარაგ ნაწილებს. 2018 წელს დაიწყო მარაგი ნაწილების გაუმჯობესებული აღრიცხვა და კონტროლი.

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

20. საიჯარო ხარჯები

საიჯარო ხარჯები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
სწრაფი გადახდის აპარატების იჯარა	(2,841,132)	(2,123,281)
ოფისის იჯარა	(161,780)	(128,689)
საწყობის იჯარა	(110,431)	(57,071)
სხვა	(12,643)	(6,327)
	(3,125,986)	(2,315,368)

21. სხვა ხარჯები

სხვა ხარჯები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
რეკლამის ხარჯი	(504,081)	(240,523)
საბანკო ხარჯი	(353,591)	(559,762)
დაზღვევის ხარჯი	(197,295)	(315,638)
ოფისის ხარჯი	(143,139)	(44,794)
საკონსულტაციო ხარჯი	(139,763)	(126,562)
კომუნალური ხარჯი	(102,399)	(56,916)
დაცვის ხარჯი	(70,877)	(46,010)
მივლინების ხარჯი	(18,779)	(10,238)
წარმომადგენლობითი ხარჯი	(16,574)	(52,460)
საგადასახადო ხარჯი*	(8,157)	(394,035)
სხვა ხარჯები	(158,219)	(158,919)
	(1,712,874)	(2,005,857)

*საგადასახადო ხარჯი მოიცავს მოგების გადასახადის ხარჯს, რომელიც არ არის დაკავშირებული დივიდენდების გაცემასთან ღირებულებით 208,065 ლარი. 2018 წლის პერიოდში არ მომხდარა ამ სახის ხარჯის გაწევა.

22. ჩამოწერის ხარჯი

ჩამოწერის ხარჯი 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
ინვენტარიზაციისას გამოვლენილი დანაკლისი*	(202,696)	(1,708,086)
ფულადი დანაკარგი მარცვის შედეგად	(657,034)	(222,847)
ფულის დანაკლისი სწრაფი გადახდის აპარატებში	(67,086)	(27,030)
სხვა	(6,921)	(28,093)
	(933,737)	(1,986,056)

*2019 წლის იანვრის დასაწყისში, კომპანიამ ჩაატარა მარაგი ნაწილების ინვენტარიზაცია. ინვენტარიზაციის შედეგად მარაგი ნაწილების წმინდა დანაკლისმა შეადგინა 202,696 ლარი.

2017 წლის დეკემბრის ბოლოს კომპანიამ ჩაატარა ძირითადი საშუალებების ინვენტარიზაცია. ინვენტარიზაციის შედეგად გამოვლინდა წმინდა ზარალი 1,708,086 ლარის ოდენობით. დანაკლისი გამოწვეული იყო წინა წლებში მარაგი ნაწილების შეუსაბამო აღრიცხვით.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

23. ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა

ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	1,103,419	844,297
საპროცენტო ხარჯი	(514,471)	(986,364)
	588,948	(142,067)

24. პირობითი ვალდებულებები

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 გადასახადელი მოგების გადასახადი, რომელიც შეიძლება კომპანიას წარმოექმნას გაუნაწილებელი მოგების მთლიანად დივიდენდის სახით განაწილების შემთხვევაში, არ არის აღიარებული კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში. მომავალში, დივიდენდების გაცემის შემთხვევაში გადასახადელი მოგების გადასახადის მაქსიმალურმა ოდენობამ შეიძლება შეადგინოს 3,148,990 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.

სესხის შეზღუდვებთან შესაბამისობა

მიღებულ სესხებთან დაკავშირებით კომპანიას მოეთხოვება გარკვეული ფინანსური და არაფინანსური შეზღუდვების დაკმაყოფილება. აღნიშნულ შეზღუდვებთან შეუსაბამობა კომპანიისთვის იქნებოდა უარყოფითი შედეგების მომტანი, რაც გამოიწვევდა მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯების გაზრდას და შესაძლო გაკოტრების საფრთხეს. დეტალური ინფორმაცია შეზღუდვების დაკმაყოფილებასთან დაკავშირებით, 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია მე-11 შენიშვნაში.

ნაკისრი ვალდებულებები

2018 წლის 14 თებერვლის ხელშეკრულებით კომპანიამ გაყიდა მულტი ფეის ხაზის აგენტების ქსელი სს „ნოვა ტექნოლოჯიზ“, იმ პირობით, რომ 5 წლის მანძილზე შპს „თიბისი ფი“ არ უნდა მიაწოდოს მომსახურება ამ ქსელში ჩართულ აგენტებს (პირდაპირ ან ირიბად). ამ პირობის დარღვევის შემთხვევაში, მოხდება კომპანიის დაჯარიმება 500,000 ლარით.

24. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)**პოტენციური საიჯარო ვალდებულებები**

კომპანია სარგებლობს საოპერაციო იჯარით, რათა განათავსოს კუთვნილი სწრაფი გადახდის აპარატები საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში. საიჯარო შემოსავლები დამოკიდებულია იჯარით აღებულ სწრაფი გადახდის აპარატებზე. ზემოთ ნახსენები მონაცემების განუსაზღვრელობის გამო, შეუძლებელია გაკეთდეს გაქირავებული ტერმინალებიდან მომავალში მისაღები თანხების დადისკონტირება.

მომავალი მინიმალური საიჯარო გადასახდელები შეუქცევადი საოპერაციო იჯარებიდან 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
1 წლამდე	2,798,846	2,039,827
1 დან 2 წლამდე	743,865	1,961,176
2 დან 5 წლამდე	928,552	1,722,369
	4,471,263	5,723,372

კომპანიას გააჩნია გარკვეული რაოდენობა სწრაფი გადახდის აპარატებისა, რომელზეც საიჯარო გადასახდელს იხდის ყოველთვიური ფულის მოძრაობის მიხედვით. აღნიშნული იჯარები არ არის ჩართული მომავალი საიჯარო გადასახდელების დაანგარიშებაში.

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 ორგანიზაციის 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.

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.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

25. 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 წარმოდგენენ (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.

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

ფინანსური ანგარიშგების არე	დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობის სახე	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ნაშთი მუხლის მიხედვით
მიღებული სესხები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	2,502,223	2,502,223
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	29,644	1,008,608
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	6,695,572	13,592,766

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების შენიშვნა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების არე	დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობის სახე	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ნაშთი მუხლის მიხედვით
მიღებული სესხები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	6,606,238	13,278,080
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	1,154,799	1,957,753
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	18,097,007	30,323,341

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

ფინანსური ანგარიშგების არე	დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობის სახე	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ნაშთი მუხლის მიხედვით
საკომისიო შემოსავლები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	8,540,834	32,251,504
საკომისიო შემოსავლები	სს „თიბისი დაზღვევა“	ერთობლივი მფლობელობა	59,392	32,251,504
საკომისიო ხარჯები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	(1,304,637)	(5,058,524)
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	(60,000)	(3,572,182)
იჯარის ხარჯი	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	(5,544)	(3,125,986)
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	281,576	1,162,216
საპროცენტო შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	588,948	588,948

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

25. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

2017 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	ნაშთი მუხლის მიხედვით
საკომისიო შემოსავლები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	6,105,095	27,918,194
საკომისიო ხარჯები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	(989,345)	(6,891,113)
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	(60,000)	(1,150,143)
იჯარის ხარჯი	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	(19,265)	(2,315,368)
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	246,153	1,324,848
საპროცენტო შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	8,630	142,067

ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს სახელშეკრულებო ხელფასსა და სხვა ანაზღაურებას. სულ ხელმძღვანელობის ანაზღაურება არის 767,293 ლარი (2017: 701,973 ლარი).

26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2019 წლის 1 აპრილს კომპანიამ გაასხვისა შპს „ონლაინ თიქეთის“ 26%-იანი წილი შპს „თიბისი ინტერნეიშენალზე“ 404,000 ლარად, კანონმდებლობით გათვალისწინებული ყველა გადასახადის ჩათვლით. ამასთან ერთად მიმდინარეობს ნასყიდობის საგნის საბაზრო ფასის შეფასება და აღნიშნული ნასყიდობის ფასი შეიძლება შეიცვალოს შეფასების შესაბამისად.

27. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

ა) სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

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

ბ) ოპერაციები და ნაშთები

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

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

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2018 და 2017 წლის 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი (საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი) იყო შემდეგი:

	აშშ დოლარი
კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.6766
კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.5922

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

ფასს 9-მ ჩაანაცვლა ბასს 39 – „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“. ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური აქტივები შეიძლება დაკლასიფიცირდეს სამ კატეგორიად - „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“. 2018 წლის 1 იანვრისთვის (ფასს 9 სტანდარტებზე გადასვლის თარიღისთვის), კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნეს მოდელი შეესაბამება კომპანიის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი

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

მიმდინარე და გრძელვადიანი 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 მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. კომპანია სავაჭრო მოთხოვნების სრულ ღირებულებას ჩამოწერს რეზერვის მოცულობაზე, როდესაც განსაზღვრავს რომ სავაჭრო მოთხოვნა აღარ ექვემდებარება დაბრუნებას.

ფინანსური აქტივები შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით მოიცავს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს და ფულსა და ფულის ეკვივალენტებს. ფული და ფულის ეკვივალენტები არის ისეთი აქტივები, რომლებიც დაუბრკოლებლად გადაიცვლება ნაღდი ფულის წინასწარ ცნობილ ოდენობაზე და მათი ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე და მოთხოვნაზე დეპოზიტებს, რომელთა ვადიანობა არის 3 თვემდე. 3 თვეზე მეტი ვადით შეზღუდული სახსრები არ ჩაირთვება ფულში და ფულის ეკვივალენტებში.

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები

მიზნიდან გამომდინარე კომპანია მის ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად. 2018 წლის 1 იანვრისთვის (ფასს 9 სტანდარტებზე გადასვლის თარიღისთვის) კომპანიას ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირებული აქვს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს, სავაჭრო ვალდებულებებს, სხვა გრძელვადიან და მოკლევადიან ფულად 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 საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დანეტება

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

ფინანსური ვალდებულებებისა და აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში

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

მეკავშირე საწარმოში დაბანდებულ ინვესტიციებს კომპანია აღრიცხვას კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებით. კაპიტალ-მეთოდი ისეთი სააღრიცხვო მეთოდია, რომელიც გულისხმობს ინვესტიციის თავდაპირველ აღრიცხვას თვითღირებულების საფუძველზე, ხოლო შემდეგ მის კორექტირებას მეკავშირე საწარმოს ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოების წმინდა აქტივებში არსებული კომპანიის წილის შეძენის შემდგომი ცვლილების შესაბამისად. კომპანიის სრული შემოსავალი მოიცავს მის წილს ინვესტირებული საწარმოს სრულ შემოსავალში. მიღებული დივიდენდებით მცირდება ინვესტიციის ოდენობა მეკავშირე საწარმოში.

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

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ინვესტიციის მიმართ გაუფასურების ზარალის შეფასება ხდება ინვესტიციის ამოსაღები თანხის საბალანსო ღირებულებასთან შედარების მეშვეობით. გაუფასურების ზარალი სრულ შემოსავალში აღიარდება და უქმდება იმ შემთხვევაში თუ ადგილი ჰქონდა ხელსაყრელ ცვლილებას ამოსაღები თანხის განსაზღვრის შეფასებებში.

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 და ნივთების დემონტაჟისა და თავიანთი ადგილმდებარეობიდან მოხსნის ღირებულებას. ძირითადი საშუალებისთვის შეძენილი კომპიუტერული პროგრამა, რომელიც მისი ფუნქციონალურობისათვის 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 განივთებული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარებას. მიწაზე ცვეთის დარიცხვა არ ხდება.

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

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

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სასარგებლო მომსახურების ვადა და სალიკვიდაციო ღირებულება მიმოხილვა და საჭიროების შემთხვევაში კორექტირდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების 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 შემოდინებას, რომელიც სრულიად დამოუკიდებელია სხვა აქტივების ან აქტივთა ჯგუფის მიერ წარმოქმნილი ფულადი ნაკადებისგან.

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

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.

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

წინასწარ გადახდილი გადასახადები 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.

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 პროვადერის მეშვეობით. იმ შემთხვევაში თუ გადახდის განხორციელების პროცესში ჩართულია შუამავალი პროვადერი, კომპანია იხდის საშუამავლო საკომისიოს. მომსახურების საკომისიო შეიძლება გადაიხადოს მომსახურების მიმღებმა კლიენტმა ან მიმღებმა კომპანიამ. წმინდა საკომისიო შემოსავალი შედგება თანხისგან, რომელიც კომპანიამ მიიღო უშუალოდ მომხმარებლისგან ან სერვისის მომწოდებლისგან. 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 დდება 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.

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა

კომპანიის ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა მოიცავს საპროცენტო შემოსავალს საბანკო ანგარიშებზე განთავსებული თანხებიდან და მიღებულ სესხებზე დარიცხულ საპროცენტო ხარჯს.

ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ხარჯების აღიარება

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

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

სახელფასო ხარჯები

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

საოპერაციო იჯარა

საოპერაციო იჯარის გადასახადების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით იჯარის პერიოდის განმავლობაში. მიღებული საიჯარო შეღავათების აღიარება ხორციელდება, როგორც სრული საიჯარო ხარჯის შემადგენელი ნაწილი იჯარის ვადის განმავლობაში.

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.

შინაარსი:

1. ზოგადი ინფორმაცია	39
2. ფინანსური მაჩვენებლები	39
3. საოპერაციო მაჩვენებლები	40
4. გენერალური დირექტორის წერილი	40
5. სტრატეგია.....	40
6. ძირითადი მიღწევები	41
7. მმართველობა.....	41
8. 2018 წლის ფინანსური შედეგების მიმოხილვა	42
9. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	44

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „თიბისი ფეი“, ერთ-ერთი უდიდესი საგადახდო სისტემა საქართველოში, 2008 წელს დააფუძნა სს „თიბისი ბანკმა“ საკუთარი მომხმარებლებისთვის დამატებითი კომფორტის შექმნის მიზნით ყოველდღიური გადახდების მიმართულებით. აღნიშნული პერიოდის განმავლობაში შპს „თიბისი ფეი“ სწრაფად იზრდებოდა და აგრძელებს ზრდას როგორც ნაღდი ასევე უნაღდო გადახდების ბაზარზე.

2018 წელს დაინერგა და აქტიურად ვითარდებოდა იურიდიული პირების ანგარიშზე თანხის შეტანის სერვისი, რაც მნიშვნელოვანი კომფორტია როგორც მსხვილი ისე მცირე და საშუალო კომპანიებისათვის.

2. ფინანსური მაჩვენებლები

წმინდა მოგება (მილიონი ლარი)

ზრდა 50.2%

2018	12.8
2017	8.5

უკუგება საშუალო კაპიტალზე*

კლება 2.0pp

2018	64%
2017	66%

ხარჯების შემოსავალთან თანაფარდობა

კლება 3.2pp

2018	59%
2017	62%

წმინდა მოგება (მილიონი ლარი)

ზრდა 29.6%

2018	29.4
2017	22.7

უკუგება საშუალო აქტივებზე

ზრდა 7.6pp

2018	25%
2017	18%

მოკლევადიანი აქტივები/მოკლევადიან

ზრდა 27pp

2018	133%
2017	106%

*არ არის გათვალისწინებული 2018 წლის დაყაჩაღების შედეგად მიღებული ზარალი 637 ათასი ლარის ოდენობით. აღნიშნული ხარჯის გათვალისწინებით უკუგება კაპიტალზე 2018 წელს შეადგენს 61%-ს, ხოლო 2017 წელს 66%-ს.

3. საოპერაციო მაჩვენებლები

3,019	270	56.0 მლნ	0.9 მლნ
თვითმომსახურების ტერმინალები	კადრების რაოდენობა	გადახდა (გარდა ონლაინისა)	გადახდა (ონლაინი)
2,591 (2017)	230 (2017)	63.0 მლნ (2017)	0.9 მლნ (2017)

4. გენერალური დირექტორის წერილი

2008 წელს სს „თიბისი ბანკის“ მიერ მოხდა შპს „თიბისი ფეის“ დაფუძნება, რომელიც მიზნად ისახავდა საქართველოს მოსახლეობისთვის დამატებითი კომფორტის შექმნას თვითმომსახურების ტერმინალების მეშვეობით. დაარსების დღიდან კომპანიამ დაიწყო თვითმომსახურების ტერმინალების განთავსება ქუჩებში, სავაჭრო ცენტრებსა და სხვა ხალხმრავალ ადგილებში, სადაც მომხმარებლებს მისცა შესაძლებლობა გადაეხადათ სასურველი მომსახურება, როგორც არის სესხის დაფარვა, ანგარიშზე თანხის შეტანა, მობილური ბალანსი თუ კომუნალური და სხვა გადასახადები. თვითმომსახურების ტერმინალებმა საქართველოში დიდი პოპულარობა მოიპოვა და გადახდების რაოდენობაც ყოველწლიურად იზრდება. დღეისათვის კომპანიაში დასაქმებულია 300-მდე თანამშრომელი, რომელიც ემსახურება დაახლოებით 3,000 ტერმინალს, ვებ გვერდს და სხვა ელექტრონულ გადახდებს. კომპანია განაგრძობს სხვადასხვა ინსტრუმენტების განვითარებას როგორც ნაღდი ასევე უნაღდო გადახდების მიმართულებით, რათა კიდევ უფრო მარტივი, ხელმისაწვდომი და მოსახერხებელი გახადოს ნებისმიერი გადახდა საქართველოს ტერიტორიაზე.

5. სტრატეგია

შპს „თიბისი ფეის“ მეშვეობით საშუალოდ დღეში 160,000 ტრანზაქცია სრულდება, რაც წინა წელთან შედარებით შემცირებულია 11%-ით თვითმომსახურების ტერმინალი მოსახლეობის დიდი ნაწილისთვის ინტენსიური მოხმარების საგნად იქცა. ამასთან შპს „თიბისი ფეიმ“ 2018 წელს აქტიურად განაგრძო ონლაინ მიმართულებით განვითარება.

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

შპს „თიბისი ფეი“ ორ სტრატეგიულ მიმართულებად შეიძლება დაიყოს, ესენია: თვითმომსახურების ტერმინალები ნაღდი ფულით გადახდების ნაწილში და ონლაინ საგადახდო ინსტრუმენტები უნაღდო ოპერაციებისთვის.

თვითმომსახურების ტერმინალები უკვე კარგად გავრცელებულია ჩვენს ქვეყანაში. დაახლოებით 3,000 ტერმინალით თიბისი ფეი ემსახურება მოსახლეობის უდიდეს ნაწილს, ამ მიმართულებით კომპანიაში მუდმივად მიმდინარეობს თვითმომსახურების პროცესის გაუმჯობესება და ახალი მომსახურებების დამატება, რომელიც უფრო კომფორტულს გახდის გადახდებისთვის მისთვის საჭირო გადახდის განხორციელებას. 2018 წელს დაიწყო ინტერფეისის რედიზაინი, რომელიც 2019 წელს დასრულდება. ამასთან ერთად თიბისი ფეი 2019 წელს გეგმავს ახალ რეგიონების ათვისებას.

ამ წელს გვქონდა მყარი შედეგები ფულადი სახსრების მართვის ბიზნესთან დაკავშირებით, რომელიც 2017 წლის ბოლოს ავამოქმედეთ. ეს მომსახურება განკუთვნილია კომპანიებისთვის, რომლებიც ახორციელებენ დიდი ოდენობის ნაღდი ფულის ოპერაციებს, და საშუალებას აძლევს მათ განათავსონ ფული პირდაპირ მათ საბანკო ანგარიშზე, რაც წამიერად აისახება მათ ელექტრონულ ამონაწერში.

5. სტრატეგია (გაგრძელება)

2018 წლის განმავლობაში მოვიზიდეთ რამდენიმე მსხვილი საცალო მოვაჭრე, მათ შორის „ვისოლ პეტროლიუმ ჯორჯია“¹, „სოკარ ჯორჯია პეტროლიუმ“² და „გეფა“³. ამჟამად, ვამუშავებთ 131-მდე ასეთ სპეციალურ ტერმინალს და ასეთი ტრანზაქციების მოცულობამ 2018 წლის დეკემბერში შეადგინა 461.8 მილიონი ლარი, რაც 100%-ით წინა წელთან შედარებით. ჩვენ ვგეგმავთ ამ ბიზნესის კიდევ უფრო გაფართოვებას 2019 წელს.

2018 წელს კომპანიამ აქტიურად გააგრძელა ვებ გვერდის განვითარება და სხვა სიახლეებთან ერთად თიბისი ფეის მომხმარებლებისთვის შეიქმნა საშუალება მარტივად შექმნან ელექტრონული ბალანსი, შეიტანონ თანხა და გადაიხადონ 1000-მდე სხვადასხვა მომსახურება ბარათის საკომისიოს გარეშე. ელექტრონული საფულე რომელიც ხელმისაწვდომი გახდება 2019 წლის დასაწყისისთვის ბევრ დამატებით შესაძლებლობას იძლევა, განსაკუთრებით მოსახერხებელი კი მობილური აპლიკაციის მომხმარებელთათვის იქნება. თიბისი ფეის მობილური აპლიკაცია ფართო საზოგადოებისთვის ხელმისაწვდომი 2019 წლის მეორე ნახევარში გახდება თუმცა ძირითადი სამუშაოები დასრულდა და შედეგად თანხის მიღების, გადარიცხვის, მოთხოვნის, სერვისების გადახდის, კიდევ უფრო გამარტივებული და მოსახერხებელი პროდუქტი მივიღეთ. აღსანიშნავია, რომ აპლიკაციაზე მოთხოვნა საზოგადოებაში დიდი ხანია არსებობს და მის გამოსვლას მომხმარებლები აქტიურად ელოდებიან. აპლიკაციის შექმნის ეტაპზე კი მაქსიმალურად გათვალისწინებულ იქნა მომხმარებლის მოლოდინი და მოთხოვნები, მათ შორის ის საჭიროებებიც, რომელსაც აქამდე ვერცერთი სხვა აპლიკაცია ვერ აკმაყოფილებს.

6. ძირითადი მიღწევები

შპს „თიბისი ფეი“ 2018 წელს 16,5%-ით გაზარდა თვითმომსახურების ტერმინალების ქსელი და საშუალო თვიური გადახდების რაოდენობამ და თანხამ გადააჭარბა შესაბამისად, 3.6 მილიონ გადახდასა და 194 მილიონ ლარს, რაც 2017 წელთან შედარებით წარმოადგენს 9.5%-იან ზრდას რაოდენობაში, ხოლო ბრუნვაში 69,7%-ს. ამასთან ერთად, 2018 წელს კომპანიის ჯამურმა გადახდებმა შეადგინა 56.8 მილიონი, ხოლო გადახდების მოცულობამ 2,902 მილიონი ლარი. გადახდები წინა წელთან შედარებით შემცირებულია 11,0%-ით, ვინაიდან შპს „თიბისი ფეი“ 2018 წლის თებერვალში შეწყვიტა ხელშეკრულებები აგენტებთან, კონკურენტ კომპანიასთან გაფორმებული ხელშეკრულების საფუძველზე. თუმცა ამის მიუხედავად ამისა ბრუნვა გაზრდილია 41.6%-ით.

2018 წლის განმავლობაში დაიხვეწა და განვითარდა ონლაინ პროდუქტებზე მუშაობის მიმართულება, კადრების რაოდენობა კომპანიაში გაიზარდა 18%-ით. აქედან ყველაზე სტრატეგიული IT მიმართულების განვითარება გახდა. 2018 წელს დაიგეგმა და 2019 წლის დასაწყისიდან დაიწყო დეველოპმენტ სამუშაოების გადმოზარების ეტაპი რაც ნიშნავს, რომ კომპანიის შიგნით მოხდება ყველა საჭირო კომპეტენციის მობილიზება, რომელიც ონლაინ პროდუქტების უწყვეტი და ხარისხიანი განვითარებისთვის არის საჭირო და ამასთანავე თიბისი ფეის ნაკლებად დამოკიდებული გახდება გარე კომპანიებზე და მათ რესურსზე.

7. მმართველობა

შპს „თიბისი ფეიში“ უმაღლესი გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც დაკომპლექტებულია დამფუძნებელი კომპანიის უმაღლესი და საშუალო რგოლის ხელმძღვანელებისგან. 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.

1 „ვისოლ პეტროლიუმ ჯორჯია“ არის საქართველოში წამყვანი კომპანია ნავთობბიზნესში

2 „სოკარ ჯორჯია პეტროლიუმ“ არის საქართველოში წამყვანი კომპანია ნავთობბიზნესში

3 „გეფა“ არის საქართველოში წამყვანი ფარმაცევტული საცალო გაყიდვების კომპანია

8. 2018 წლის ფინანსური შედეგების მიმოხილვა

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

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლებია:

	2018	2017	ცვლილება
უკუგება კაპიტალზე ¹	64%	66%	-2.0 pp
უკუგება აქტივებზე ²	25%	18%	7.6 pp
ხარჯი/შემოსავალთან ³	59%	62%	-3.2 pp

ძირითადი მაჩვენებლების განსაზღვრება მოცემულია მე-8 შენიშვნის დასასრულს.

მზარდი მომგებიანობა

შპს „თიბისი ფეი“ არის მზარდი მომგებიანი კომპანია, რაზეც მეტყველებს მისი ფინანსური შედეგები. 2018 წელს კომპანიის წმინდა მოგება შეადგინა 12,820 ათასი ლარი, რაც წინა წელთან შედარებით 50.2%-ით მეტია. წმინდა მოგების ზრდა ძირითადად განაპირობა წმინდა საკომისიო შემოსავლების ზრდამ. ამასთან ერთად, მთლიანი საოპერაციო შემოსავლები გაიზარდა 29.6%-ით, ხოლო საოპერაციო ხარჯები მხოლოდ 22.9%-ით. შედეგად, მცირედით გაუარესდა კომპანიის უკუგების კოეფიციენტი კაპიტალზე და აქტივებზე და შეადგინა შესაბამისად, 63.7% და 25.2%.

ლ '000	2018	2017	ცვლილება
წმინდა მოგება	12,820	8,534	50.2%
უკუგება კაპიტალზე ¹	63.7%	65.7%	2.0 pp
უკუგება მთლიან აქტივებზე	25.2%	17.6%	7.6 pp

წმინდა საკომისიო შემოსავალი

კომპანიის წმინდა საკომისიო შემოსავალმა 2018 წელს შეადგინა 27,158 ათასი ლარი, რაც წინა წლის მონაცემს აჭარბებს 29.2%-ით.

წმინდა საკომისიო შემოსავლის ზრდა განაპირობა თვითმომსახურების ტერმინალების და შესაბამისად, გადახდების ზრდამ.

ლ '000	2018	2017	ცვლილება
საკომისიო შემოსავალი	32,252	27,918	15.5%
საკომისიო ხარჯი	-5,094	-6,891	-26.1%
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	27,158	21,027	29.2%

სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავლები 2018 წლისთვის შეადგენდა 2,212 ათას ლარს, რაც 2017 წელთან შედარებით 35.9%-ით გაიზარდა. ზრდის ძირითადი მიზეზი არის კონკურენტ კომპანიასთან დადებული ხელშეკრულების საფუძველზე მიღებული შემოსავალი, რომელიც თიბისი ფეის ავალდებულებდა აგენტებთან ხელშეკრულებების შეწყვეტას.

ლ '000	2018	2017	ცვლილება
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	1,162	1,325	-12.3%
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,050	303	246.4%
სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი	2,212	1,628	35.9%

შპს “თიბისი ფეი“

მმართველობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

8. 2018 წლის ფინანსური შედეგების მიმოხილვა (გაგრძელება)

სხვა არასაოპერაციო შემოსავალ/ხარჯი

2018 წელს სხვა არასაოპერაციო შემოსავალმა შეადგინა 683 ათასი ლარი. აღნიშნული შედეგი გამოწვეულია საპროცენტო შემოსავლის ზრდით.

ლ '000	2018	2017	ცვლილება
წილი მეკავშირე საწარმოს მოგებაში	84	77	100.0%
ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა	589	-142	-514.6%
ზარალი საკურსო სხვაობიდან, წმინდა	10	-38	-125.3%
სულ სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/ხარჯი	683	-103	-761.3%

საოპერაციო ხარჯები

2018 წელს მთლიანმა საოპერაციო ხარჯებმა შეადგინა 17,233 ათასი ლარი, რაც 2017 წელთან შედარებით 22,9%-იან ზრდას წარმოადგენდა. ძირითადი ზრდა განპირობებულია ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯის ზრდით, კერძოდ, ტერმინალის ნაწილების ხარჯით. თუმცა წინა წლებში აღნიშნული ხარჯის სწორი აღრიცხვა არ ხდებოდა და 2017 წელს ჩატარებული ინვენტარიზაციის საფუძველზე მოხდა მარაგნაწილების 1,708 ათასი ლარის ოდენობით ჩამოწერა, აღნიშნული ხარჯი ჩამოწერისა და გაუფასურების ხარჯში გატარდა. შესაბამისად, ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯის რეალურმა ზრდამ წინა წელს ჩამოწერილი ნაწილების გათვალისწინებით შეადგინა 714 ათასი ლარი.

კომპანიის მთლიანი საოპერაციო ხარჯი/საოპერაციო შემოსავალთან 2018 წელს შეადგენდა 58,7%-ს, რაც გაუმჯობესებულია 3,2pp-ით წინა წლის იმავე მაჩვენებელზე.

ლ '000	2018	2017	ცვლილება
სახელფასო ხარჯები	-5,172	-4,245	21.8%
ცვეთა და ამორტიზაცია	-2,716	-2,315	17.3%
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯი	-3,572	-1,150	210.6%
საიჯარო ხარჯი	-3,126	-2,315	35.0%
სხვა ხარჯები	-1,713	-2,006	-14.6%
ჩამოწერისა და გაუფასურების ხარჯი	-934	-1,986	-53.0%
საოპერაციო ხარჯი	-17,233	-14,018	22.9%
საოპერაციო ხარჯები/საოპერაციო შემოსავალთან	-58.7%	-61.9%	3.2 pp

ფინანსური მაჩვენებლების განსაზღვრება:

- უკუგება კაპიტალზე უდრის აქციონერების კუთვნილ წმინდა მოგებას, შეფარდებული იმავე პერიოდის აქციონერების კუთვნილი კაპიტალის საშუალო მაჩვენებელზე. კოეფიციენტი არ არის გათვალისწინებული 2018 წლის დაყაჩაღების შედეგად მიღებული ზარალი 637 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც თიბისი ფეიმ მიიღო კონკურენტი კომპანიისგან აგენტებთან ხელშეკრულებების გაწყვეტის სანაცვლოდ. ერთჯერადი შემოსავლის გათვალისწინებით უკუგება კაპიტალზე 2018 წელს შეადგენს 61%-ს, ხოლო 2017 წელს 66%-ს.
- უკუგება აქტივებზე უდრის წმინდა მოგებას, შეფარდებულს იმავე პერიოდის მთლიანი აქტივების საშუალო მაჩვენებელზე.
- ხარჯი/შემოსავალთან უდრის პერიოდის მთლიან საოპერაციო ხარჯებს, შეფარდებულს იმავე პერიოდის მთლიან საოპერაციო შემოსავლებთან.

9. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

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

• კომპანიას აქვს საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის რისკი

შპს „თიბისი ფეი“, როგორც საგადახდო მომსახურების პროვაიდერის საქმიანობა რეგულირდება საქართველოში მოქმედი სხვადასხვა ნორმატიული აქტებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის და საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის სამსახურის, როგორც რეგულატორების, მიერ შემუშავებული და დამტკიცებული კანონებითა თუ წესებით. ყოველწლიურად იზრდება საზედამხებდველო ორგანოების მხრიდან საგადახდო მომსახურების განხორციელებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები. კერძოდ, 2018 წელს საქართველოს კანონში „საგადახდო სისტემისა და საგადახდო მომსახურების შესახებ“ შეიზღუდა საგადახდო მომსახურების პროვაიდერის მიერ დამატებითი საქმიანობების განხორციელება გარდა კანონით განსაზღვრული საგადახდო მომსახურებისა. ამასთან, სეზ-ის მიერ წლის ბოლოს დამტკიცებული დებულების შესაბამისად, მკაცრდება მოთხოვნები კომპანიის კლიენტების იდენტიფიკაციის კუთხით.

რისკის აღწერა

საზედამხებდველო ორგანოების მხრიდან განსაზღვრული ახალი მოთხოვნების შეუსრულებლობა ან არაზუსტად შესრულება შესაძლებელია გახდეს ჯარიმის დაკისრების საგანი, ზოგიერთ შემთხვევაში კი ლიცენზიის გაუქმებაც კი. ამასთან, არსებულ მოთხოვნებთან შეუსაბამობამ შესაძლებელია გამოიწვიოს როგორც ფინანსური, ასევე საოპერაციო და რეპუტაციული რისკი.

რისკის მიტიგაცია

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

• ბიზნესის თანდაყოლილი საოპერაციო რისკის ნაწილია შიდა ან გარე თაღლითობა

რისკის აღწერა

გარე თაღლითობის ყველაზე გავრცელებული ფორმა არის თვითმომსახურების აპარატების მიმართ კანონსაწინააღმდეგო ქმედება მესამე პირის მიერ ან კომპანიის თანამშრომლების დაყაჩაღება. შიდა თაღლითობა კი მომდინარეობს შპს „თიბისი ფეი“ თანამშრომლების მიერ განხორციელებული ქმედებებისგან და მსგავსი შემთხვევები შედარებით ნაკლებია მაგრამ მაინც ხდება.

საანგარიშგებო პერიოდში კომპანიას მიაღდა ფულადი ზარალი 637 ათასი ლარის ოდენობით, რაც გამოწვეულია შიდა და გარე თაღლითობით.

რისკის მიტიგაცია

ინკასაციის და ტერმინალების მონიტორინგის ჯგუფის მიერ 24 საათის განმავლობაში - მუდმივად ხდება საინკასაციო ჯგუფების მიერ ინკასირებული თანხების ლიმიტების კონტროლი. შიდა თაღლითობის რისკის შემცირების მიზნით კომპანიაში ყოველდღიურად ხდება ზედმეტობა-დანაკლისების კონტროლი. ამასთან ერთად მონიტორინგის და შიდა აუდიტის განყოფილების მიერ ხდება აღნიშნული ინფორმაციის ყოველთვიური გადამოწმება/მონიტორინგი. აგრეთვე ხდება მუდმივი მონიტორინგი ისეთი ტერმინალების, რომლებიც 30 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში არ განხორციელებულა ინკასაცია.

9. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

• კიბერშეტევებით გამოწვეული საფრთხე

შპს „თიბისი ფეის“ IT ინფრასტრუქტურა სრულიად განთავსებულია სს „თიბისი ბანკის“ გარემოში და კონტროლდება სს „თიბისი ბანკის“ სხვა ინფრასტრუქტურასთან ერთად, რაც საშუალებას აძლევს შპს „თიბისი ფეის“ მნიშვნელოვანი ინვესტიციების გარეშე მიიღოს ის სიკეთეები ინფორმაციული თუ ტექნოლოგიური რისკების თავიდან აცილების კუთხით, რასაც კომპანია აკეთებს საკუთარი სისტემების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად. კომპანიის ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების დაფარვას ახორციელებს თიბისი ჯგუფის ინფორმაციული უსაფრთხოების ერთეული, ხოლო ინფრასტრუქტურის მოვლას ახდენს სს „თიბისი ბანკის“ შესაბამისი ერთეული.

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, თიბისი ბანკის მზარდი დამოკიდებულება საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემებზე ზრდის პოტენციური კიბერშეტევების რისკს.

რისკის მიტიგაცია

ბანკი ახორციელებს აქტიურ მონიტორინგს, აღმოაჩენს და თავიდან იცილებს კიბერშეტევების რისკს. თანამშრომლები აკვირდებიან მოვლენებს როგორც ადგილობრივ, ისე საერთაშორისო ბაზრებზე, რათა აამაღლონ ცნობიერება კიბერშეტევების ახალი ფორმების მიმართ. შეღწევის პრევენცია და განაწილებული უარყოფის სერვისი (DDoS) დამცავი სისტემებია, რომლებიც შეიქმნა თიბისი ბანკის დასაცავად გარე კიბერსაფრთხოებისაგან. არსებული უსაფრთხოების ინციდენტისა და მოვლენების მონიტორინგის სისტემები, შესაბამის პროცესებსა და პროცედურებთან ერთად, უზრუნველყოფენ კიბერინციდენტების ეფექტურად მოგვარებას. ახალ პოტენციურ საფრთხეებზე რეაგირების მიზნით მუდმივად ახლდება და უმჯობესდება პროცესები. არსებული მონაცემების აღდგენის პოლიტიკა უზრუნველყოფს ბიზნესის უწყვეტობას სერიოზული კიბერშეტევების შემთხვევაში.

• 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 მენეჯმენტი რეგულარულად აკონტროლებს მომავალ ფულად ნაკადებს. ასევე მონიტორინგის სამსახურის მიერ მუდმივად კონტროლდება ფულადი ნაშთები ტერმინალებში, რათა დროულად მოხდეს ფულადი სახსრების მობილიზაცია საბანკო ანგარიშებზე.

• 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, გაცემული სესხებისა და ფულისა და ფულის ეკვივალენტების შემთხვევაში.

რისკის მიტიგაცია

კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც იგი აფასებს მომხმარებლის კრედიტუნარიანობას ინდივიდუალურად, სანამ იგი შესთავაზებს მომსახურების მიწოდებას. გადახდის, მიწოდებისა და სხვა პირობების მიხედვით.

9. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

მომხმარებელთან კრედიტუნარიონობის ანალიზის დროს ისინი ჯგუფდებიან ვადაგადაცილების მიხედვით, მიუხედავად იმისა ფიზიკური პირია, თუ იურიდიული პირი. მაღალი რისკის მქონე მომხმარებლები გადადიან რესტრუქტურიზებულთა სიაში და კონტროლდება მენეჯმენტის მიერ უშუალოდ, ხოლო მომსახურება მიეწოდებათ ავანსის პირობით

- **სავალუტო რისკი**

რისკის აღწერა

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

რისკის მიტიგაცია

ამ ეტაპზე კომპანია არ ახდენს რისკისგან თავის დაზღვევას დაბალი სავალუტო რისკის არსებობის გამომარსებობის გამო. 2018 წელს მთლიანი ფინანსური აქტივების მხოლოდ 3%, ხოლო 2017 წელს - 4% არის დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში.

დირექტორი

ხვიჩა სეზისკვერაძე

ფინანსური დირექტორი

ანა ფავლენიშვილი

შპს "თიბისი ფი"

მმართველობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ლარში)

9. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)

მომხმარებელთან კრედიტუნარიონობის ანალიზის დროს ისინი ჯგუფებიდან ვადაგადაცელების მიხედვით, მიუხედავად იმისა ფიზიკური პირია, თუ იურიდიული პირი. მაღალი რისკის მქონე მომხმარებლები გადადიან რესტრუქტურიზებულითა სიაში და კონტროლდება მენეჯმენტის მიერ უშუალოდ, ხოლო მომსახურება მიეწოდებათ ავანსის პირობით

- **სავალუტო რისკი**

რისკის აღწერა

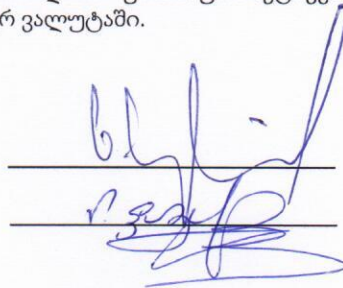
კომპანიის წინაშე დგას სავალუტო რისკი, რომელიც არის კურსის ცვლილებით გამოწვეული. თვითმომსახურების ტერმინალების საშუალებით შესაძლებელია სხვადასხვა ვალუტით სერვისების გადახდების განხორციელება, რაც წარმოშობს ზემოთაღნიშნულ რისკს.

რისკის მიტიგაცია

ამ ეტაპზე კომპანია არ ახდენს რისკისგან თავის დაზღვევას დაბალი სავალუტო რისკის არსებობის გამოარსებობის გამო. 2018 წელს მთლიანი ფინანსური აქტივების მხოლოდ 3%, ხოლო 2017 წელს - 4% არის დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში.

დირექტორი

ფინანსური დირექტორი



ხვიჩა სემისკვერაძე

ანა ფავლენიშვილი