

შპს ფასტფაი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს „ფასტფაი“-ს („შემდგომში - კომპანია“) ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და მფლობელთა კაპიტალში ცვლილებებს 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის („მსს ფასს“) შესაბამისად.

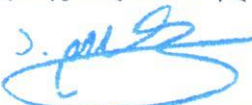
ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიკური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გაანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე;
- კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე კომპანიის მუშაობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და მსს ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2022 წლის 11 ივლისს.



ალექსანდრე დვინიძე
დირექტორი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი



გიორგი საკანდელიძე
მთავარი ბუღალტერი

2021 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს ფასტფეი-ს მფლობელებსა და დირექტორებს:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს ფასტფეი-ს (კომპანია) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ფინანსური ანგარიშგება, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი ნაკადების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მცირე და საშუალო საწარმოებისათვის (მსს ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ამ ანგარიშის ქვეთავში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვმოქმედებდით კომპანიისაგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსი“ (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

ხელმძღვანელობისა და ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს ფინანსური ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მცირე და საშუალო საწარმოებისათვის შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით, აუცილებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა ვალდებულია, შეაფასოს კომპანიის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (უწყვეტი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა ან მიზნად ისახავს კომპანიის ლიკვიდაციას თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალისტური ალტერნატივა.

ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები ვალდებული არიან, ზედამხედველობა გაუწიონ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმუნებულება, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით ან/და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს, გავცეთ ჩვენი თვალსაზრისის გამომხატველი აუდიტორული დასკვნა. საფუძვლიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავედროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ ამოვიცნობთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის. რისკი იმისა, რომ ვერ აღმოვაჩინოთ თაღლითობით გამოწვეული უზუსტობა მეტია, ვიდრე ალბათობა იმისა, რომ ვერ შევამჩნიოთ შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით.
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას.
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას.
- ვაკეთებთ დასკვნას იმის თაობაზე, თუ რამდენად მართებულია ხელმძღვანელობის მხრიდან უწყვეტი საწარმოს პრინციპის გამოყენება. იმავედროულად, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი გაურკვევლობა არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდევ დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენის ფორმას, სტრუქტურასა და შინაარსს განმარტებების ჩათვლით და იმას, თუ რამდენად ობიექტურად წარმოადგენს ანგარიშგება ძირითად მოვლენებსა და ტრანზაქციებს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

შპს მართვის საკონსულტაციო ჯგუფი

ვლადიმერ ჩიტაია

2022 წლის 11 ივლისი
თბილისი, საქართველო



შპს ფასტფეი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	5	325,342	144,475
არამატერიალური აქტივები	6	84,912	103,151
სულ გრძელვადიანი აქტივები		410,254	247,626
მიმდინარე აქტივები			
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები		25,697	45,660
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები		11,005	2,743
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	6,006,391	11,908,390
სულ მიმდინარე აქტივები		6,043,093	11,956,793
სულ აქტივები		6,453,347	12,204,419
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	8	130,836	130,836
გაუნაწილებელი მოგება		369,723	147,197
სულ კაპიტალი		500,559	278,033
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	9	122,186	77,187
მიღებული ავანსები	10	5,789,783	11,771,600
საგადასახადო ვალდებულებები		40,819	77,599
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		5,952,788	11,926,386
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		6,453,347	12,204,419

გამოსაცემიდან დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2022 წლის 11 ივლისს

ალექსანდრე ღვინეფაძე
დირექტორი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი



მერი საკანდელიძე
მთავარი ბუღალტერი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

9-27 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს ფასტფეი

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
შემოსავალი	11	6,121,873	4,550,664
პირდაპირი ხარჯები	12	(4,132,269)	(2,698,164)
მთლიანი მოგება		1,989,604	1,852,500
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	13	(651,962)	(365,908)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა		73,857	78,035
მოგება მოგების გადასახადამდე		1,411,499	1,564,627
მოგების გადასახადის ხარჯი		(178,346)	(292,599)
წლიური მოგება		1,233,153	1,272,028
წლიური სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული მოგება		1,233,153	1,272,028

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2022 წლის 11 ივლისს.

ალექსანდრე ღვინეფაძე
დირექტორი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი



მერი საკანდელიძე
მთავარი ბუღალტერი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

9-27 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს ფასტფეი

კაპიტალის ცვლილების ანგარიში
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ბალანსი 1 იანვარი 2020		10,836	533,230	544,066
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	1,272,028	1,272,028
კაპიტალის ზრდა		120,000	-	120,000
გადახდილი დივიდენდი		-	(1,658,061)	(1,658,061)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2020		130,836	147,197	278,033
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	1,233,153	1,233,153
გადახდილი დივიდენდი		-	(1,010,627)	(1,010,627)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2021		130,836	369,723	500,559

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2022 წლის 11 ივლისს.

ალექსანდრე ღვინეფაძე
დირექტორი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი



მერი საკანდელიძე
მთავარი ბუღალტერი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

9-27 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს ფასტფეი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება მოგების გადასახადებამდე		1,233,153	1,272,028
შემდეგი პუნქტებით გამოწვეული კორექტირებები:			
ცვთა და ამორტიზაცია	5	86,738	29,797
მოგების გადასახადის ხარჯი		178,346	292,599
სახსრების შემოძენა საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებამდე		1,498,237	1,594,424
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		11,701	(46,002)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების (შემცირება)/ზრდა		(5,973,597)	9,538,880
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში		(4,463,659)	11,087,302
გადახდილი მოგების გადასახადი		(178,346)	(292,599)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		(4,642,005)	10,794,703
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენაზე გადახდილი თანხები		(259,679)	(131,894)
ზარალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		10,313	-
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(249,366)	(131,894)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
დივიდენდის გადახდა		(1,010,627)	(1,658,061)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1,010,627)	(1,658,061)
წმინდა ზრდა/(შემცირება) ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		(5,901,998)	9,004,748
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	7	11,908,390	2,903,642
სავალუტო კურსის ცვლილებების ზეგავლენა ფულზე და ფულად ეკვივალენტებზე		(1)	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	6,006,391	11,908,390

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2022 წლის 11 ივლისს.

ალექსანდრე ღვინეფაშვი
დირექტორი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

მერი საკანდელიძე
მთავარი ბუღალტერი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

9-27 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს ფასტფეი

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2021 წლის 31 დეკემბრით
დასრულებული წლისათვის

შპს ფასტფეი

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და დამტკიცების შესახებ	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	2-4
ფინანსური ანგარიშგება	
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში.....	5
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში.....	6
კაპიტალის ცვლილების ანგარიში	7
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში.....	8
ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები:	
1. შპს ფასტფეი და მისი საქმიანობა	9
2. ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკების მიმოხილვა	10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაზე	18
4. შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების ამოქმედება	19
5. ძირითადი საშუალებები	19
6. არამატერიალური აქტივები	20
7. ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
8. საწესდებო კაპიტალი.....	20
9. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები.....	20
10. მიღებული ავანსები	21
11. შემოსავალი	21
12. პირდაპირი ხარჯები.....	21
13. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	21
14. პირობითი და ნაკისრი ვალდებულებები.....	22
15. ფინანსური რისკების მართვა.....	23
16. ბალანსები და გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	26
17. შემდგომი მოვლენები.....	27

შპს ფასტფეი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს შპს „ფასტფეი“-ს („შემდგომში - კომპანია“) ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და მფლობელთა კაპიტალში ცვლილებებს 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მცირე და საშუალო საწარმოებისთვის („მსს ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიკური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გაანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე;
- კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე კომპანიის მუშაობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და მსს ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2022 წლის 11 ივლისს.

ალექსანდრე ღვინეფაძე
დირექტორი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

მერი საკანდელიძე
მთავარი ბუღალტერი

2021 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს ფასტფეი-ს მფლობელებსა და დირექტორებს:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს ფასტფეი-ს (კომპანია) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ფინანსური ანგარიშგება, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი ნაკადების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მცირე და საშუალო საწარმოებისათვის (მსს ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ამ ანგარიშის ქვეთავში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვმოქმედებდით კომპანიისაგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსი“ (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

ხელმძღვანელობისა და ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს ფინანსური ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მცირე და საშუალო საწარმოებისათვის შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით, აუცილებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა ვალდებულია, შეაფასოს კომპანიის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (უწყვეტი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა ან მიზნად ისახავს კომპანიის ლიკვიდაციას თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალისტური ალტერნატივა.

ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები ვალდებული არიან, ზედამხედველობა გაუწიონ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმუნებულება, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით ან/და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს, გავცეთ ჩვენი თვალსაზრისის გამომხატველი აუდიტორული დასკვნა. საფუძვლიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავედროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ ამოვიცნობთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის. რისკი იმისა, რომ ვერ აღმოვაჩინოთ თაღლითობით გამოწვეული უზუსტობა მეტია, ვიდრე ალბათობა იმისა, რომ ვერ შევამჩნიოთ შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით.
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას.
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას.
- ვაკეთებთ დასკვნას იმის თაობაზე, თუ რამდენად მართებულია ხელმძღვანელობის მხრიდან უწყვეტი საწარმოს პრინციპის გამოყენება. იმავედროულად, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი გაურკვევლობა არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდეც დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენის ფორმას, სტრუქტურასა და შინაარსს განმარტებების ჩათვლით და იმას, თუ რამდენად ობიექტურად წარმოადგენს ანგარიშგება ძირითად მოვლენებსა და ტრანზაქციებს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

შპს მართვის საკონსულტაციო ჯგუფი

ვლადიმერ ჩიტაია

2022 წლის 11 ივლისი
თბილისი, საქართველო

შპს ფასტფეი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	5	325,342	144,475
არამატერიალური აქტივები	6	84,912	103,151
სულ გრძელვადიანი აქტივები		410,254	247,626
მიმდინარე აქტივები			
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები		25,697	45,660
მომწოდებლებზე გადახდილი ავანსები		11,005	2,743
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	6,006,391	11,908,390
სულ მიმდინარე აქტივები		6,043,093	11,956,793
სულ აქტივები		6,453,347	12,204,419
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	8	130,836	130,836
გაუნაწილებელი მოგება		369,723	147,197
სულ კაპიტალი		500,559	278,033
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	9	122,186	77,187
მიღებული ავანსები	10	5,789,783	11,771,600
საგადასახადო ვალდებულებები		40,819	77,599
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		5,952,788	11,926,386
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		6,453,347	12,204,419

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2022 წლის 11 ივლისს.

ალექსანდრე ღვინეაძე
დირექტორი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

მერი საკანდელიძე
მთავარი ბუღალტერი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

9-27 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს ფასტფეი

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
შემოსავალი	11	6,121,873	4,550,664
პირდაპირი ხარჯები	12	(4,132,269)	(2,698,164)
მთლიანი მოგება		1,989,604	1,852,500
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	13	(651,962)	(365,908)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი, წმინდა		73,857	78,035
მოგება მოგების გადასახადამდე		1,411,499	1,564,627
მოგების გადასახადის ხარჯი		(178,346)	(292,599)
წლიური მოგება		1,233,153	1,272,028
წლიური სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული მოგება		1,233,153	1,272,028

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2022 წლის 11 ივლისს.

ალექსანდრე ღვინევაძე
დირექტორი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

მერი საკანდელიძე
მთავარი ბუღალტერი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

9-27 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს ფასტფეი

კაპიტალის ცვლილების ანგარიში
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ბალანსი 1 იანვარი 2020		10,836	533,230	544,066
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	1,272,028	1,272,028
კაპიტალის ზრდა		120,000	-	120,000
გადახდილი დივიდენდი		-	(1,658,061)	(1,658,061)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2020		130,836	147,197	278,033
სულ წლის სრული შემოსავალი		-	1,233,153	1,233,153
გადახდილი დივიდენდი		-	(1,010,627)	(1,010,627)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2021		130,836	369,723	500,559

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2022 წლის 11 ივლისს.

ალექსანდრე ღვინეფაძე
დირექტორი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

მერი საკანდელიძე
მთავარი ბუღალტერი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

9-27 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს ფასტფეი

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება მოგების გადასახადებამდე		1,233,153	1,272,028
შემდეგი პუნქტებით გამოწვეული კორექტირებები:			
ცვთა და ამორტიზაცია	5	86,738	29,797
მოგების გადასახადის ხარჯი		178,346	292,599
სახსრების შემოღობვა საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებამდე		1,498,237	1,594,424
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		11,701	(46,002)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების (შემცირება)/ზრდა		(5,973,597)	9,538,880
ცვლილებები საბრუნავ კაპიტალში		(4,463,659)	11,087,302
გადახდილი მოგების გადასახადი		(178,346)	(292,599)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		(4,642,005)	10,794,703
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენაზე გადახდილი თანხები		(259,679)	(131,894)
ზარალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		10,313	-
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(249,366)	(131,894)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
დივიდენდის გადახდა		(1,010,627)	(1,658,061)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1,010,627)	(1,658,061)
წმინდა ზრდა/(შემცირება) ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		(5,901,998)	9,004,748
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	7	11,908,390	2,903,642
სავალუტო კურსის ცვლილებების ზეგავლენა ფულზე და ფულად ეკვივალენტებზე		(1)	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	6,006,391	11,908,390

გამოსაქვეყნებლად დამტკიცებულია და მენეჯმენტის სახელით ხელმოწერილია 2022 წლის 11 ივლისს.

ალექსანდრე ღვინევაძე
დირექტორი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

მერი საკანდელიძე
მთავარი ბუღალტერი

2022 წლის 11 ივლისი
საქართველო, თბილისი

9-27 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს ფასტფეი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

1. შპს ფასტფეი და მისი საქმიანობა

შპს ფასტფეი დაფუძნებულია 2018 წლის 29 მაისს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია საქმიანობს საქართველოს ტერიტორიაზე. მის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს ელექტრონული საფულე, რის დახმარებითაც მომხარებელს რეგისტრაციის შემდეგ ეძლევა საშუალება განახორციელოს ფულადი ოპერაციები ელექტრონულად: შეიტანოს ფული ანგარიშზე, განახორციელოს სხვადასხვა ტიპის ტრანზაქციები, გადაიხადოს კომუნალური გადასახადები და სხვა.

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო მფლობელები იყვნენ ლაშა ბანძელაძე 33.33%-იანი წილით, ალექსანდრე ღვინეფაძე 33.33%-იანი წილით და დანიელ რატიანი 33.34%.

იურიდიული მისამართი და ადგილმდებარეობა. საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, პ. ქავთარაძის ქ. N 25 კორ. 4 ბ. 63.

კომპანიის საქმიანობის ძირითადი ადგილია საქართველო.

ანგარიშგების ვალუტა. თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ქართულ ლარში.

დასაქმებულთა რაოდენობა. 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიაში დასაქმებული იყო 107 და 101 თანამშრომელი, შესაბამისად.

2021 და 2020 წლების განმავლობაში კომპანიაში დასაქმებული იყო საშუალოდ 106 და 55 თანამშრომელი შესაბამისად.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკების მიმოხილვა

მომზადების საფუძვლები. წინამდებარე ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ზასს”) მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი (ფასს) მცირე და საშუალო საწარმოებისათვის და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის (“ფაისკ”) მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

უწყვეტი საწარმო. ხელმძღვანელობამ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე, რომელიც, ბიზნესის მიმდინარეობის პროცესში, ითვალისწინებს აქტივების რეალიზაციასა და ვალდებულებათა დაფარვას. ამ შეფასების გაკეთებისას ხელმძღვანელობამ მხედველობაში მიიღო კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, არსებული განზრახვები, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა, აგრეთვე გაანალიზა ფინანსურ ბაზრებზე არსებული სიტუაციის ზეგავლენა კომპანიის ოპერაციებზე.

ფინანსური ინსტრუმენტები – შეფასების ძირითადი ტერმინები. მათი კლასიფიკაციიდან გამომდინარე, ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია რეალური ღირებულებით ან ამორტიზებული ღირებულებით, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ.

რეალური ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების დასაფარად გაანგარიშების დღეს მოქმედი ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ფასზე პირდაპირ დაკვირვება, თუ იგი შეფასების სხვა ტექნიკით ფასდება. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გაანგარიშებისას, გაზომვის დღეს აქტივის ან ვალდებულების შეფასების პროცესში კომპანია ითვალისწინებს აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ მათ ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებდნენ. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა მოქმედ ბაზარზე არსებული ფასი. მოქმედი ბაზარი ისეთი ბაზარია, რომელზეც აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული გარიგებები იმ სიხშირითა და მოცულობით ხორციელდება, რომლებიც საკმარისია ფასის შესახებ ინფორმაციის უწყვეტი წესით მისაღებად.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, რეალური ღირებულების გაზომვა იყოფა პირველი, მე-2 და მე-3 დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რეალური ღირებულების რომელი კომპონენტებია დაკვირვებადი და რა მნიშვნელობის მატარებელია ეს კომპონენტები მთლიანად რეალური ღირებულების მოცულობის დადგენაში. აღნიშნული კატეგორიებია:

- პირველი დონის კომპონენტებს წარმოადგენს აქტიურ ბაზარზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კვოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება პირს შეუძლია გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის კომპონენტებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება პირველ დონეში მოცემული კვოტირებული ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის კომპონენტებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ითვლება, რომ ფინანსური ინსტრუმენტი აქტიურ ბაზარზე კვოტირდება, თუ კვოტირებული ფასები რეგულარულად და პირდაპირ ხელმისაწვდომია ბირჟიდან თუ სხვა დაწესებულებიდან და თუ ეს ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად ჩატარებულ, პატიოსანი გარიგების ტრანზაქციებს.

იმ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, რომელთან დაკავშირებითაც არ მოიპოვება ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასის შესახებ, გამოიყენება ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელი ან ბოლოდროინდელი კომერციული გარიგებების მოდელი ან ინვესტირებული საწარმოების ფინანსური მონაცემების განხილვა. შეფასების ტექნიკის გამოყენება შეიძლება გულისხმობდეს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში ისეთი დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემებით არ არის გამაგრებული, თუ ამ რომელიმე დაშვების გონივრულად შესაძლო ალტერნატივით შეცვლა გამოიწვევდა მნიშვნელოვნად განსხვავებულ მოგებას, შემოსავალს, მთლიან აქტივებსა და ვალდებულებებს.

ტრანზაქციის ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან განკარგვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. საოპერაციო ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ გაყიდვების აგენტების სახით), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ ჰონორარს და საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს და გასხვების გადასახადებს და მოსაკრებლებს. საოპერაციო ხარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან დისკაუნტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ნებისმიერი ძირითადი გადახდის თანხები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალთან დაკავშირებული ჩამოწრა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკაუნტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, აღიარებისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამისი პერიოდში განაწილების მეთოდი.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ამცირებს სავარაუდო სამომავლო გაცემულ ან მიღებულ ფულად ნაკადებს (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ამცირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო დადგენის დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

ფინანსური ინსტრუმენტი არის ნებისმიერი კონტრაქტი, რომელიც წარმოშობს ერთი პირის ფინანსურ აქტივს და სხვა პირის ფინანსურ ვალდებულებას ან წილობრივ ინსტრუმენტს.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია. კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი მიეკუთვნება სესხებისა და დებიტორული დავალიანებების კატეგორიას. სესხები და დებიტორული დავალიანებები წარმოადგენს ფიქსირებული ან არაფიქსირებული დაფარვების მქონე არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს გარდა იმ აქტივებისა, რომელთა რეალიზაციასაც კომპანია ახლო მომავალში აპირებს. გარდა ამისა, კომპანიამ ახლად შესყიდულ ფინანსურ აქტივებს თავდაპირველი აღიარებისას შეიძლება მიანიჭოს „გასაყიდად განკუთვნილის“, „დაფარვის ვადამდე ფლობილის“ ან „მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულის“ კვალიფიკაცია იმის მიხედვით, თუ როგორია ამ ინსტრუმენტების ბუნება ან მენეჯმენტის განზრახვები მასთან მიმართებაში.

ფინანსური აქტივების აღიარების გაუქმება. კომპანია ფინანსური აქტივის აღიარებას აუქმებს მაშინ, როცა: (ა) აქტივები გადახდილია ან უფლებები აღნიშნული აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე სხვაგვარად ამოიწურა ან (ბ) კომპანიამ გადასცა უფლებები ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე ან გააფორმა კვალიფიციური გადაცემის ხელშეკრულება და ამასთან ერთად (1) განახორციელა აქტივების საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკის და ჯილდოს გადაცემა ან (2) საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და ჯილდო არც გადაუცია, მაგრამ კონტროლი არ შეუნარჩუნებია.

კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა იმისა, რომ სრულად გაყიდოს აქტივი არადაკავშირებულ მესამე პირზე ამ გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია. კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება, როგორც სხვა ფინანსური ვალდებულება და აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებისა და საოპერაციო ხარჯების ჯამით. თავდაპირველი აღიარებისას რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტში სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო გარიგებების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მაჩვენებლებს.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების გაუქმება. კომპანია ფინანსური ვალდებულების აღიარებას აუქმებს მაშინ, როცა ვალდებულება დაიფარება ან გაუქმდება ან ვადა გასდის. როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ანაცვლებს იმავე გამსესხებლის სხვა ფინანსური ვალდებულება არსებითად შეცვლილი პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები დიდწილად იცვლება, ამგვარი ჩანაცვლება ან მოდიფიცირება განიხილება როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება. სხვაობა საბალანსო ღირებულებებს შორის აღიარდება მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში.

ფუნქციონალური ვალუტა. კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების ყველა ელემენტის საზომ ვალუტას წარმოადგენს ვალუტა, რომელიც გამოიყენება იმ ეკონომიკურ გარემოში, სადაც ეს კომპანია ახორციელებს საქმიანობას („ფუნქციონალური ვალუტა“). კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტაა ქართული ლარი („ლარი“). კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების საპრეზენტაციო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია როგორც თავდაპირველ ღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და, სადაც საჭიროა, გაუფასურების რეზერვი.

ძირითადი საშუალებების მთავარი ნაწილების ან კომპონენტების გამოცვლის ხარჯები კაპიტალიზდება და ხდება ჩანაცვლებული ნაწილების თავიდან მოშორება. შემდგომი ხარჯები კაპიტალიზდება თუკი ხარჯებიდან წარმოიშვება მომავალი ეკონომიკური სარგებელი. შეკეთება-შენარჩუნების უმნიშვნელო ღირებულება აღიარდება ხარჯებში განხორციელების დროს.

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს არის თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ინდიკატორი. ასეთის არსებობის შემთხვევაში, მენეჯმენტი ახდენს აღდგენითი ღირებულების შეფასებას, რომელიც განსაზღვრულია როგორც აქტივის სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები და გამოყენების ღირებულებას შორის უფრო მაღალი. საბალანსო ღირებულება აღდგენად ღირებულებამდე მცირდება, ხოლო გაუფასურების ზარალი წლის მოგება-ზარალში აღიარდება. წინა წლებში აქტივზე აღიარებული გაუფასურების ზარალი აღდგება იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს შეფასების ცვლილებას აქტივის გამოყენებადი ღირებულების ან სამართლიანი ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობის გაანგარიშებაში.

რეალიზაციიდან მიღებული მოგება-ზარალი განსაზღვრულია საბალანსო ღირებულების ცვლილების შედარებიდან გამომდინარე და აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებასა და სხვა სრულ შემოსავლებში სხვა საოპერაციო შემოსავალსა და ხარჯების ფარგლებში.

მიწაზე და დაუმთავრებელ მშენებლობაზე ცვეთის დარიცხვა არ ხდება. ძირითადი საშუალებების სხვა ნივთებზე ცვეთის კალკულაცია ხდება წრფივი მეთოდით:

სასარგებლო გამოყენების ვადა წლებში	
ოფისის აღჭურვილობა	5
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	5
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	6-7

აქტივის ნარჩენი ღირებულება წარმოადგენს ღირებულებას, რომელსაც კომპანია მიიღებს აქტივის რეალიზაციიდან გამოკლებული გაყიდვისთვის საჭირო ხარჯები, იმ შემთხვევაში თუკი აქტივი იქნება მისი სასიცოცხლო ვადის ამოწურვის პერიოდში. ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს აქტივის ნარჩენი ღირებულება და სასიცოცხლო ვადა საჭიროების შემთხვევაში გადაიხედება და კორექტირდება.

არამატერიალური აქტივები. არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურეობის ვადის გათვალისწინებით. კომპანიის არამატერიალური აქტივების ნაშთი შედგება პროგრამული სისტემის ღირებულებისგან, რომლის სასარგებლო მომსახურეობის ვადაა 7 წელი.

ფინანსური იჯარა. საოპერაციო იჯარის გადახდები იჯარის ხელშეკრულების შესაბამისად აღიარდება ხარჯებში, მასთან დაკავშირებული რემონტის ხარჯები, რომელიც აკმაყოფილებს აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს კაპიტალიზდება „იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობის“ ანგარიშზე და ერიცხება ცვეთა ხელშეკრულების მოქმედების ვადის მიხედვით. თუ ხელშეკრულების შეწყვეტა ხდება ხელშეკრულების ვადის გასვლამდე, გაწეული რემონტის ხარჯს აკლდება დაგროვილი ცვეთა და ნარჩენი ღირებულება ჩაითვლება მომსახურების გაწევად, დაიბეგრება დღ-ის გადასახადით და ამონაგები აისახება მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, თუ იჯარის ხელშეკრულება შეწყდება ხელშეკრულების ვადის

გასვლის გამო, რემონტის დანახარჯები აღიარდება ხარჯად და მოხდება მისი სრულად ასახვა მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

მოგების გადასახადები. მოგების გადასახადები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აღიარებულია სხვა მთლიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში, რადგან ის დაკავშირებულია ასევე აღიარებულ ტრანზაქციებთან, იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა მთლიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის ან რომლის დაბრუნება მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებიდან დასაბეგრ მოგებასთან ან ზარალთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშგება ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადების გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება მოგება-ზარალის და სხვა მთლიანი შემოსავლის ანგარიშში.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კომპანიების დაბეგვრის არსებული მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა პირისათვის, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს. ახალი მოდელი ითვალისწინებს გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრას 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრას 15%-იანი მოგების გადასახადით (2017 წლამდე მოქმედი მოდელით კომპანიის მოგებას გადასახადამდე 15%-იანი გადასახადი ერიცხებოდა იმის მიუხედავად, იგი კომპანიაში რჩებოდა თუ დივიდენდების სახით გაიცემოდა). აღნიშნულ ცვლილებას მყისიერი ეფექტი ჰქონდა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ნაშთებზე, რომლებიც წინა პერიოდებში აღიარებული დროებითი სხვაობებით იყო გამოწვეული. 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის და მას შემდეგ, კომპანიას გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები არ უღიარებია.

საქართველოს საგადასახადო კოდექსის ახალი, ზემოთ აღწერილი ვარიანტი აგრეთვე ითვალისწინებს მოგების გადასახადის დარიცხვას გარკვეულ ტრანზაქციებზე, რომლებიც მოგების განაწილებად ითვლება. ასეთებია, მაგალითად, ზოგიერთი ტრანზაქცია, რომელიც არასაბაზრო ფასით მიმდინარეობს, მოიცავს ბიზნესთან არადაკავშირებულ ხარჯებს ან საქონლისა და მომსახურების უფასოდ მიწოდებას. ამგვარი ტრანზაქციების დაბეგვრა ბასს 12 “მოგების გადასახადებით” არ რეგულირდება და 2017 წლის 1 იანვრიდან, ბასს 37-ის მოთხოვნების შესაბამისად, აღირიცხება ისევე, როგორც გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა ტრანზაქციის განხორციელების მომენტში; მოგების გადასახადის ანაზღაურება აქტივებად აღიარდება მაშინ, როდესაც ანაზღაურება ფაქტობრივად გარდაუვალია.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შესაძლო გაუფასურების დანაკარგი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აქტივის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება.

ამორტიზირებულ ღირებულებებზე განხორციელებული ფინანსური აქტივების გაუფასურება. გაუფასურების დანაკარგების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წარმოქმნისას ერთი ან მეტი შემთხვევების შედეგად (დანაკარგის შემთხვევები), რომლებიც განხორციელდა ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარებისას და რომლებსაც აქვთ გავლენა თანხაზე ან ფინანსური აქტივის დადგენილი სამომავლო ფულადი სახსრების ბრუნვის დროის განსაზღვრა ან ფინანსური აქტივების კომპანია, რომელიც შესაძლებელია საიმედოდ შეფასდეს, თუ კომპანია გადაწყვეტს, რომ

არ არსებობს რაიმე ობიექტური მტკიცებულება, რომ გაუფასურება წარმოიქმნა ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივისათვის, მიუხედავად იმისა, მნიშვნელოვანია თუ არა ის და რომ ის მოიცავს აქტივს კომპანიაში მგავსი ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკის მახასიათებლებით და ერთობლივად აფასებს მათ გაუფასურებისთვის. საწყისი ფაქტორები იმისა, რომ კომპანია მიიჩნევს განსაზღვრაში არის თუ არა ფინანსური აქტივი გაუფასურებული მისი გადავადებული სტატუსი და რეალიზება საკუთრების ბანკში ჩადებული უზრუნველყოფისა ასეთის არსებობის შემთხვევაში. სხვა შემდეგი ძირითადი კრიტერიუმი გამოიყენება ასევე იმის გადასაწყვეტად არის თუ არა ობიექტური მტკიცებულება რომ წარმოიქმნა გაუფასურების დანაკარგი:

- შესატანი დაგვიანებულია და დაგვიანებული გადახდა არ არის დაკავშირებული ანგარიშსწორების სისტემებით გამოწვეულ დაგვიანებასთან;
- მსესხებელი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, რაც დასტურდება მსესხებელის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ კომპანიის მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან;
- მსესხებელი განიხილავს გაკოტრებას ან ფინანსურ რეორგანიზაციას;
- არსებობს უარყოფითი ცვლილება მსესხებლის გადახდის სტატუსში ზოგადად მთელი ქვეყნის თუ ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების შედეგად, რომლებიც გავლენას ახდენენ მსესხებელზე; ან
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის გაუარესებული მდგომარეობის შედეგად.

თუ ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობები გადაიხედება ან სხვაგვარად შეიცვლება კონტრაგენტის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება იანგარიშება პირობების შეცვლამდე გამოყენებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ყოველთვის ხორციელდება რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომლებშიც არ შედის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები, რომლებიც არ დამდგარა) მიმდინარე ღირებულებაზე ჩამოწერით, რომელიც დისკონტირებულია აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის საანგარიშო მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება ასახავს დასაკუთრებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებს, რომლიდანაც გამოქვითულია უზრუნველყოფის მიღებისა და გაყიდვის ხარჯები მიუხედავად იმისა, დასაკუთრება მოსალოდნელია თუ არა.

თუ რომელიმე მომდევნო პერიოდში გაუფასურების ზარალის თანხა შემცირდა და შემცირება ობიექტურად დაკავშირებულია იმ შემთხვევასთან, რომელიც მოხდა გაუფასურების აღიარების შემდეგ (როგორცაა გაუმჯობესება დებიტორის საკრედიტო რეიტინგში), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი გაუქმდება რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით, მოცემული წლის მოგების ან ზარალის საფუძველზე.

მიუღებელი (უიმედო) აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების ზარალის რეზერვის ხარჯზე – ამგვარი თანხები ჩამოიწერება აქტივების დაბრუნების ყველა აუცილებელი პროცედურის დასრულების და ზარალის თანხის განსაზღვრის შემდეგ. მანამდე ჩამოწერილი თანხების შემდგომში ამოღებული ნაწილი მიუკუთვნება მოგება-ზარალის უწყისში გაუფასურების ზარალის ანგარიშს.

გადახდილი ავანსები აღირიცხება თვითღირებულებით, საიდანაც გამოქვითულია გაუფასურების რეზერვი. გადახდილი ავანსი არამიმდინარედ აისახება, როცა გადახდილ ავანსთან დაკავშირებული საქონლის ან მომსახურების მიღება არ არის მოსალოდნელი ერთი წლის ვადაში ან როცა გადახდილი ავანსი დაკავშირებულია იმ აქტივთან, რომელიც თავდაპირველი

აღიარებისას არამიმდინარედ იქნება კლასიფიცირებული. აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები აქტივის საბალანსო ღირებულებაში გადადის, როგორც კი კომპანია ამ აქტივზე ამყარებს კონტროლს და არსებობს იმის ალბათობა, რომ კომპანია მიიღებს ამ აქტივთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს.

სხვა გადახდილი ავანსები მოგება-ზარალში ჩამოიწერება გადახდილ ავანსთან დაკავშირებული საქონლის ან მომსახურების მიღებისას. თუ არსებობს იმის ნიშნები, რომ გადახდილ ავანსთან დაკავშირებული საქონლის ან მომსახურების მიღება შეიძლება არ მოხდეს, გადახდილი ავანსის საბალანსო ღირებულება შესაბამისად ჩამოიწერება და შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აისახება წლის მოგება-ზარალში.

ფული და ფულის ეკვივალენტები. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებულ მოთხოვნამდე დეპოზიტებს და სხვა მოკლევადიან მაღალილიკვიდურ ინვესტიციებს, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამი თვე ან უფრო ნაკლებია. ფული და ფულის ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

განკარგვის უფლებით შეზღუდული ფულადი ნაშთები ბანკის დეპოზიტის ჩათვლით ამოღებულია „ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან“ ფულადი სახსრების ანგარიშგებისთვის. ნაშთები, რომლებიც აკრძალულია გაცვლისათვის ან გამოიყენება ვალდებულების დასაფარად სულ მცირე ანგარიშგების პერიოდის თორმეტი თვის შემდეგ წარმოდგენილია შეზღუდულ დეპოზიტებში ფინანსური პოზიციის ანგარიშგებაში.

საწესდებო კაპიტალი. კომპანიის აღიარებული საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის წესების მიერ. ცვლილებები კომპანიის წესდებაში (საწესდებო კაპიტალში, მფლობელობაში და სხვა ცვლილებების ჩათვლით) იქნება განხორციელებული მხოლოდ კომპანიის მფლობელების გადაწყვეტილებაზე დაყრდნობით. კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი კომპანიის კაპიტალში იმ ზომით, რომლის მიხედვითაც ის გადანაწილდა კომპანიაზე მფლობელების მიერ.

დივიდენდები. დივიდენდები ვალდებულებად აღირიცხება და კაპიტალიდან გამოიქვითება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა და დამტკიცდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

დამატებითი ღირებულების გადასახადი. გაყიდულ პროდუქციაზე თუ მომსახურებაზე დარიცხული დამატებითი ღირებულების გადასახადი საგადასახადო ორგანოებისთვის გადახდას ექვემდებარება პროდუქციისა თუ მომსახურების კლიენტებისთვის მიწოდებისთანავე. შეძენილ პროდუქციაზე თუ მომსახურებაზე დარიცხული დღგ-ის დაბრუნება ჩვეულებრივ შესაძლებელია გაყიდულ პროდუქციაზე თუ მომსახურებაზე დარიცხული დღგ-ის ხარჯზე დღგ-ის ანგარიშფაქტურის მიღებისთანავე. საგადასახადო ორგანოები უშვებენ დღგ-ის ნეტო ანგარიშსწორებას. გაყიდვასთან და შესყიდვასთან დაკავშირებული დღგ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება ნეტო მეთოდით. თუ დებიტორული დავალიანებების გაუფასურების რეზერვი შექმნილია, გაუფასურების ზარალი აღირიცხება მოვალის მთლიანი (ბრუტო) თანხის გათვალისწინებით, დღგ-ის ჩათვლით.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები. სავაჭრო დავალიანებების დარიცხვა ხდება მაშინ, როცა კონტრაგენტი ასრულებს თავის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს და ამგვარი დავალიანებები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშება. კომპანიის საოპერაციო და საანგარიშო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა – ლარი.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები კომპანიის საოპერაციო ვალუტაში გადაიყვანება შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის დასრულებისას არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ გამოქვეყნებული ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით. ფულადი აქტივების და ვალდებულებების კონვერტაციის და ტრანზაქციების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი საკურსო მოგება და საკურსო ზარალი საოპერაციო ვალუტაში წლის ბოლოს არსებული სებ-ის მიერ გამოქვეყნებული ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით აღიარებულია მოგება-ზარალში ფინანსური შემოსავლის ან ზარალის სახით. კონვერტაცია წლის ბოლოს არსებული კურსის მიხედვით არ გამოიყენება ისტორიული ღირებულებით აღრიცხულ არაფულად პუნქტებთან მიმართებით. რეალური ღირებულებით წარმოდგენილი არაფულადი პუნქტების, მათ შორის, სააქციო ინვესტიციების, გადაყვანა ხორციელდება რეალური ღირებულების განსაზღვრის დღეს არსებული სავალუტო კურსების გამოყენებით.

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ოფიციალური გაცვლითი კურსი, როგორც ეს განსაზღვრულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ, იყო:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ლარი/1 აშშ დოლარი	3.0976	3.2766
ლარი/1 ევრო	3.5040	4.0233

ამჟამად ქართული ლარი არ არის ადვილად კონვერტირებადი ვალუტა საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

შემოსავლის აღიარება. კომპანია წარმოადგენს „საგადახდო სისტემის და საგადახდო მომსახურების შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრულ, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ კანონმდებლობით დადგენილი წესით რეგისტრირებულ იურიდიულ პირს, რომელის საგადახდო მომსახურებას უწევს მომხმარებელს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს საგადახდო მომსახურება.

შემოსავლის აღიარება ხდება მას შემდეგ, რაც კომპანია დააკმაყოფილებს შემსრულებლის ვალდებულებას დაპირებული მოსახურების კლიენტისთვის გადაცემის შესახებ. შესრულების ვალდებულების დასრულების შემდეგ, კომპანია საოპერაციო ღირებულების თანხას აღიარებს შემოსავლად. შემოსავალი ფასდება იმ ანაზღაურების ოდენობით რომელიც განსაზღვრულია მომხმარებელთან გაფორმებულ ხელშეკრულებაში. შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც მოხდება კომპანიის მიერ მომხმარებლისთვის საქონლის ან მომსახურების კონტროლის გადაცემა. საგადახდო მომსახურებიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება ხდება შესაბამისი აქტის საფუძველზე, დარიცხვის მეთოდის მიხედვით, იმ წესების დაცვით რასაც მიგვითითებს საქართველოს საგადასახდო კოდექსი.

საანგარიშო ვალუტისგან (ლარი) განსხვავებულ, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით, საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ყოველი თვის ბოლო დღეს არსებული ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსის შესაბამისად.

პერსონალის შენახვისა და პერსონალთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები. ხელფასები, გასამრჯელოები, ყოველწლიური ანაზღაურებადი შვებულებები და ავადმყოფობის გამო შვებულებები, ბონუსები და არაფულადი შეღავათები დარიცხულია კომპანიის თანამშრომლების

მიერ შესაბამისი მომსახურებების გაწევის წელს. კომპანიას არა აქვს რაიმე საპენსიო ან მსგავსი დახმარების გადახდის კანონით გათვალისწინებული თუ კონსტრუქციული ვალდებულება. 2019 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული კომპანიას აქვს კანონით გათვალისწინებული ვალდებულება თანამშრომელთა დარიცხული ხელფასის 2%-ის გადახდის თაობაზე საპენსიო ფონდში.

ჩათვლა. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ჩაითვლება და წმინდა თანხა აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იურიდიულად განხორციელებადი უფლება აღიარებული თანხების ჩათვლაზე, და არსებობს ან ნეტო საფუძველზე დარეგულირების ან აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების დაფარვის ერთდროულად განხორციელების განზრახვა.

ფინანსური ანგარიშგებების შესწორება გამოყენების შემდეგ. ნებისმიერი ცვლილება ფინანსურ ანგარიშგებაში, ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის შემდეგ, საჭიროებს კომპანიის ხელმძღვანელობის დადასტურებას, რომელთა მიერ მოხდა ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად უფლებამოსილების მინიჭება.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაზე

კომპანია იყენებს პროგნოზებს და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ფინანსურ ანგარიშგებებში მოცემულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების თანხებზე მომავალ საანგარიშო პერიოდში. პროგნოზებისა და შეფასებების ანალიზი ტარდება მუდმივად და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის მომავალი მოვლენების მოლოდინებს, რომლებიც გონივრულია არსებულ გარემოებებში. ხელმძღვანელობა ასევე იყენებს შეფასებებს (იმათ გარდა, რომლებიც მოიცავენ პროგნოზებს) აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაში. ის შეფასებები, რომელთაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და ის პროგნოზი, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს მომავალი ფინანსური წლის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი შესწორება, მოიცავს:

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო გამოყენების ვადა. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო გამოყენების ვადების გაანგარიშება შეფასების საქმეა და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებით არსებულ გამოცდილებას. ამ აქტივებში ჩადებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის შთანთქმა, ძირითადად, მოხმარების მეშვეობით ხდება. ამასთან, სხვა ისეთი ფაქტორებიც, როგორიცაა ტექნიკური ან კომერციული მოძველება და ცვეთა ხშირად იწვევს ამ აქტივებში ჩადებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მნიშვნელოვნად შემცირებას. მენეჯმენტი დარჩენილი სასარგებლო გამოყენების ვადების გაანგარიშებას ახორციელებს აქტივების მიმდინარე ტექნიკური მდგომარეობისა და იმ საანგარიშო პერიოდის გათვალისწინებით, რომლის განმავლობაშიც მოსალოდნელია კომპანიის მიერ ამ აქტივებიდან სარგებლის მიღება. მხედველობაში მიიღება შემდეგი ძირითადი ფაქტორები: (ა) აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება; (ბ) მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებზე და ტექნოლოგიური განვითარების გეგმაზე; და (გ) საბაზრო პირობებში მომხდარი ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური და კომერციული მოძველება.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი. კომპანია, კლიენტების გადახდის უუნარობით გამოწვეული სავარაუდო დანაკარგების აღსარიცხად, ქმნის მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგს. მისი საკმარისობის შეფასებისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს მიმდინარე ზოგად ეკონომიკურ პირობებს, სავაჭრო მოთხოვნების ნაშთების ვადიანობას, ჩამოწერის ისტორიულ გამოცდილებას, კლიენტის კრედიტსაიმედოობასა და გადახდის პირობების ცვლილებას. ეკონომიკის, დარგის თუ

შპს ფასტფეი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

კლიენტის მდგომარეობის ცვლილებამ შეიძლება მოითხოვოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდიფიცირება.

4. შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების ამოქმედება

2021 წელს არ მიუღიათ ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა ექნებოდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

კომპანიას ასევე ჯერ არ გამოუყენებია ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები რომლებიც უკვე გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ შესულა ძალაში.

5. ძირითადი საშუალებები

ქვემოთ წარმოდგენილია ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებების მოძრაობა:

	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სულ
ღირებულება 1 იანვარი 2020	24,447	3,556	-	28,003
შესყიდვა	28,157	52,844	50,893	131,894
რეალიზაცია	-	-	-	-
ღირებულება 31 დეკემბერი 2020	52,604	56,400	50,893	159,897
შესყიდვა	188,641	32,556	38,482	259,679
რეალიზაცია	(5,059)	(1,834)	(4,046)	(10,939)
ღირებულება 31 დეკემბერი 2021	236,186	87,122	85,329	408,637
დაგროვილი ცვეთა 1 იანვარი 2020	(3,353)	(511)	-	(3,864)
წლის დარიცხვა	(7,787)	(2,996)	(775)	(11,558)
გაყიდულის ცვეთა	-	-	-	-
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბერი 2020	(11,140)	(3,507)	(775)	(15,422)
წლის დარიცხვა	(42,665)	(15,449)	(10,385)	(68,499)
გაყიდულის ცვეთა	526	100	-	626
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბერი 2021	(53,279)	(18,856)	(11,160)	(83,295)
ნარჩენი ღირებულება				
31 დეკემბერი 2020	41,464	52,893	50,118	144,475
31 დეკემბერი 2021	182,907	68,266	74,169	325,342

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია არ ფლობს სრულად გაცვეთილ და მოხმარებაში არსებულ აქტივებს.

შპს ფასტფეი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

6. არამატერიალური აქტივები

ქვემოთ წარმოდგენილია არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებების მოძრაობა:

	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
ღირებულება 1 იანვარი 2020	121,594	121,594
დამატება	-	-
ღირებულება 31 დეკემბერი 2020	121,594	121,594
დამატება	-	-
ღირებულება 31 დეკემბერი 2021	121,594	121,594
დაგროვილი ცვეთა 1 იანვარი 2020	(204)	(204)
წლის დარიცხვა	(18,239)	(18,239)
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბერი 2020	(18,443)	(18,443)
წლის დარიცხვა	(18,239)	(18,239)
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბერი 2021	(36,682)	(36,682)
ნარჩენი ღირებულება		
31 დეკემბერი 2020	103,151	103,151
31 დეკემბერი 2021	84,912	84,912

7. ფული და ფულის ეკვივალენტები

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფული და ფულის ეკვივალენტების ბალანსები მოიცავს შემდეგს:

	31 დეკემბრის 2021	31 დეკემბერი 2020
ნაღდი ფული სალაროში	2,410,436	3,445,448
ფული ბანკში	3,595,955	8,462,942
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,006,391	11,908,390

8. საწესდებო კაპიტალი

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო მფლობელები იყვნენ ლაშა ბანძელაძე 33.33%-იანი წილით, ალექსანდრე ღვინევაძე 33.33%-იანი წილით და დანიელ რატიანი 33.34%.

9. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების ბალანსები მოიცავს შემდეგს:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სავაჭრო ვალდებულებები	70,575	39,580
გადასახდელი ხელფასები	38,825	-
სხვა მოკლევადიანი ვალდებულებები	12,786	37,607
სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	122,186	77,187

შპს ფასტფეი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

10. მიღებული ავანსები

მიღებული ავანსები წარმოადგენს ელექტრონული საფულის ფარგლებში მიღებულ თანხებს, რომლის საშუალებითაც მომხმარებელი ახორციელებს ფულად ოპერაციებს ელექტრონულად.

11. შემოსავალი

შემოსავალი შედგება შემდეგისგან:

	2021	2020
შემოსავალი მომსახურებიდან	5,771,018	4,491,009
პერსონალიზაციასთან დაკავშირებული შემოსავლები	342,769	59,055
სხვა საოპერაციო შემოსავლები	8,086	600
სულ შემოსავალი	6,121,873	4,550,664

12. პირდაპირი ხარჯები

პირდაპირი ხარჯები შედგება შემდეგისგან:

	2021	2020
საპროცესინგო ხარჯი	1,577,381	1,338,939
შრომის ანაზღაურება	1,058,464	543,644
საიჯარო ქირა	558,629	268,999
კომერციული ბანკების მომსახურების საკომისიო	458,023	370,852
გაცემული ბარათების ხარჯი	180,354	48,445
ბანკის ხარჯი	173,803	91,333
დაცვის ხარჯი	74,099	15,228
სხვა პირდაპირი ხარჯები	51,516	20,724
სულ პირდაპირი ხარჯები	4,132,269	2,698,164

13. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები შედგება შემდეგისაგან:

	2021	2020
კომუნალური და საკომისიო ხარჯები	170,441	91,413
შრომის ანაზღაურება	129,699	96,118
საკონსულტაციო ხარჯები	98,967	78,248
ცვთა და ამორტიზაცია	86,738	29,797
კოვიდ 19-თან დაკავშირებული ხარჯები	75,833	-
სამეურნეო ხარჯები	34,666	21,103
დაზღვევის ხარჯი	13,328	8,913
საგადასახადო ხარჯი	6,193	14,739
სხვა	36,097	25,577
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	651,962	365,908

14. პირობითი და ნაკისრი ვალდებულებები

სამართლებრივი პროცედურები. პერიოდულად და ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, კომპანიის მიმართ შეიძლება წარმოდგენილი იყოს მოთხოვნები. ანგარიშგების თარიღისთვის, მენეჯმენტი არ არის საქმის კურსში კომპანიის მიმართ რაიმე მოთხოვნის თაობაზე, რომელსაც შესაძლებელია გავლენა ჰქონდეს კომპანიის ფინანსურ პოზიციაზე.

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. აქედან გამომდინარე, იმ შემთხვევაში, თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კომპანიის ბიზნეს საქმიანობის თავისებურად განსჯას, არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, კომპანიას შეიძლება დაერიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. კომპანია მიიჩნევს, რომ მათ გადაიხადეს საგადასახადო კანონით მოთხოვნილი გადასახადები და რომ დამატებითი რეზერვების შექმნა ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის საჭირო. საგადასახადო ორგანოებისათვის ინფორმაციაზე წვდომა ღიაა სამი წლის განმავლობაში.

საოპერაციო გარემო. საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი, ხასიათდება ისეთი რისკებით, რომლებიც არ არსებობს განვითარებული ბაზრების უმეტესობაზე, მათ შორის ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, იურიდიული და საკანონმდებლო. წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, კვლავ ექვემდებარება სწრაფ ცვლილებებს. საქართველოში საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებულ ფისკალურ და ფულადი ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, რეგულირების და პოლიტიკური განვითარების პარალელურად.

ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რომლებიც ძირითადად ქვეყნის ევროკავშირთან დაახლოების გეგმებს უკავშირდება. 2021 და 2020 წლების განმავლობაში ჩატარებულ საკანონმდებლო ცვლილებებს ერთგვარად გზის გამკვლევის ფუნქცია ეკისრებოდა. საქართველო-ევროკავშირის დაახლოების სამოქმედო გეგმის პარალელურად მრავალი სხვა რეფორმა მოსალოდნელი.

გარდა ამისა, 2020 წლის დასაწყისიდან დაიწყო ახალი კორონავირუსული დაავადების (COVID-19) გავრცელება მთელ მსოფლიოში, რომელიც სწრაფად გავრცელდა, რის შედეგადაც 2020 წლის მარტში მას მიენიჭა პანდემიის სტატუსი მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციის მიერ. ვირუსის გავრცელების შესაჩერებლად ქვეყნების მიერ მიღებულმა ზომებმა გამოიწვია მრავალი კომპანიის ოპერაციების შეწყვეტა ან ხელის შეშლა და ასევე მიღებულმა ზომებმა დიდი გავლენა იქონია გლობალურ ფინანსურ ბაზრებზე. გამომდინარე იქედან რომ სიტუაცია სწრაფად ვითარდება და იცვლება, ამან შეიძლება გავლენა იქონიოს მრავალი კომპანიის ბიზნეს საქმიანობაზე სხვადასხვა სექტორში, რაც შესაძლებელია გამოიხატოს, თუმცა არ შემოიფარგლოს, ისეთი გავლენებით როგორებიცაა ბიზნეს ოპერაციების შეფერხება, საქონლის მომწოდებლებისგან შეფერხება, წარმოების შეფერხება ან ობიექტების დახურვა, პერსონალის კარანტინი, პროდუქტებზე შემცირებული მოთხოვნა და დაფინანსების მოპოვების გაზრდილი სირთულეები. ამასთან, კომპანიამ შეიძლება განიცადოს COVID-19-ის უფრო და უფრო ფართო ეფექტები გლობალურ ეკონომიკასა და მთავარ ფინანსურ ბაზრებზე მისი უარყოფითი გავლენის შედეგად. COVID-19-ის ეფექტის მნიშვნელობა კომპანიის ბიზნეს საქმიანობაზე დიდწილად დამოკიდებულია პანდემიის მოქმედების ხანგრძლივობასა და სიხშირეზე მსოფლიოს და საქართველოს ეკონომიკაზე.

პანდემიას მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია კომპანიის ოპერაციებზე. მას აქვს საკმარისი რესურსი რომ გააგრძელოს ფუნქციონირება.

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

პანდემია ვაქცინაციის ფაზაშია მთელ მსოფლიოში, მათ შორის საქართველოში, რაც მოსალოდნელია რომ დადებითად იმოქმედებს ეკონომიკაზე.

კორონავირუსით გამოწვეული ეკონომიკური შოკი და პანდემიის მომავალი განვითარებისა და საქართველოს ეკონომიკაზე მისი გავლენის მოლოდინები ბოლო დღეების განმავლობაში სავალუტო ბაზარზე გაზრდილ მერყეობაშიც აისახა რამაც გამოიწვია სხვა ვალუტებთან მიმართებაში ქართული ლარის გაუფასურება.

მენეჯმენტს არ შეუძლია წინასწარ განსაზღვროს ყველა ის მოვლენა, რამაც შეიძლება გავლენა იქონიოს საქართველოს ეკონომიკაზე და, შესაბამისად, თუ რა გავლენას მოახდენენ ისინი კომპანიის მომავალ ფინანსურ მდგომარეობაზე. მენეჯმენტი თვლის, რომ კომპანიის ბიზნესის მდგრადობის და ხელშეწყობის მიზნით იღებს ყველა საჭირო ზომას.

15. ფინანსური რისკების მართვა

კომპანიაში რისკების მართვა ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის, სავალუტო რისკს, საპროცენტო რისკს და სხვა საფასო რისკს), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკების მართვის ძირითადი ამოცანებია: რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ რისკების მაჩვენებლების ამ ლიმიტების ფარგლებში შენარჩუნება. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის მიზანია შიდა პროცედურების სათანადო ფუნქციონირების უზრუნველყოფა საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მინიმუმამდე დასაყვანად.

საკრედიტო რისკი. კომპანიაზე გავლენას ახდენს საკრედიტო რისკი. საკრედიტო რისკი ნიშნავს ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარის ფინანსური ზარალის რისკს იმ შემთხვევაში, თუ მეორე მხარე დროულად ვერ შეასრულებს თავის ვალდებულებას. საკრედიტო რისკი გამომდინარეობს კომპანიის მიერ კონტრაგენტებზე კრედიტით გაყიდული პროდუქტებიდან და ასევე კომპანიის მიერ კონტრაგენტებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციებიდან, რომლებიც ფინანსურ აქტივებს წარმოშობს კომპანიაზე საკრედიტო რისკის მაქსიმალური გავლენა აქტივების კლასების მიხედვით ასახულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში წარმოდგენილ ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში:

	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	25,697	45,660
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,006,391	11,908,390
სულ საკრედიტო რისკი	6,032,088	11,954,050

საბაზრო რისკი. კომპანიაზე გავლენას ახდენს საბაზრო რისკი. საბაზრო რისკი გამომდინარეობს (ა) უცხოურ ვალუტაში, (ბ) პროცენტიან აქტივებში და ვალდებულებებში და (გ) წილობრივ ფინანსურ ინსტრუმენტებში არსებული ღია პოზიციებიდან, რომლებზეც ზეგავლენას ახდენს ბაზარზე მიმდინარე ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები. მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს მისაღები რისკის მოცულობაზე და ამ მოცულობაზე ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს. ამასთან, ამ მიდგომის გამოყენება არ გამოირიცხავს ზარალს ამ ლიმიტების მიღმა ბაზარზე უფრო მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაში.

საბაზრო რისკების ქვემოთ წარმოდგენილი გავლენა ეფუძნება ერთი რომელიმე ფაქტორის ცვლილებას ყველა სხვა ფაქტორის უცვლელობის პირობებში. პრაქტიკაში ეს სავარაუდოდ არ მოხდება და ზოგიერთ ფაქტორში მომხდარი ცვლილებები შეიძლება ურთიერთდაკავშირებული იყოს. ამის მაგალითია საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები და სავალუტო კურსის ცვლილებები.

შპს ფასტფეი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. კომპანია ახორციელებს უცხოურ ვალუტებში დენომინირებულ გარკვეულ ტრანზაქციებს. სავალუტო რისკდამოკიდებულების სამართავად წარმოებულ ინსტრუმენტებს კომპანია არ იყენებს.

კომპანიის უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები და 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2021		31 დეკემბერი 2020	
	USD 1 = 3.0976GEL	EUR 1 = 3.5040 GEL	USD 1 = 3.2766 GEL	EUR 1 = 4,0233 GEL
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	145	-	-
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	-	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	-	145	-	-
ფინანსური ვალდებულებები				
სესხები	-	-	-	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-
სულ წმინდა პოზიცია	-	145	-	-

ზემოთ წარმოდგენილი ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებს. ითვლება, რომ არაფულადი აქტივები რაიმე მნიშვნელოვან სავალუტო რისკს არ წარმოშობს.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კომპანიის მგრძნობელობა უცხოური ვალუტების მიმართ ფუნქციონალური ვალუტის 20%-ით გაძვირება/გაიაფების მიმართ 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ანალიზი ჩატარდა საანგარიშო დღეს შესაბამის ვალუტებში დენომინირებულ ფულად ერთეულებზე.

2021 წლის 31 დეკემბერს:

	USD ზეგავლენა		EUR ზეგავლენა	
	USD/GEL + 20%	USD/GEL - 20%	EUR/GEL + 20%	EUR/GEL - 20%
მოგება/(ზარალი)	-	-	29	(29)

2020 წლის 31 დეკემბერს:

	USD ზეგავლენა		EUR ზეგავლენა	
	USD/GEL + 20%	USD/GEL - 20%	EUR/GEL + 20%	EUR/GEL - 20%
მოგება/(ზარალი)	-	-	-	-

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

ეს რისკი გაანგარიშებულია კომპანიის საოპერაციო ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში დენომინირებულ ფულად ბალანსებთან მიმართებაშიც.

კაპიტალის რისკი. კომპანია კაპიტალის მართავს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ კომპანიამ შეძლოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსით საქმიანობის გაგრძელება, ხოლო აქციონერებმა, სესხისა და საკუთარი კაპიტალის ბალანსის ოპტიმიზების გზით, მაქსიმალურად გაზარდონ თავიანთი უკუგება.

როგორც სხვები ამავე ინდუსტრიაში, კომპანია კაპიტალის მონიტორინგს ახორციელებს წმინდა ვალის კაპიტალთან შეფარდებით. წმინდა ვალი გამოითვლება მთლიან სესხებს (მათ შორის "მიმდინარე და გრძელვადიანი სესხები", როგორც ეს ნაჩვენებია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში) გამოკლებული ფული და ფულის ეკვივალენტები. მთლიანი კაპიტალი გამოითვლება როგორც "კაპიტალი", როგორც ეს ნაჩვენებია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში დამატებული წმინდა ვალი. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია სრულად დაფინანსებული იყო კაპიტალით.

საპროცენტო რისკი. კომპანია საპროცენტო რისკის სამართავად წარმოებულ ინსტრუმენტებს არ იყენებს. თუმცა, კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარკვეული ნაწილი ფიქსირებულგანაკვეთიანია და, ამდენად, რისკი მცირეა.

ლიკვიდურობის რისკი. ლიკვიდურობის რისკის მართვისთვის ხელმძღვანელობა აკონტროლებს საკმარისი ფულადი სახსრების ქონას, ასევე დაფინანსების წყაროების ხელმისაწვდომობას და უნარს დაფაროს ყველა ვალდებულება. კომპანია ამ ეტაპზე უზრუნველყოფს მოქნილობას მომწოდებლის მიერ კრედიტორული ლიმიტის შენარჩუნების გზით.

ფულადი ნაკადების პროგნოზირება ხორციელდება კომპანიის საოპერაციო განყოფილების მიერ და აგრეგირდება კომპანიის საფინანსო განყოფილების მიერ. კომპანიის საფინანსო განყოფილება იმ ლიკვიდურობის მოთხოვნის მონიტორინგს ატარებს, რომელიც მას სჭირდება რწმუნებისთვის, რომ გააჩნია საკმარისი ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობისთვის.

სამუშაო კაპიტალისთვის საჭიროზე მეტი ფულადი სახსრებით იფარება სარეალიზაციო საქონლის მომწოდებლების კრედიტორული დავალიანება, რომელიც აღრიცხულია მოკლევადიან ვალდებულებად. კომპანიას აქვს განზრახული, რომ მიღებული მოგების ხარჯზე მოზიდული ფულადი სახსრებით მაქსიმალურად შეამციროს კრედიტორული დავალიანების ნაშთი, კომპანიის უნარის - დაფაროს სხვა არაურთიერთდამოკიდებული კრედიტორების დავალიანება - გაუარესების გარეშე.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ვადიანობის ცხრილში ასახული თანხები არის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები. ასეთი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ასახული თანხებისგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ასახული თანხა ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. უცხოურ ვალუტაში გადახდილი თანხების გადაყვანა ხორციელდება სპოტ კურსით ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს.

შპს ფასტფეი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

2021 წლის 31 დეკემბერი:

	6 თვემდე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,006,391	-	-	6,006,391
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	25,697	-	-	25,697
სულ სამომავლო მისაღები თანხები, მათ შორის ძირითადი და საპროცენტო თანხები	6,032,088	-	-	6,032,088
ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	122,186	-	-	122,186
საგადასახადო ვალდებულებები	40,819	-	-	40,819
სულ სამომავლო გადახდები, მათ შორის ძირითადი და საპროცენტო გადახდები	163,005	-	-	163,005
ლიკვიდობის დეფიციტი	5,869,983	-	-	5,869,983
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	5,869,983	5,869,893	5,869,893	

2020 წლის 31 დეკემბერი:

	6 თვემდე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11,908,390	-	-	11,908,390
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	45,660	-	-	45,660
სულ სამომავლო მისაღები თანხები, მათ შორის ძირითადი და საპროცენტო თანხები	11,954,050	-	-	11,954,050
ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	77,187	-	-	77,187
საგადასახადო ვალდებულებები	77,599	-	-	77,599
სულ სამომავლო გადახდები, მათ შორის ძირითადი და საპროცენტო გადახდები	154,786	-	-	154,786
ლიკვიდობის დეფიციტი	11,799,264	-	-	11,799,264
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	11,799,264	11,799,264	11,799,264	

16. ბალანსები და გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად ითვლებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორე მხარის კონტროლის უნარი ან შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს ან ერთობლივი კონტროლი განახორციელოს მეორე მხარეზე ფინანსური და საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. დაკავშირებული მხარის თითოეული შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ გააჩნდა ბალანსები დაკავშირებულ მხარეებთან.

შპს ფასტფეი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებები და ხარჯებისა და შემოსავლების მუხლები 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის შემდეგია:

	მფლობელები	მთავარი მენეჯმენტი	საერთო მფლობელობის ქვეშ მყოფი კომპანიები
შრომის ანაზღაურება	-	46,225	-
საკონსულტაციო ხარჯები	-	-	30,000

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ გააჩნდა ბალანსები დაკავშირებულ მხარეებთან.

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებები და ხარჯებისა და შემოსავლების მუხლები 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის შემდეგია:

	მფლობელები	მთავარი მენეჯმენტი	საერთო მფლობელობის ქვეშ მყოფი კომპანიები
შრომის ანაზღაურება	-	30,612	-

17. შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო წლის შემდეგ მნიშვნელოვან მოვლენას, რაც მოითხოვდა კორექტირებას ან განმარტებას ფინანსურ ანგარიშგებაში, ადგილი არ ჰქონია.

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება

შპს ფასტფეის მმართველობითი ანგარიშგების შესახებ

ჩვენ ჩავატარეთ შპს ფასტფეის 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მმართველობითი ანგარიშგების აუდიტი. შპს ფასტფეის მმართველობითი ანგარიშგება მოიცავს საქმიანობის მიმოხილვას, რაც მოითხოვს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით განსაზღვრული მესამე კატეგორიის საწარმოებისგან, რომელსაც მიეკუთვნება შპს ფასტფეი. კანონის შესაბამისად საქმიანობის მიმოხილვა, საქმიანობის მოცულობისა და სირთულის გათვალისწინებით, უნდა ასახავდეს საწარმოს საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის, საწარმოს წინაშე არსებული ძირითადი რისკებისა და გაურკვევლობების ამომწურავ ანალიზს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობით ანგარიშგებაზე

საწარმოს ვალდებულებაა მმართველობითი ანგარიშგების მომზადება და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურისთვის წარდგენა სამსახურის მიერ დადგენილი წესის შესაბამისად. ასევე, კანონის შესაბამისად, საწარმო ვალდებულია, მმართველობითი ანგარიშგება მიაწოდოს აუდიტორულ ფირმას.

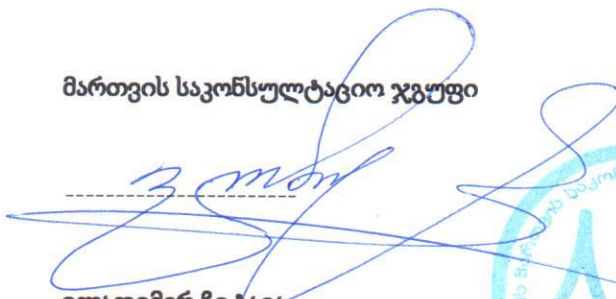
მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ წარვმართავდით აუდიტს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება, რომ მმართველობითი ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის მოსაზრების გამოცემა. ჩვენი აზრით, ჩვენ მიერ მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად.

მოსაზრება

ჩვენი მოსაზრებით, მოცემული მმართველობითი ანგარიშგება შეესაბამება მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და თანხვედრაშია იმავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

მართვის საკონსულტაციო ჯგუფი


ვლადიმერ ჩიქოლია
მმართველი პარტნიორი
15 აგვისტო 2022 წელი, თბილისი, საქართველო

4. საკრედიტო რისკირისკის აღწერა

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

რისკის მიტიგაცია

კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც იგი აფასებს მომხმარებლის კრედიტუნარიანობას ინდივიდუალურად, სანამ იგი შესთავაზებს მომსახურების მიწოდებას გადახდის, მიწოდებისა და სხვა პირობების მიხედვით. მომხმარებელთან კრედიტუნარიანობის ანალიზის დროს მაღალი რისკის მქონე მომხმარებლებს მომსახურება მიეწოდებათ ავანსის პირობით.

5. სავალუტო რისკი რისკის აღწერა

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

რისკის მიტიგაცია

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

6. გარემო ფაქტორებთან დაკავშირებული რისკები რისკის აღწერა

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

საქართველოს ეროვნული სტატისტიკის სამსახურის პირველადი მონაცემებით 2021 წლის მშპ გაზრდილია 10,4%-ით. მსოფლიო ბანკის პროგნოზის მიხედვით 2022 წლის ბოლოს საქართველოში მოსალოდნელია მშპ ზრდა 14 %-მდე.

ინფლაცია 2020-2022 წლების განმავლობაში 2-ზე მეტჯერ არის გაზრდილი, რაც არც ქვეყნის ეკონომიკისთვის, არც მითუმეტეს მოსახლეობისთვის კარგს არაფერს ნიშნავს. ეროვნული ბანკი მიიჩნევს, რომ რეალისტური სცენარით ინფლაცია 2022 წლის მე-3 კვარტლისთვის 4%-მდე დაეცემა, რაც მეტ-ნაკლებად დაასტაბილურებს საქართველოს ეკონომიკის მდგომარეობას.

რისკის მიტიგაცია

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

მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2022 წლის 15 აგვისტოს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

ალექსანდრე ღვინეფაძე

მთავარი ბუღალტერი

მერი საკანდელიძე



შპს ფასტფეი
მმართველობითი ანგარიშგება და
2021 წლის საქმიანობის მიმოხილვა

თან ერთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის
მოსაზრება

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება.....	3
1. გენერალური დირექტორის წერილი	4
2. კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა	4
3. კომპანიის განვითარების გეგმები.....	5
4. ინფორმაცია კომპანიის ფილიალების საქმიანობის შესახებ	5
5. საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	5
6. კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა.....	6
7. მმართველობა	6
8. ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ	6
9. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ	8
10. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები.....	10

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება

შპს ფასტფეის მმართველობითი ანგარიშგების შესახებ

ჩვენ ჩავატარეთ შპს ფასტფეის 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მმართველობითი ანგარიშგების აუდიტი. შპს ფასტფეის მმართველობითი ანგარიშგება მოიცავს საქმიანობის მიმოხილვას, რაც მოითხოვს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით განსაზღვრული მესამე კატეგორიის საწარმოებისგან, რომელსაც მიეკუთვნება შპს ფასტფეი. კანონის შესაბამისად საქმიანობის მიმოხილვა, საქმიანობის მოცულობისა და სირთულის გათვალისწინებით, უნდა ასახავდეს საწარმოს საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის, საწარმოს წინაშე არსებული ძირითადი რისკებისა და გაურკვევლობების ამომწურავ ანალიზს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობით ანგარიშგებაზე

საწარმოს ვალდებულებაა მმართველობითი ანგარიშგების მომზადება და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურისთვის წარდგენა სამსახურის მიერ დადგენილი წესის შესაბამისად. ასევე, კანონის შესაბამისად, საწარმო ვალდებულია, მმართველობითი ანგარიშგება მიაწოდოს აუდიტორულ ფირმას.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ წარვმართავდით აუდიტს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება, რომ მმართველობითი ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის მოსაზრების გამოცემა. ჩვენი აზრით, ჩვენ მიერ მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად.

მოსაზრება

ჩვენი მოსაზრებით, მოცემული მმართველობითი ანგარიშგება შეესაბამება მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და თანხვედრაშია იმავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

მართვის საკონსულტაციო ჯგუფი

ვლადიმერ ჩიტაია

მმართველი პარტნიორი

15 აგვისტო 2022 წელი, თბილისი, საქართველო

1. გენერალური დირექტორის წერილი

შპს „ფასტფი“ 2018 წლიდან ფუნქციონირებს და ამ პერიოდის განმავლობაში ძირითად მიზნად მომხმარებლებისთვის მარტივი, სწრაფი და ხელმისაწვდომი მომსახურების მიწოდებას ისახავს. კომპანია წარმოდგენილია 32 სერვის-ცენტრით მთელი ქვეყნის მასშტაბით, სადაც გადახდების განხორციელება შესაძლებელია ნაღდი ფულით, ხოლო მომხმარებლებს შეუძლიათ ისარგებლონ კომპანიის პლასტიკური ბარათებით, სამი ბანკის ბანკომატებზე და პოს ტერმინალებზე.

2021 წელი სავსე იყო გამოწვევებით „ფასტფისთვის“, ისევე როგორც მთელი მსოფლიოსთვის. მსოფლიოში გავრცელებულმა კორონა ვირუსმა კომპანიას საქმიანობაში ხელი ვერ შეუშალა და შექმნილმა რეალობამ კომპანიის პროდუქტებზე მოთხოვნა უფრო გაზარდა, რადგან მოსახლეობას უფრო მეტად სჭირდებოდა ციფრული სერვისები.

ჩვენი პროგნოზით მომავალში მსგავსი ტიპის პროდუქტებზე მოთხოვნა გაიზარდება და ამიტომ „ფასტფიში“ დასაქმებული 100-ზე მეტი ადამიანი მუდმივად ზრუნავს, რომ მომხმარებლებს შესთავაზოს მათზე მორგებული პროდუქტები და ახალი სერვისები.

2. კომპანიის საქმიანობის მიმოხილვა

შპს „ფასტფი“ დაფუძნდა 2018 წელს და ის მართავს სერვის-ცენტრების ფართო ქსელს მთელი ქვეყნის მასშტაბით, რაც საშუალებას აძლევს ფიზიკურ პირებს, განახორციელონ სხვადასხვა სახის ყოველდღიური ოპერაციები მომენტალურად, ინტერაქციულ რეჟიმში.

2021 წელს, კომპანიამ კიდევ უფრო გააფართოვა თავისი საქმიანობა როგორც განაღდების ბიზნესის, ასევე სალაროების დატვირთვის კუთხით. პლასტიკური ბარათებით თანხის განაღდების რაოდენობა წინა წელთან შედარებით გაიზარდა 3 %-ით და შეადგინა 40,5 ათასი, 2020 წელს ეს რიცხვი 1,37 მილიონს აღწევდა, ხოლო ბარათებით განაღდების მოცულობა წინა წლის 176,5 მილიონიან მაჩვენებელთან შედარებით გაიზარდა 18,9%-ით და შეადგინა 209,8 მილიონი ლარი, რაც საერთო განაღდების რაოდენობის 89,8 % და საერთო მოცულობის 73,09%-ს შეადგენს. ეს განპირობებული იყო რეგისტრირებული მომხმარებელთა რაოდენობის ზრდით, საერთო ჯამში 2021 წელს დარეგისტრირდა 34 345 ახალი მომხმარებელი, რაც საერთო რაოდენობის 26,4 %-ია.

სალაროებში ფულადი სახსრების ბრუნვის მოცულობამ 2021 წელს შეადგინა 78,8 მილიონი ლარი, რაც 2020 წელთან შედარებით 64,6%-ით მეტია, თუმცა სალაროების რაოდენობა 32-მდე შემცირდა, რაც განპირობებული იყო არარენტაბელური სალაროების დახურვით.

2021 წელს ჩვენი საოპერაციო შემოსავალი წინა წელთან შედარებით 34,5%-ით გაიზარდა და შეადგინა 6,12 მილიონი ლარი, ხოლო ჩვენი EBITDA წინა წელთან შედარებით შემცირდა 9,8%-ით და შეადგინა 1,4 მილიონი ლარი, რაც გამოწვეულია ხარჯების ზრდით.

პანდემიისა და საკანონმდებლო ცვლილებების ნეგატიური შედეგების მინიმიზაციისთვის 2022 წელს ფასტფი მიზნად ისახავს პროდუქტების დივერსიფიკაციას, რაც მეტწილად დაკავშირებულია პროგრამულ უზრუნველყოფასთან. შედეგად მმართველმა გუნდმა შეიმუშავა გეგმა ახალი დეპარტამენტის შექმნის შესახებ და დაისახა მიზნად, პანდემიის დასულებისთანავე შეექმნა საინფორმაციო ტექნოლოგიების პლატფორმა, რომელიც იმუშავებს პროდუქტების დივერსიფიკაციაზე.

3. კომპანიის განვითარების გეგმები

ფასტფეის სტრატეგიაა, გაუწიოს სწრაფი და ხარისხიანი მომსახურება თავის მომხმარებლებს, შესთავაზოს მათ გაუმჯობესებული პროდუქტები, შეუქმნას მაქსიმალური კომფორტი, გადახდის განხორციელების და მიღების კუთხით. ამ ეტაპისთვის ფასტფეი ბაზარზე წარმოდგენილია რამდენიმე პროდუქტით და თითოეულ მათგანს საკუთარი კონტრიბუცია შეაქვს მომხმარებელთა ცხოვრების გამარტივებაში.

პლასტიკური ბარათებით განხორციელებული ტრანზაქციები - წარმოადგენს კომპანიის საქმიანობის უმსხვილეს მიმართულებას, რომელიც კლიენტებს საშუალებას აძლევს გაანაღდოს და გადაიხადონ მათთვის სასურველი სერვისი (ტოტალიზატორი/კაზინოები, სავაჭრო ობიექტები და ა.შ.). აღნიშნული სერვისების მიღება შესაძლებელია ქვეყნის მასშტაბით არსებულ საქართველოს, თიბისისა და ლიბერთის ბანკომატების და საქართველოსა და თიბისის ბანკების პოს ტერმინალების მეშვეობით. კომპანია მიზნად ისახავს მაქსიმალურად გააუმჯობესოს და მინიმუმამდე შეამციროს განადღების პროცესში არსებული ხარვეზები და პროცესი გახადოს მაქსიმალურად ინტუიციური, ასევე პრობლემების წარმოშობის შემთხვევაში მყისიერად მოახდინოს მათზე რეაგირება, მომხმარებლების ინტერესის მაქსიმალური გათვალისწინებით.

2022 წლისთვის დაგეგმილი ცვლილებები, კერძოდ საინფორმაციო ტექნოლოგიების დეპარტამენტის შექმნა, კომპანიაში კიდევ უფრო გაამარტივებს მომხმარებლებისთვის ახალი სერვისების შეთავაზების პროცესს, რაც კიდევ უფრო კომფორტულს და ხელმისაწვდომს გახდის ჩვენს მომსახურებას.

4. ინფორმაცია კომპანიის სერვის-ცენტრების საქმიანობის შესახებ

კომპანია ფასტფეი 2020 წლიდან ფლობს 34 სერვის-ცენტრს, ხოლო 2021 წელს კომპანიამ მიიღო გადაწყვეტილება ორი არარენტაბელური ფილიალის დახურვის შესახებ.

5. საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

ფინანსური მაჩვენებლები:

წმინდა მოგება (ლარი)	(მლნ.)	საოპერაციო შემოსავალი		უზუბა საშუალო კაპიტალი ¹	
კლება	3.06%	ზრდა	34.5%	ზრდა	0.19 PP
2021	1 233 154	2021	6 121 873	2021	0.41
2020	1 272 028	2020	4 550 664	2020	0.22
დეკვიდურობის კოეფიციენტი ²		ხარჯების შემოსავალთან თანაფარდობა ³		რენტბელბა (მომგებიანობა) ⁴	
ზრდა	0.02 PP	ზრდა	0.09 PP	კლება	0,07 PP
2021	1.02	2021	0.68	2021	1.14
2020	1.00	2020	0.59	2020	1.23

საოპერაციო მაჩვენებლები:

სერვის- ცენტრები		კადრების რაოდენობა		თანხის განაღდების საერთო მოცულობა		თანხის მიღება საღრის მეშვეობით	
2021	32	2021	107	2021	287,0 მლნ	2021	1 530 198.25
2020	34	2020	91	2020	224,4 მლნ	2020	186 516.04

6. კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

შპს „ფასტფეიმ“ 2021 წელს შეამცირა სერვის-ცენტრების რაოდენობა 2-ით, თუმცა მიუხედავად ამისა გაზრდილია საერთო ბრუნვა საღაროებში და ტრანზაქციების რაოდენობამ 180 ათასს გადააჭარბა, ხოლო საერთო მოცულობამ 78,8 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც 2020 წელთან შედარებით ნიშნავს 65,4%-იან ზრდას რაოდენობაში, ხოლო ბრუნვაში 64,6%-იან ზრდას. ამასთან ერთად, 2021 წელს კომპანიის ჯამურმა ბრუნვამ რაოდენობაში შეადგინა 1.6 მილიონი, ხოლო მოცულობამ 288.5 მილიონი ლარი. საერთო ბრუნვის რაოდენობა წინა წელთან შედარებით გაზრდილია 7,6%-ით, ხოლო საერთო ბრუნვის მოცულობა გაზრდილია 28,6%-ით.

2021 წლის განმავლობაში დაიხვეწა და განვითარდა ონლაინ პროდუქტებზე მუშაობის მიმართულება, კადრების რაოდენობა კომპანიაში გაიზარდა წინა წელთან შედარებით, შეიქმნა უსაფრთხოების სამსახური.

7. მმართველობა

შპს „ფასტფეიმში“ უმაღლესი გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც დაკომპლექტებულია დამფუძნებლების მიერ. კომპანიის დირექტორი ყოველკვარტლურად აორგანიზებს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომას, სადაც ხდება სტრატეგიული გადაწყვეტილებების განხილვა და მიღება. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომა შეიძლება ჩატარდეს უფრო ხშირად თუ ამის საჭიროება არსებობს.

8. ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

კომპანიას არ აქვს შეძენილი ან გასხვისებული აქციები.

9. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

შპს ფასტფეის ფინანსური შედეგები მომზადებულია მცირე და საშუალო ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

	2021	2020	ცვლილება
უკუგება კაპიტალზე	246%	458%	-212 %
ლიკვიდურობა	1.02	1.0	0.02
ხარჯი/შემოსავალთან	0.68	0.59	0,09
რენტაბელობა (მომგებიანობა)	1.14	1.23	-0,07

კოეფიციენტების განსაზღვრება მოცემულია მე-8-ე გვერდზე.

მომგებიანობა

შპს „ფასტფეიმ“-ის მომგებიანობის შემცირება გამოწვეულია 2021 წლის ხარჯების ზრდით, რაც

დაკავშირებულია საკანონმდებლო ცვლილებებთან, პირდაპირი ხარჯების ზრდასთან. კომპანიის წმინდა მოგება 2021 წელს შეადგინა 1,233 ათასი ლარი, რაც წინა წელთან შედარებით 3.1%-ით ნაკლებია. წმინდა მოგების შემცირება დააკომპენსირა წმინდა საკომისიო შემოსავლების ზრდამ. ამასთან ერთად, მთლიანი საოპერაციო შემოსავლები გაიზარდა 34,5%-ით, ხოლო საოპერაციო ხარჯები გაიზარდა 53,2%-ით.

ლ'000	2021	2019	ცვლილება
წმინდა მოგება	1,233	1,272	3.1 %

წმინდა საკომისიო შემოსავალი

კომპანიის წმინდა საკომისიო შემოსავალმა 2021 წელს შეადგინა 4,194 ათასი ლარი, რაც წინა წლის მონაცემს აჭარბებს 33.1%-ით.

წმინდა საკომისიო შემოსავლის ზრდა განაპირობა მომხმარებელთა რაოდენობის ზრდამ, შესაბამისად ტრანზაქციათა მოცულობის ზრდამ. წმინდა საკომისიო შემოსავალზე დადებითად იმოქმედა ფულადი სახსრების მართვის ბიზნესის განვითარებამაც.

ლ'000	2021	2020	ცვლილება
საკომისიო შემოსავალი	5,771	4,491	29.00 %
საკომისიო ხარჯი	-1,577	-1,339	18.00 %
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	4,194	3,152	33.00 %

სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავლები 2021 წლისთვის შეადგენდა 351 ათას ლარს, რაც 2020 წელთან შედარებით 488,1%-ით გაიზარდა. ზრდის ძირითადი მიზეზი არის 2021 წელს მიღებული ეროვნული ბანკის ახალი რეგულაცია, რომლის თანახმად მოხმარებიდან ამოღებულ იქნა მაგნიტურზოლიანი ბარათები, რის გამოც გაიზარდა მოთხოვნა ჩიპურ ბარათებზე, შედეგად დამკვეთმა მარაგის შექმნის და ძველის ახლით ჩანაცვლების მიზნით საჭირო გახდა ბარათების იმპორტირება და სწრაფი ემბოსირება.

ლ'000	2021	2020	ცვლილება
საკომისიო შემოსავალი	5,771	4,491	29.00 %
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	350	59	488.00 %
სულ საოპერაციო შემოსავალი	6,121	4,550	35.00 %

საოპერაციო ხარჯები

2021 წელს მთლიანმა საოპერაციო ხარჯებმა შეადგინა 4,132 ათასი ლარი, რაც 2020 წელთან შედარებით 53,15%-იან ზრდას წარმოადგენს. მატების ძირითადი მიზეზი იყო ფილიალების ფუნქციონირებასთან დაკავშირებული ხარჯების მატება, ასევე სახელფასე ფონდის ზრდა და ფილიალების საიჯარო გადასახადის ზრდა. ამავდროულად 2021 წელს გაიზარდა ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი. ამორტიზაციის ხარჯის ზრდა გამოწვეულია არსებული არამატერიალური აქტივების ზრდით.

კომპანიის მთლიანი საოპერაციო ხარჯი/საოპერაციო შემოსავალთან 2021 წელს შეადგენდა 67%-ს, რაც გაზრდილია 8 %-ით წინა წლის იმავე მაჩვენებელზე.

ლ'000	2021	2020	ცვლილება
საოპერაციო ხარჯები			
სხვა პირდაპირი დანახარჯი	(51,5)	(20,7)	149%
გაცემული ბარათების ხარჯი	(180,4)	(48,4)	273%
შრომის ანაზღაურება	(1 058,0)	(543,6)	95%
საპროცესინგო ხარჯი	(1 577,0)	(1 339,0)	18%

კომერციული ბანკების მომსახურების საკომისიო	(458,0)	(371,0)	23%
დაცვის ხარჯი	(74,0)	(15,0)	393%
ბანკის ხარჯი	(174,0)	(91,0)	91%
საიჯარო ქირა	(558,6)	(269,0)	108%
საოპერაციო შემოსავალი	(6 121,00)	(4 550,00)	35%
საოპერაციო ხარჯები/საოპერაციო შემოსავალთან სხვა არასაოპერაციო შემოსავალ/ხარჯი	67,50%	59,30%	8,20%

კომპანიაში არასაოპერაციო ხარჯები და არასაოპერაციო შემოსავალი იმდენად მცირეა, რომ ფინანსურ მაჩვენებლებზე ვერ ახდენს არსებით ზეგავლენას, მის ძირითად ნაწილს მიღებული საგადასახადო შეღავათი წარმოადგენს, რომელიც დაწესდა ქვეყანაში შექმნილი კოვიდ პანდემიის გამო.

ფინანსური მაჩვენებლების განსაზღვრება:

1. უკუგება კაპიტალზე უდრის წმინდა მოგებას, შეფარდებული იმავე პერიოდის მფლობელის კუთვნილი კაპიტალის საშუალო მაჩვენებელზე.
2. ლიკვიდურობის კოეფიციენტი გვიჩვენებს რამდენად კარგად ხვდება კომპანია მის მოკლევადიან ვალდებულებებს და ის უდრის მიმდინარე აქტივები შეფარდებული იმავე პერიოდის მიმდინარე ვალდებულებებთან.
3. ხარჯი/შემოსავალთან უდრის პერიოდის მთლიან საოპერაციო ხარჯებს, შეფარდებულს იმავე პერიოდის მთლიან საოპერაციო შემოსავლებთან.
4. რენტაბელობა (მომგებიანობა) უდრის მოგება დაბეგვრამდე შეფარდებული საერთო მოგებასთან.

10. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

„ფასტფეის“ სტრატეგიის მნიშვნელოვანი ნაწილია რისკების მართვა. კომპანიის ბიზნეს პროფილიდან გამომდინარე მნიშვნელოვანია რისკების დროულად იდენტიფიცირება და ეფექტურად მართვა. 2019 წლიდან კომპანიაში არსებობს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლის ერთეული (AML), რომელიც ექვემდებარება იურიდიულ დეპარტამენტს და რომელიც არ არის ჩართული კომპანიის საოპერაციო საქმიანობაში, ახდენს სხვადასხვა პროცესების ეფექტურობის დამოუკიდებელ შემოწმებას და თავის მხრივ წარმოადგენს რისკების დაცვის მესამე ხაზს.

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

1. კომპანიას აქვს საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის რისკი

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

2021 წელს საკანონმდებლო სივრცეში მნიშვნელოვნად გაიზარდა საგადახდო მომსახურების განხორციელებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მათ შორის ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის მიმართულებით. საყურადღებოა გადამხდელების იდენტიფიკაციასა და ვერიფიკაციასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დანერგვა. ამასთან, აღსანიშნავია დღის წესრიგში არსებული კანონპროექტები, რომელთა დამტკიცება კომპანიის მიერ შესაბამისი ცვლილებების განხორციელების და თანხლები პროცესების დანერგვის აუცილებლობას განაპირობებს. ასევე საქმიანობაზე გავლენას ახდენს არაპირდაპირი საკანონმდებლო ცვლილებები, რაც

ეხებათ კომპანიის ძირითად მომხმარებლებს.

რისკის აღწერა

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

რისკის მიტიგაცია

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

2. საოპერაციო რისკები აღწერა

საოპერაციო რისკების მიმართულებით საყურადღებოა შიდა და გარე თაღლითობა. გარე თაღლითობის გავრცელებული ფორმაა კანონსაწინააღმდეგო ქმედება მომხმარებლების მხრიდან, შიდა თაღლითობა კი შეიძლება დადგეს „ფასტფის“ თანამშრომლების მიერ განხორციელებული კანონსაწინააღმდეგო ქმედებებისგან.

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

რისკის მიტიგაცია

2020 წელს განხორციელდა ქმედითი ნაბიჯები, რომელმაც ხელი შეუწყო იდენტიფიცირებას და სწრაფ რეაგირებას და ასევე გაუმჯობესდა მონიტორინგის მექანიზმები.

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

3. ლიკვიდობის რისკი რისკის აღწერა

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

რისკის მიტიგაცია

ლიკვიდობის რისკის გასაწესრიგებლად ხელმძღვანელობა რეგულარულად აკონტროლებს მომავალ ფულად ნაკადებს. ასევე ფინანსური ერთეულის მიერ მუდმივად კონტროლდება ფულადი ნაშთები სერვის-ცენტრებსა და საბანკო ანგარიშებზე, რათა დროულად მოხდეს ფულადი სახსრების მობილიზაცია.

4. საკრედიტო რისკირისკის აღწერა

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

რისკის მიტიგაცია

კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც იგი აფასებს მომხმარებლის კრედიტუნარიანობას ინდივიდუალურად, სანამ იგი შესთავაზებს მომსახურების მიწოდებას გადახდის, მიწოდებისა და სხვა პირობების მიხედვით. მომხმარებელთან კრედიტუნარიანობის ანალიზის დროს მაღალი რისკის მქონე მომხმარებლებს მომსახურება მიეწოდებათ ავანსის პირობით.

5. სავალუტო რისკი რისკის აღწერა

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

რისკის მიტიგაცია

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

6. გარემო ფაქტორებთან დაკავშირებული რისკები რისკის აღწერა

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

საქართველოს ეროვნული სტატისტიკის სამსახურის პირველადი მონაცემებით 2021 წლის მშპ გაზრდილია 10,4%-ით. მსოფლიო ბანკის პროგნოზის მიხედვით 2022 წლის ბოლოს საქართველოში მოსალოდნელია მშპ ზრდა 14 %-მდე.

ინფლაცია 2020-2022 წლების განმავლობაში 2-ზე მეტჯერ არის გაზრდილი, რაც არც ქვეყნის ეკონომიკისთვის, არც მითუმეტეს მოსახლეობისთვის კარგს არაფერს ნიშნავს. ეროვნული ბანკი მიიჩნევს, რომ რეალისტური სცენარით ინფლაცია 2022 წლის მე-3 კვარტლისთვის 4%-მდე დაეცემა, რაც მეტ-ნაკლებად დაასტაბილურებს საქართველოს ეკონომიკის მდგომარეობას.

რისკის მიტიგაცია

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

მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2022 წლის 15 აგვისტოს შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

ალექსანდრე ღვინეფაძე

მთავარი ბუღალტერი

მერი საკანდელიძე