



თბილისი ფენი

მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელ აუდიტორთა
დასკვნასთან ერთად
საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა
2017 წლის 31 დეკემბერს

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა:



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

ი.თარხნიშვილის ქუჩა 2
ვერე ბიზნეს ცენტრი
0179 თბილისი
საქართველო

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

შპს „თიბისი ფეის“ აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით მოდიფიცირებული მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2018 წლის 16 აგვისტოს. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება თანხვედრაშია ამავე ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

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

შპს „ბიდიოს“ სახელით

27 სექტემბერი, 2018

შპს ბიდიო არის საქართველოში რეგისტრირებული მუშაუდელი პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც წარმოადგენს გაერთიანებულ სამეფოში რეგისტრირებული გარანტიით მუშაუდელი კომპანიის – „ბიდიო ინტერნეტნალ ლიმიტედის“ წევრს და შედის ბიდიოს დამოუკიდებელი წარმომადგენლების საერთაშორისო ქსელის შემადგენლობაში.

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2018 წლის 27 სექტემბერს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი
ანდორ მანუკაშვილი

თიბისი ფი, ერთ-ერთი უდიდესი საგადახდო სისტემა საქართველოში, 10 წლის იუბილეს აღნიშნავს. კომპანია 2008 წელს დააფუძნა სს თიბისი ბანკმა საკუთარი მომხმარებლებისთვის დამატებითი კომფორტის შექმნის მიზნით ყოველდღიური გადახდების მიმართულებით. აღნიშნული პერიოდის განმავლობაში თიბისი ფის სწრაფად იზრდებოდა და აგრძელებს ზრდას როგორც ნაღდი ასევე უნაღდო გადახდების გაზარდა. თიბისი ფის სწრაფი გადახდის აპარატი უკვე ქართული ქალაქებისა და სოფლების განუყოფელი ნაწილი გახდა, ხოლო ციფრული მიმართულება სწრაფი განვითარების ფაზაშია და სულ მალე მრავალ საინტერესო სიახლეს შესთავაზებს მომხმარებლებს.



სარჩევი

ფინანსური და საოპერაციო მაჩვენებლები	04
გენერალური დირექტორის წერილი	05
სტრატეგია	06
ძირითადი მიღწევები	07
მმართველობა	08
2017 წლის ფინანსური შედეგების მიმოხილვა	09
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	11



წმინდა მოგება (მილიონი ლარი)

ზრდა: ↑ 69.6%



უკუგება საშუალო კაპიტალზე

ზრდა: ↑ 16.4pp



ხარჯების შემოსავალთან თანაფარდობა

კლება: ↓ 0.9pp



2017:
2,591
თვითმომსახურების
ტერმინალები

2016:
2,303

2017:
230
კადრების
რაოდენობა

2016:
207

სამოქარაუდო შემოსავალი

ზრდა: ↑ 51.7%



უკუგება საშუალო აქტივებზე

ზრდა: ↑ 0.9pp



მთლიანი აქტივები (მილიონი ლარი)

ზრდა: ↑ 70%



2017:
63.0 მლნ
გადახდა (ოფლაინი)

2016:
57.8 მლნ

2017:
0.9 მლნ
გადახდა (ონლაინი)

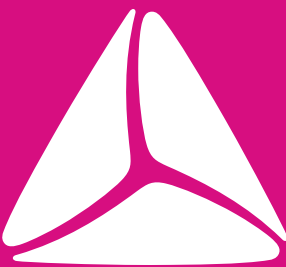
2016:
0.5 მლნ

გენერალური დირექტორის წერილი

2008 წელს სს თიბისი ბანკის მიერ მოხდა კომპანია თიბისი ფეის დაფუძნება, რომელიც მიზნად ისახავდა საქართველოს მოსახლეობისთვის დამატებითი კომფორტის შექმნას თვითმომსახურების ტერმინალების მეშვეობით. დაარსების დღიდან თიბისი ფეიმ დაიწყო თვითმომსახურების ტერმინალების განთავსება ქუჩებში, სავაჭრო ცენტრებსა და სხვა ხალხმრავალ ადგილებში, სადაც მომხმარებლებს მისცა შესაძლებლობა გადაეხადათ სასურველი მომსახურება, როგორიც არის სესხის დაფარვა, ანგარიშზე თანხის შეტანა, მობილური ბალანსი თუ კომუნალური და სხვა გადასახადები. თვითმომსახურების ტერმინალებმა საქართველოში დიდი პოპულარობა მოიპოვა და გადახდების რაოდენობაც ყოველწლიურად მნიშვნელოვნად იზრდებოდა და განაგრძობს ზრდას. მოთხოვნიდან გამომდინარე ტერმინალების რაოდენობაც ყოველწლიურად მატულობს.

დღეისათვის კომპანიაში დასაქმებულია 230 თანამშრომელი, რომელიც ემსახურება დაახლოებით 2,600 ტერმინალს, ვებ გვერდს და სხვა ელექტრონულ გადახდებს. კომპანია განაგრძობს სხვადასხვა ინსტრუმენტების განვითარებას როგორც ნაღდი ასევე უნაღდო გადახდების მიმართულებით, რათა კიდევ უფრო მარტივი, ხელმისაწვდომი და მოსახერხებელი გახადოს ნებისმიერი გადახდა საქართველოს ტერიტორიაზე და მომავალში მის ფარგლებს გარეთ.

ანდორ მანუკაძე
გენერალური დირექტორი



თიბისი ფეი

სტრატეგია

თიბისი ფეის მეშვეობით საშუალოდ დღეში 170,000 ტრანზაქცია სრულდება და ეს რიცხვი მზარდია. მოსახლეობის უდიდესი ნაწილის მიერ ხდება თვითმომსახურების ტერმინალის გამოყენება თვეში ერთხელ მაინც. ამასთან თიბისი ფეიმ 2017 წელს აქტიურად დაიწყო ონლაინ მიმართულებით განვითარება და გვჯერა, რომ ჩვენი კომპანიის მომავალი არის ციფრული გადახდების მომსახურება, რაც გარკვეული პერიოდის შემდეგ ჩაანაცვლებს ნაღდი ანგარიშსწორების უდიდეს ნაწილს.

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

თიბისი ფეი ორ სტრატეგიულ მიმართულებად შეიძლება დაიყოს:

- 01 თვითმომსახურების ტერმინალები ნაღდი ფულით გადახდების ნაწილში
- 02 ონლაინ საგადახდო ინსტრუმენტები უნაღდო ოპერაციებისთვის

თვითმომსახურების ტერმინალები უკვე კარგად გავრცელებულია ჩვენს ქვეყანაში. დაახლოებით 2600 ტერმინალით თიბისი ფეი ემსახურება მოსახლეობის უდიდეს ნაწილს, ამ მიმართულებით კომპანიაში მუდმივად მიმდინარეობს თვითმომსახურების პროცესის გაუმჯობესება და ახალი მომსახურებების დამატება, რომელიც უფრო კომფორტულს გახდის გადამხდელისთვის მისთვის საჭირო გადახდის განხორციელებას.

2017 წელს კომპანიაში ონლაინ მიმართულების განვითარების მიზნით ჩამოყალიბდა ახალი გუნდი, რომელიც მიზნად ისახავს თვითმომსახურების ტერმინალებთან შედარებით ბევრად უფრო ეფექტური უნაღდო გადახდების შესაძლებლობის შექმნას მომხმარებლებისთვის, როგორც კომპიუტერების, ისე მობილური ტელეფონების მეშვეობით.

აღნიშნული მიმართულება მზარდია როგორც მსოფლიო, ისე საქართველოს ბაზარზე. თიბისი ფეი ონლაინ მომხმარებლებს მისცემს საშუალებას განახორციელონ გადარიცხვები და გადაიხადონ სხვადასხვა მომსახურება 800-ზე მეტ კომპანიაში. ამასთან მობილური აპლიკაციებისა და ვებ გვერდის მეშვეობით თიბისი ფეი მომხმარებლებს შესთავაზებს სხვადასხვა ფინანსური თუ არაფინანსური მომსახურებების შეძენის შესაძლებლობას.

დაარსებიდან დღემდე თიბისი ფეიმ გაიარა სხვადასხვა ეტაპები და თიბისი ბანკის კლიენტების არხიდან გარდაიქმნა „ფინტეკ“ კომპანიად, რომელიც კონკურენციას უწევს როგორც სხვა საგადახდო სისტემებს, ისე ბანკებს, რადგან ბევრი მომსახურების მიღება თიბისი ფეის მეშვეობით უკვე შესაძლებელია მიუხედავად იმისა არის თუ არა მომხმარებელი რომელიმე ბანკის კლიენტი. ამასთან, თიბისი ფეი აღარ არის მხოლოდ თიბისი ბანკის კლიენტების მომსახურების გაუმჯობესების შესაძლებლობა, არამედ ემსახურება ნებისმიერი სხვა ბანკის კლიენტებსაც.



ძირითადი მიღწევები

თიბისი ფეიმ 2017 წელს 12,5%-ით გაზარდა თვითმომსახურების ტერმინალების ქსელი და საშუალო თვიური გადახდების რაოდენობამ და თანხამ გადააჭარბა შესაბამისად, 3.2 მილიონ გადახდასა და 114 მილიონ ლარს, რაც 2016 წელთან შედარებით გადახდების თანხის 81%-იან ზრდას წარმოადგენს. ამასთან ერთად, 2017 წელს კომპანიის ჯამურმა გადახდებმა შეადგინა 63.8 მილიონი, ხოლო გადახდების მოცულობამ 2,050 მილიონი ლარი, რაც წინა წელთან შედარებით გაზრდილია შესაბამისად, 9%-ით და 44%-ით.

+81%

კომპანიის
ბრუნვა

2017 წლის ბოლოს კომპანიამ ასევე განაახლა ვებ გვერდი (www.tbcpay.ge), რომლის დიზაინზეც თიბისი ფეის გუნდთან ერთად იმუშავა ბრიტანულმა კომპანია BOX UK-მ.

ამასთან, თიბისი ფეიში მნიშვნელოვნად შეიცვალა შიდა კულტურა, მოხდა კაბინეტური ოფისიდან გახსნილ ღია სივრცეში გადასვლა, სადაც ყველა თანამშრომელი ერთ სივრცეშია მოთავსებული. აღნიშნულმა ცვლილებამ მნიშვნელოვნად გაამარტივა შიდა კომუნიკაცია და ინფორმაციის მიმოცვლა, გუნდური მუშაობა ბევრად უფრო მოსახერხებელი გახდა თიბისი ფეის ახალ ოფისში.

2017 წელს კომპანიაში დასაქმდა 88 ახალი თანამშრომელი, საიდანაც 14 უნივერსიტეტის კურსდამთავრებული ან სტუდენტი იყო. იმისთვის, რომ თიბისი ფეი სამომავლოდ განვითარდეს როგორც თანამედროვე კომპანია, ჩვენ გვჯერა, რომ გუნდში უნდა გვყავდეს როგორც კვალიფიციური, ასევე გამოუცდელი კადრები, რომლებიც კომპანიაში ისწავლიან და განავითარებენ სამუშაოსთვის საჭირო უნარებს და გამოცდილებას. ამ ყველაფრით შესაძლებელი გახდება, მნიშვნელოვნად განსხვავებული ხედვებით კონკურენტულ გარემოში უკეთესი და ეფექტური შედეგების მიღწევა.



მმართველობა

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



2017 წლის ფინანსური შედეგების მიმოხილვა

შპს თიბისი ფეის ფინანსური შედეგები მომზადებულია საერთაშორისო ფინანსური სტანდარტების მიხედვით.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

	2017	2016	ცვლილება
უკუგება კაპიტალზე ¹	66%	49%	16.4 pp
უკუგება აქტივებზე ²	18%	17%	0.9 pp
ხარჯი/შემოსავალთან ³	62%	71%	-9.3 pp

კოეფიციენტების განსაზღვრება მოცემულია შემდეგ გვერდზე

მზარდი მომგებიანობა

თიბისი ფეი არის მზარდი მომგებიანი კომპანია, რაზეც მეტყველებს მისი ფინანსური შედეგები. 2017 წელს კომპანიის წმინდა მოგება შეადგინა **8,534 ათასი** ლარი, რაც წინა წელთან შედარებით **69.6%**-ით მეტია. წმინდა მოგების ზრდა ძირითადად განაპირობა წმინდა საკომისიო შემოსავლების ზრდამ. ამასთან ერთად, მთლიანი საოპერაციო შემოსავლები გაიზარდა **52%**-ით, ხოლო საოპერაციო ხარჯები მხოლოდ **32%**-ით. შედეგად, გაუმჯობესდა კომპანიის უკუგების კოეფიციენტი კაპიტალზე და აქტივებზე და შეადგინა შესაბამისად, **65.7%** და **17.6%**.

	2017	2016	ცვლილება
წმინდა მოგება	8,534	5,032	69.6%
უკუგება კაპიტალზე	65.7%	49.3%	16.4 pp
უკუგება მთლიან აქტივებზე	17.6%	16.7%	0.9 pp

წმინდა საკომისიო შემოსავალი

კომპანიის წმინდა საკომისიო შემოსავალმა 2017 წელს შეადგინა **21,027 ათასი** ლარი, რაც წინა წლის მონაცემს აჭარბებს **59.1%**-ით.

წმინდა საკომისიო შემოსავლის ზრდა განაპირობა თვითმომსახურების ტერმინალებზე ტრანზაქციების ზრდამ.

	2017	2016	ცვლილება
საკომისიო შემოსავალი	27,918	18,692	49.4%
საკომისიო ხარჯი	-6,891	-5,475	25.9%
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	21,027	13,217	59.1%

სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავლები 2017 წლისთვის შეადგენდა **1,628 ათას** ლარს, რაც 2016 წელთან შედარებით **5.4%**-ით შემცირდა. შემცირების ძირითადი მიზეზი არის სწრაფი გადახდის აპარატების გაქირავებიდან მიღებული შემოსავალი, რაც გაქირავებული ტერმინალების რაოდენობის შემცირებასთან არის დაკავშირებული და სადაზღვევო კომპანიების მიერ ანაზღაურებული თანხები, რაც კანონსაწინააღმდეგო ქმედების შედეგად დაზიანებული ტერმინალების რაოდენობის შემცირებასთან არის დაკავშირებული. ამასთან ერთად ზარალის შესამცირებლად კომპანიამ 2017 წელს ტერმინალებში ფულადი ნაშთების კონტროლის გამკაცრება დაიწყო.

	2017	2016	ცვლილება
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	1,325	1,355	-2.3%
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	303	366	-17.2%
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,628	1,722	-5.4%

2017 წლის ფინანსური შედეგების მიმოხილვა

სხვა არასაოპერაციო შემოსავალ/ხარჯი

2017 წელს სხვა არასაოპერაციო ხარჯმა შეადგინა **103 ათასი** ლარი. აღნიშნული შედეგი გამოწვეულია საპროცენტო ხარჯის ზრდით. 2016 წლის ბოლოს კომპანიამ სს „ვითიბი ბანკთან“ გააფორმა სასესხო ხელშეკრულება 9 მლნ ლარის ოდენობით. აღნიშნული თანხით მოხდა კომპანიის საწესდებო კაპიტალის შემცირება 8 მლნ ლარით, ხოლო დარჩენილი თანხით მიმდინარე სესხის გადაფარვა.

2017 წლის 27 თებერვალს თიბისი ფეიმ განახორციელა ინვესტიცია კომპანიაში და **350 ათას** ლარად შეისყიდა შპს „ონლაინ თიქეტისი“ **26%**. 2017 წლის განმავლობაში შპს „ონლაინ თიქეტისიდან“ მიღებულმა მოგებამ შეადგინა **77 ათასი** ლარი.

	2017	2016	ცვლილება
წილი მეკავშირე საწარმოს მოგებაში	77	0	100.0%
ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა	-142	62	-328.5%
ზარალი საკურსო სხვაობიდან, წმინდა	-38	-32	18.1%
სულ სხვა არასაოპერაციო შემოსავალ/ხარჯი	-103	30	-442.4%

ფინანსური მაჩვენებლების განსაზღვრება:

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

საოპერაციო ხარჯები

2017 წელს მთლიანმა საოპერაციო ხარჯებმა შეადგინა **14,018 ათასი** ლარი, რაც 2016 წელთან შედარებით **31.9%-**იან ზრდას წარმოადგენდა. ძირითადი ზრდა განპირობებულია ჩამოწერისა და გაუფასურების ხარჯით, რომელიც **1,451 ათასი** ლარით გაიზარდა. 2017 წლის ბოლოს კომპანიამ განახორციელა ძირითადი საშუალებების ინვენტარიზაცია, რის შედეგად გამოავლინა ძირითადი საშუალებების წმინდა ზარალი **1,708 ათასი** ლარის ოდენობით. დანაკლისი გამოწვეული იყო წინა წლებში სათადარიგო ნაწილების შეუსაბამო/არასწორი აღრიცხვით.

კომპანიის მთლიანი საოპერაციო ხარჯი/საოპერაციო შემოსავალთან 2017 წელს შეადგენდა **61.9%-**ს, რაც **9.3pp**-ით ნაკლებია წინა წლის იმავე მაჩვენებელზე.

	2017	2016	ცვლილება
სახელფასო ხარჯები	-4,245	-3,621	17.2%
ცვეთა და ამორტიზაცია	-2,315	-2,329	-0.6%
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯი	-1,150	-962	19.5%
საიტარო ხარჯი	-2,315	-1,675	38.3%
სხვა ხარჯები	-2,006	-1,508	33.0%
ჩამოწერისა და გაუფასურების ხარჯი	-1,986	-535	271.4%
საოპერაციო ხარჯები	-14,018	-10,629	31.9%
საოპერაციო ხარჯები/საოპერაციო შემოსავალთან	-61.9%	-71.2%	-9.3 pp

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

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

1 კომპანიას აქვს საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის რისკი

თიბისი ფეის საქმიანობა რეგულირდება და შესაბამისად აქვს საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობის რისკი. ადგილობრივ მარეგულირებელს, საქართველოს ეროვნულ ბანკს, შეუძლია პრუდენციული მოთხოვნები გაუზარდოს მთელ სექტორს. 2017 წელს მარეგულირებლის მხრიდან გაიზარდა მოთხოვნები, როგორც ანგარიშგებების მხრივ ასევე საგადახდო მომსახურების რეგისტრაციის და რეგულირების მხრივ. ამასთან ერთად, 2017 წლის 13 ივნისს ამოქმედდა საგადახდო მომსახურების პროვაიდერისთვის ფულადი ჯარიმის ოდენობის განსაზღვრის, დაკისრების და აღსრულების წესი.

რისკის აღწერა

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

რისკის მიზიგაცია

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

2 ბიზნესის თანდაყოლილი საოპერაციო რისკის ნაწილია შიდა ან გარე თაღლითობა

რისკის აღწერა

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

საანგარიშგებო პერიოდში კომპანიას მიადგა ფულადი ზარალი 223 ათასი ლარის ოდენობით, რაც გამოწვეულია შიდა და გარე თაღლითობით.

რისკის მიტიგაცია

თიბისი ფეი ახორციელებს აქტიურ მონიტორინგს, თაღლითობის რისკების აღმოჩენის და თავიდან აცილების მიზნით. მონიტორინგის ჯგუფის მიერ დღე-ღამის განმავლობაში ხდება კომპანიის თვითმომსახურების ტერმინალების ფულადი ნაშთების კონტროლი, ამათთან ერთად ხდება თვითმომსახურების აპარატებში ფულადი ზედმეტობა/დანაკლისების ყოველდღიური კონტროლი. პოტენციურ თაღლითობათა სირთულის გათვალისწინებით კომპანიაში მუდმივად ხდება პროცესების, კონტროლის, პროცედურებისა და სისტემების გაუმჯობესება.

3 კიბერშეტევებით გამოწვეული საფრთხე

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

რისკის აღწერა

პოტენციური კიბერშეტევების რისკმა, რომელიც უფრო დახვეწილი გახდა, შეიძლება უსაფრთხოების მნიშვნელოვანი რისკი გამოიწვიოს. მსგავსი რისკები სწრაფად იცვლება და მოითხოვს განუწყვეტელ ყურადღებასა და ინვესტიციას. ბოლო წლებში ქართულ კომერციულ ბანკებზე რაიმე სერიოზული კიბერშეტევა არ განხორციელებულა. მიუხედავად ამისა, თიბისი ბანკის მზარდი დამოკიდებულება საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემებზე ზრდის პოტენციური კიბერშეტევების რისკს.

რისკის მიტიგაცია

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

4 ლიკვიდობის რისკი

რისკის აღწერა

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

რისკის მიტიგაცია

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

5 საკრედიტო რისკი

რისკის აღწერა

საკრედიტო რისკი არის რისკი, როცა ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე განიცდის ფინანსურ ზარალს სხვა მხარის მიერ ვალდებულების ვერ შესრულებით. კომპანიას საკრედიტო რისკი წარმოექმნება სავაჭრო მოთხოვნების, გაცემული სესხებისა და ფულისა და ფულის ეკვივალენტების შემთხვევაში.

რისკის მიტიგაცია

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

6 სავალუტო რისკი

რისკის აღწერა

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

რისკის მიტიგაცია

ამ ეტაპზე კომპანია არ ახდენს რისკისგან თავის დაზღვევას დაბალი სავალუტო რისკის არსებობის გამო. 2017 წელს მთლიანი ფინანსური აქტივების მხოლოდ 4%, ხოლო 2016 წელს - 2% არის დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში.



ვაჟა ფშაველას გამზ. IV კვარტალი, N3
0186 თბილისი, საქართველო

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნასთან ერთად

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა

2017 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

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

ფინანსური ანგარიშგება:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
მოგება ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები:

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. ახალი ან განახლებული სტანდარტების მიღება და ინტერპრეტაციები	10
3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა	12
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	20
5. ფული და ფულის ეკვივალენტები	21
6. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	22
7. ძირითადი საშუალებები	23
8. არამატერიალურ აქტივები	24
9. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	24
10. მიღებული სესხები	25
11. დაბეგვრა	26
12. საწესდებო კაპიტალი	27
13. საკომისიო შემოსავალი	27
14. საკომისიო ხარჯი	27
15. შემოსავალი გაწეული მომსახურებიდან	28
16. სხვა საოპერაციო შემოსავალი	28
17. სახელფასო ხარჯები	28
18. ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	29
19. საიჯარო ხარჯი	29
20. სხვა ხარჯები	29
21. ჩამოწერისა და გაუფასურების ხარჯები	29
22. ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა	30
23. ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში	30
24. პოტენციური ვალდებულებები	31
25. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია	33
26. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	34
27. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	37
28. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	39

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „თიბისი ფეის“ მენეჯმენტსა და მფლობელებს

პირობითი მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „თიბისი ფეის“ (შემდგომში - „კომპანია“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებისაგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, რომელიც მოიცავს ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვას.

ჩვენი აზრით, პირობითი მოსაზრების საფუძველში მოცემული საკითხის ეფექტის გარდა, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

როგორც 21-ე შენიშვნაშია აღწერილი, კომპანიამ აღიარა ძირითადი საშუალებების ინვენტარიზაციის შედეგად მიღებული დანაკლისი, 1,708,086 ლარის ოდენობით, რომელიც ჩატარდა 2017 წლის დეკემბერში. ჩვენ ვერ შევძელით მოგვეპოვებინა საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება იმის შესახებ, თუ რომელ საანგარიშგებო პერიოდს ეკუთვნის აღნიშნული ხარჯი. კომპანიის საბუღალტრო ჩანაწერების ხასიათიდან გამომდინარე, ჩვენ ვერ მივიღეთ ალტერნატიული გზით რწმუნება 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით მარაგი ნაწილების საბალანსო ღირებულების შესახებ. აქედან გამომდინარე, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა საჭიროებდა, თუ არა, ფინანსური ანგარიშგება მარაგ ნაწილებთან და სხვა მუხლებთან დაკავშირებით რაიმე სახის კორექტირებას.

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

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

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე.
ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და
შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

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

ივანე ჟუჟუნაშვილი

გარიგების პარტნიორი

თბილისი, საქართველო

16 აგვისტო, 2018 წელი

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	7	17,511,253	17,094,295	18,366,479
არამატერიალურ აქტივები	8	300,080	136,250	173,437
ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში	23	350,000	-	-
სულ გრძელვადიანი აქტივები		18,161,333	17,230,545	18,539,916
მოკლევადიანი აქტივები				
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		-	66,627	-
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადები		-	-	194,816
სხვა აქტივები		7,532	9,380	108,880
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	6	1,957,753	913,414	976,557
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	40,874,891	17,621,195	4,515,549
სულ მოკლევადიანი აქტივები		42,840,176	18,610,616	5,795,802
სულ აქტივები		61,001,509	35,841,161	24,335,718
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	12	6,170,000	6,170,000	14,170,000
გაუნაწილებელი მოგება (დაგროვილი ზარალი)		11,082,684	2,548,514	(2,483,197)
სულ კაპიტალი		17,252,684	8,718,514	11,686,803
ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	10	3,482,402	-	1,366,015
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	11	-	-	1,352,556
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		3,482,402	-	2,718,571
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	9	30,323,341	16,577,932	8,368,835
მიღებული სესხები	10	9,795,679	10,078,841	1,334,790
გადასახდელი მოგების გადასახადი		-	465,874	-
საგადასახადო ვალდებულებები		147,403	-	226,719
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		40,266,423	27,122,647	9,930,344
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		61,001,509	35,841,161	24,335,718

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, მენეჯმენტის მხრიდან 2018 წლის 16 აგვისტოს დამტკიცებულია შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

ანზორ მანწკავა

ფინანსური დირექტორი

ანა ფავლენიშვილი

10-39 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.



- მოვიპოვეთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას კომპანიის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

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

ივანე ჟუჟუნაშვილი

გარიგების პარტნიორი

თბილისი, საქართველო

16 აგვისტო, 2018 წელი

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	7	17,511,253	17,094,295	18,366,479
არამატერიალურ აქტივები	8	300,080	136,250	173,437
ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში	23	350,000	-	-
სულ გრძელვადიანი აქტივები		18,161,333	17,230,545	18,539,916
მოკლევადიანი აქტივები				
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		-	66,627	-
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადები		-	-	194,816
სხვა აქტივები		7,532	9,380	108,880
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	6	1,957,753	913,414	976,557
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	40,874,891	17,621,195	4,515,549
სულ მოკლევადიანი აქტივები		42,840,176	18,610,616	5,795,802
სულ აქტივები		61,001,509	35,841,161	24,335,718
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	12	6,170,000	6,170,000	14,170,000
გაუნაწილებელი მოგება (დაგროვილი ზარალი)		11,082,684	2,548,514	(2,483,197)
სულ კაპიტალი		17,252,684	8,718,514	11,686,803
ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	10	3,482,402	-	1,366,015
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	11	-	-	1,352,556
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		3,482,402	-	2,718,571
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	9	30,323,341	16,577,932	8,368,835
მიღებული სესხები	10	9,795,679	10,078,841	1,334,790
გადასახდელი მოგების გადასახადი		-	465,874	-
საგადასახადო ვალდებულებები		147,403	-	226,719
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		40,266,423	27,122,647	9,930,344
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		61,001,509	35,841,161	24,335,718

ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის, მენეჯმენტის მხრიდან 2018 წლის 16 აგვისტოს დამტკიცებულია შემდეგი პირების მიერ:

დირექტორი

ანზორ მანჯავა

ფინანსური დირექტორი

ანა ფავლენიშვილი

10-39 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „თიბისი ფი“

მოგება ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
საკომისიო შემოსავალი	13	27,918,194	18,692,180
საკომისიო ხარჯი	14	(6,891,113)	(5,474,839)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		21,027,081	13,217,341
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	15	1,324,848	1,355,442
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	16	303,146	366,182
საოპერაციო შემოსავალი		22,655,075	14,938,965
სახელფასო ხარჯები	17	(4,245,332)	(3,621,493)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8, 9	(2,314,911)	(2,328,644)
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯი	18	(1,150,143)	(962,190)
საიჯარო ხარჯი	19	(2,315,368)	(1,674,572)
სხვა ხარჯები	20	(2,005,857)	(1,507,684)
ჩამოწერისა და გაუფასურების ხარჯი	21	(1,986,056)	(534,694)
საოპერაციო ხარჯები		(14,017,667)	(10,629,277)
საოპერაციო მოგება		8,637,408	4,309,688
წილი მეკავშირე საწარმოს მოგებაში	23	76,632	-
ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა	22	(142,067)	62,168
ზარალი საკუთროს სხვაობიდან, წმინდა		(37,803)	(32,013)
მოგება დაბეგვრამდე		8,534,170	4,339,843
საგადასახადო შემოსავალი	11	-	691,868
საანგარიშო წლის წმინდა მოგება და სრული შემოსავალი		8,534,170	5,031,711

10-39 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „თიბისი ფეი“

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება (დაგროვილი ზარალი)	სულ
ბალანსი 1 იანვარი 2016	14,170,000	(2,483,197)	11,686,803
საანგარიშო წლის წმინდა მოგება და სრული შემოსავალი	-	5,031,711	5,031,711
კაპიტალის შემცირება	(8,000,000)	-	(8,000,000)
ბალანსი 31 დეკემბერი 2016	6,170,000	2,548,514	8,718,514
საანგარიშო წლის წმინდა მოგება და სრული შემოსავალი	-	8,534,170	8,534,170
ბალანსი 31 დეკემბერი 2017	6,170,000	11,082,684	17,252,684

შპს „თიბისი ფი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს
(ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		8,534,170	4,339,843
კორექტირებები:			
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი		2,314,911	2,328,644
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული ზარალი		37,803	32,013
საპროცენტო შემოსავალი	22	(844,298)	(249,752)
საპროცენტო ხარჯი	22	986,365	187,584
წილი მეკავშირე საწარმოს მოგებაში	23	(76,632)	-
ზარალი ძირითადი საშუალებების ჩამოწერიდან	21	1,708,086	204,716
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში მომხდარ ცვლილებებამდე		12,660,405	6,843,048
საოპერაციო აქტივების ზრდა (კლება)			
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები		(1,050,546)	163,168
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა (კლება)			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები		13,723,745	8,194,625
საგადასახადო ვალდებულებები		(251,844)	(293,344)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან:		25,081,760	14,907,497
გადახდილი პროცენტი		(906,088)	(196,082)
საოპერაციო საქმიანობიდან შემოსული წმინდა ფულადი სახსრები		24,175,672	14,711,415
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(4,382,672)	(1,199,447)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(221,113)	(24,542)
მიღებული პროცენტი		844,298	249,752
ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში		(350,000)	-
მიღებული დივიდენდები		76,632	-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(4,032,855)	(974,237)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
სესხების დაფარვა		(3,481,037)	(1,613,466)
სესხის აღება		6,600,000	9,000,000
საწესდებო კაპიტალის შემცირება		-	(8,000,000)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული (გასული) წმინდა ფულადი სახსრები		3,118,963	(613,466)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		23,261,780	13,123,712
ნაშთი წლის დასაწყისში	5	17,621,195	4,515,549
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		(8,084)	(18,066)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოსათვის	5	40,874,891	17,621,195

10-39 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

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

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

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანიის ერთადერთი და სრულფასოვანი მფლობელი არის სს „თიბისი ბანკი“. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, მარჯანიშვილის ქუჩა # 7.

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

მეკავშირე საწარმოში განხორციელებულ ინვესტიციაზე დეტალური ინფორმაცია მოცემულია 23-ე შენიშვნაში.

2. ახალი ან განახლებული სტანდარტების მიღება და ინტერპრეტაციები

ა) 2017 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მოყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

არც ერთ ახალ სტანდარტს, ინტერპრეტაციას ან შესწორებას, რომელიც ეფექტურია 2017 წლის 1 იანვრიდან არ ჰქონია ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა. თუმცა, ბასს 7 - ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში შესული ცვლილების შედეგად ანგარიშგებაში პირველად წარდგა ვალდებულებების რეკონსილაცია რომელიც წარდგენილია მე-10 შენიშვნაში.

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

გამოცემულია ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა დაცვა სავალდებულოა 2018 წლის 1 იანვრიდან და რომლებიც კომპანიას არ დაუნერგავს ნაადრევად. ქვემოთ მოცემულია სია იმ სტანდარტებისა, რომლებზეც კომპანია დასაბუთებულად ფიქრობს, რომ იქნება გამოყენებადი სამომავლოდ, შესაბამისად, გეგმავს დანერგვას მათი ძალაში შესვლის თარიღიდან.

ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან.

2014 წლის მაისში გამოიცა ფასს 15, რომელიც მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. კერძოდ, სტანდარტი გვთავაზობს ერთ, პრინციპზე დაფუძნებულ, ხუთ-ეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებულ ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

- კლიენტთან კონტრაქტის იდენტიფიცირება;
- საკონტრაქტო ვალდებულებების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა;
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს.

2. ახალი ან განახლებული სტანდარტების მიღება და ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

ფასს 15-ის მიხედვით, საწარმო შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა. უფრო დირექტიული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა ისეთ თემებს, როგორებიცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ასევე შემოდიხ შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

კომპანიის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ აღნიშნული სტანდარტის გამოყენებას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ექნება.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები - ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების აღიარების, კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. ის ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს, რომელიც უკავშირდება ფინანსური ინსტრუქციების კლასიფიკაციას და გაზომვას.

ფასს 9 ინარჩუნებს, მაგრამ ამარტივებს შერეულ გაზომვის მოდელს და აწესებს სამ ძირითად გაზომვის კატეგორიას ფინანსური აქტივებისთვის: ამორტიზებადი ღირებულება, რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში და რეალური ღირებულება მოგებასა და ზარალში.

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება დამოკიდებულია კომპანიის ბიზნეს-მოდელსა და ფინანსური აქტივების საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლებზე. ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში იზომება რეალური ღირებულებით მოგებასა და ზარალში. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების რეტროსპექტული ცვლილებები სხვა სრულ შემოსავალში. ფასს 9-ში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. ფინანსური ვალდებულებები ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება და იზომება, გარდა საკრედიტო რისკის ცვლილების აღიარებისა სხვა სრულ შემოსავალში, რომელიც უკავშირდება იმ ვალდებულებებს, რომელიც აისახება რეალური ღირებულებით მოგებასა და ზარალში.

ფასს 9-ში შემოტანილია ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი, რომელიც უკეთესად შეესაბამება ფინანსური და არაფინანსური რისკის ზემოქმედების ჰეჯირებისას კომპანიის რისკის მართვის ზომების ხასიათს. ფასს 9 კომპანიას სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩაანაცვლა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე, აღარ არის საჭირო ჰეჯირების ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. გაზრდილია მოთხოვნები კომპანიის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებულ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებზე.

ორგანიზაცია მიმდინარე პერიოდში აფასებს აღნიშნული ცვლილების ეფექტს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 16 - იჯარა - ფასს 16 იჯარა ჩაანაცვლებს არსებული იჯარის აღრიცხვის მეთოდურ მითითებებს, რომელიც მოცემული ბასს 17-ში ლიზინგი. IFRIC 4-ით განისაზღვრება შეიცავს თუ არა ხელშეკრულება იჯარას, SIC-15 საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება და SIC-27 გარიგების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას. იგი აუქმებს მოიჯარეთათვის არსებულ დღევანდელ ორმაგ სააღრიცხვო პრინციპს, რომელიც განასხვავებს ბალანსზე აღრიცხულ ფინანსურ ლიზინგს და ბალანსზე აღრიცხვას საოპერაციო ლიზინგს. სანაცვლოდ, რჩება ერთი ბალანსზე აღრიცხვის მოდელი, რომელიც ჰგავს დღევანდელ ფინანსური ლიზინგის აღრიცხვის პრინციპს. იჯარით გამცემის აღრიცხვის პრინციპები არსებული პრაქტიკის შესაბამისი რჩება - ე.ი. იჯარით გამცემი განაგრძობს ლიზინგის კლასიფიკაციას ფინანსურ და საოპერაციო იჯარებად.

ფასს 16 მოქმედებს ყოველწლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. მისი ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია, თუ ამავდროულად მიღებული იქნება ფასს 15 შემოსავალი მომხმარებელთან არსებული კონტრაქტებიდან.

ამჟამად, კომპანია აფასებს ახალი ფასს-ების გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკები, რომლებიც გამოყენებულია ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, მოცემულია ქვემოთ. აღნიშნული პოლიტიკები ეხება წარდგენილ ყველა წელს, თუ განსხვავებული არ არის განცხადებული.

მომზადების საფუძველი

ა) ანგარიშგების შესაბამისობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად. ეს არის კომპანიის პირველი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული ფასს-ების შესაბამისად და ფასს 1 – “ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება” იქნა გამოყენებული.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს კომპანიის პირველ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.

სააღრიცხვო პოლიტიკები, რომლებიც მოცემულია მე-3 განმარტებით შენიშვნაში გამოყენებულ იქნა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების, 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული შესადარისი ფინანსური ანგარიშგებისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას (ფასს-ზე გადასვლის თარიღი).

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს კომპანიის პირველ ფინანსურ ანგარიშგებას. ფასს-ის შესაბამისი პირველი ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს კომპანიამ გააკეთა კორექტირება გადახდის აპარატების ღირებულების განსაზღვრისთვის, 1,022 ათასი ლარის ოდენობით, რაც გამოიყენა დასაშვებ ღირებულებად. აღნიშნული კორექტირების თანხით მოხდა კომპანიის ძირითადი საშუალებების ღირებულების გაზრდა.

ფასს-ების შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მენეჯმენტისგან მოითხოვს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენებას. მსჯელობის საფუძველზე მენეჯმენტმა უნდა გამოიყენოს ყველაზე შესაფერისი სააღრიცხვო შეფასებები. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების მე-4 შენიშვნაში.

ქვემოთ მოცემულია აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკები. აღნიშნული სააღრიცხვო პოლიტიკები ვრცელდება წარდგენილ ყველა პერიოდზე, თუ სხვაგვარად არ არის ნათქვამი.

ბ) შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენებასთან დაკავშირებით, 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიამ განსაზღვრა გადახდის აპარატების რეალური ღირებულება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და ფინანსურ ანგარიშგებაში წარადგინა შეთანხმებული ღირებულებით, როგორც ძირითადი საშუალება.

კომპანიის საანგარიშო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

გ) საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია კომპანიის საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. კომპანიის მენეჯმენტსა და მეწილეებს სურვილი აქვთ, განავითარონ კომპანიის საქმიანობა საქართველოში. მენეჯმენტს სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია კომპანიისთვის.

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები

(ა) ფუნქციონალური ვალუტა

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

(ბ) ოპერაციები და ნაშთები

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

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

საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი	აშშ დოლარი	ევრო
კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.5922	3.1044
კურსი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.6468	2.7940
კურსი 2016 წლის 1 იანვრისთვის	2.3949	2.6169

ფინანსური ინსტრუმენტები

მნიშვნელოვან ტერმინთა განმარტებები

ფინანსური ინსტრუმენტები, მათი კლასიფიკაციის მიხედვით აღირიცხება რეალური ღირებულებით, თვითღირებულებით, ან ამორტიზებული ღირებულებით, როგორც ქვემოთ არის მოცემული:

რეალური ღირებულება არის თანხა, რომლითაც შეიძლება აქტივი გაიყვალოს ან ვალდებულება დაიფაროს საქმის მცოდნე და გარიგების მსურველ მხარეებს შორის „გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით“. საუკეთესო რწმუნება რეალური ღირებულების დასადგენად არის ფასი აქტიურ ბაზარზე. აქტიურია ბაზარი, სადაც მოცემული აქტივით ან ვალდებულებით ოპერაციები საკმარისად ხშირად და საკმარისი მოცულობით სრულდება, რაც ფასების შესახებ ინფორმაციის მოპოვების საშუალებას იძლევა მუდმივად. იმ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება, რომლებიც ივაჭრება აქტიურ ბაზარზე დგინდება შესაბამის აქტივზე ან ვალდებულებაზე დადგენილი ფასისა და რაოდენობის ნამრავლი. აღნიშნულს ადგილი აქვს მაშინაც, თუ ბაზარზე ვაჭრობის ყოველდღიური ნორმა არ არის საკმარისი, რომ მოიცვას მთლიანად გასაყიდად განთავსებული რაოდენობა და შეკვეთების რაოდენობის განთავსებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს ერთეულის კვოტირებულ ფასზე.

აქტივის თვითღირებულება არის აქტივის შეძენის ან შექმნის დროს გადახდილი ფული ან ფულის ეკვივალენტების ან სხვა სახის საზღაურის რეალური ღირებულების თანხა და მოიცავს საოპერაციო ხარჯებს.

ამორტიზებადი ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი იყო აღიარებული, ნებისმიერი ძირითადი დაფარვის გამოკლებით, პლუს დარიცხული პროცენტი, ხოლო ფინანსური აქტივებისთვის – ჩამოწერილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. დარიცხული პროცენტი მოიცავს საწყის აღიარებაზე გადავადებული ოპერაციის ღირებულების ცვეთას და ნებისმიერი პრემიის ან ფასდათმობის ცვეთას, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტი ხარჯი არ არის წარდგენილი ცალცალკე და შედის შესაბამისი საბალანსო მუხლის მიმდინარე ღირებულებაში.

ოპერაციის ღირებულება არის დამატებითი დანახარჯები, რომელიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტების შესყიდვის, შექმნის ან გაყიდვის ღირებულებას. დამატებითი დანახარჯებს ადგილი არ ექნება, თუ არ მოხდება ოპერაცია. ოპერაციის თვითღირებულება მოიცავს აგენტებისთვის, კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის, დილერებისთვის (თანამშრომლების ჩათვლით, რომლებიც

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

მუშაობენ როგორც გაყიდვის აგენტები, მარეგულირებელი ორგანოებისთვის, ფასიანი ქაღალდების ბირჟაზე გადასახდელ საკომისიოებს, მოსაკრებლებს და გადასახადებს. ოპერაციის თვითღირებულება არ მოიცავს ფასდათმობას, ფინანსურ ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან შენახვის ხარჯებს.

(ა) ფინანსური აქტივები

ბასს 39-ის ფარგლებში ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც დაფარვამდე შენახული ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგების ან ზარალის, სესხების და მოთხოვნების გათვალისწინებით, ან როგორც გასაყიდად ვარგისი ფინანსური აქტივები. კომპანია ადგენს საკუთარი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის ტიპს თავდაპირველი აღიარებისას.

რეალური ღირებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები მოგებაში და ზარალში ასახვით, არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც გამიზნულია სავაჭროდ ან წარმოებულია რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ისინი აღირიცხება რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახული შემდგომი შეფასების დროს წარმოქმნილი ნებისმიერი მოგებით ან ზარალით.

კომპანიას არ აქვს არც სავაჭროდ გამიზნული და არც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები მოგებაში და ზარალში ასახვით.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული, ან ცალკეულ შემთხვევაში განსაზღვრადი გადახდებით და ფიქსირებული დაფარვის ვადით კლასიფიცირდება, როგორც ფლობილი დაფარვამდე. სანამ კომპანიას გადაწყვეტილი აქვს და შეუძლია მათი განკარგვა დაფარვამდე.

კომპანიას არ აქვს დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები.

მოთხოვნები და სხვა აქტივები

ეს აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან ცალკეულ შემთხვევაში განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ისინი თავდაპირველად აღიარდება რეალურ ღირებულებას დამატებული ოპერაციის ხარჯებით, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება აქტივის შესყიდვას ან გამოშვებას და საბოლოოდ აისახება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

გასაყიდად გამიზნული

არაწარმოებული ფინანსური აქტივების, რომლებიც არ შედიან ზემოთ მოცემულ ჯგუფებში, კლასიფიცირებულია, როგორც გასაყიდად გამიზნული და წარმოადგენს კომპანიის სტრატეგიულ ინვესტიციებს, რომლებიც არ კვალიფიცირდება, როგორც შვილობილი საწარმო, ასოციაცია ან ერთობლივი საქმიანობა, ისევე, როგორც კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები. ისინი აღრიცხულნი არიან რეალური ღირებულებით, რეალურ ღირებულებაში ცვლილების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და აკუმულირებულია გასაყიდად გამიზნულ რეზერვებში. როდესაც გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივის რეალურ ღირებულებაში არის არსებითი გადახრა (რომელიც აქტივის გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებას იძლევა), გაუფასურების მთლიანი თანხა უნდა აღიარდეს მოგებაში ან ზარალში, ყველა იმ თანხის ჩათვლით, რომელიც უკვე იყო აღიარებული სხვა სრულ შემოსავალში.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შესყიდვა და გაყიდვა აღიარდება ანგარიშსწორების დღეს, ნებისმიერი ცვლილებით, რომელსაც ადგილი ქონდა მის რეალურ ღირებულებაში, გაყიდვის დღესა და ანგარიშსწორების დღეს შორის და აღიარდება, როგორც გასაყიდად არსებული რეზერვი. გაყიდვის დროს, სხვა სრულ შემოსავალში აკუმულირებული მოგება ან ზარალი გადაკლასიფიცირდება გასაყიდად გამიზნული რეზერვებიდან მოგებაში ან ზარალში. კომპანიას არ გააჩნია გასაყიდად გამიზნული აქტივები.

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას როდესაც: ა) აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის, ან ბ) კომპანია გადასცემს ფინანსური აქტივებიდან მისაღები ფულადი სახსრების საკონტრაქტო უფლებებს, ან აწყობს გარიგებას: (1) გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და აქტივზე საკუთრებას, ან (2) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკს და გადასცემს საკუთრებას, მაგრამ არ ინარჩუნებს კონტროლს. კონტროლი შენარჩუნებულია, თუ კონტრაგენტს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, მიჰყიდოს აქტივი დამოუკიდებელ მესამე მხარეს, ამგვარი გაყიდვის ოპერაციაზე დამატებითი შეზღუდვების არსებობის გარეშე.

(ბ) ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები. ფინანსური ვალდებულებების საწყისი აღიარება ხდება ოპერაციის დანახარჯებით შემცირებული რეალური ღირებულებით. ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზებადი ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის შესაბამისად.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის მეთოდი, რომელიც უზრუნველყოფს ფინანსური ვალდებულების აღრიცხვა ამორტიზებადი ღირებულებით და ანაწილებს საპროცენტო ხარჯებს შესაბამის პერიოდებზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს მომავალში გადასახდელ ფულად სახსრებს ფინანსური ვალდებულების მომსახურების ვადის განმავლობაში, ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულების მოკლე პერიოდის განმავლობაში.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

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

(გ) გადაფარვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები არის გადაფარული და ნეტო თანხითაა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მხოლოდ მაშინ, როდესაც, არის კანონიერი უფლება, რომ აგრეგირდეს აღიარებული თანხები და არის განზრახვა წარდგენილ იქნეს ნეტო თანხით ან გაიყიდოს აქტივი და დაიფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ფინანსური აქტივი ან ფინანსურ აქტივთა ჯგუფი გაუფასურებულია და გაუფასურების ზარალი წარმოშობილია, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება გაუფასურებისა (რომელიც შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს), გამოწვეული აქტივის საწყისი შეფასების შემდგომ მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენის შედეგად („ზარალის გამომწვევი მოვლენა“) და თუ ამ მოვლენამ (თუ მოვლენებმა) გავლენა იქონია ფინანსური აქტივიდან ან ფინანსურ აქტივთა ჯგუფიდან ნავარაუდებ ფულად ნაკადებზე. ძირითადი ფაქტორები, რომელიც გაითვალისწინება ფინანსური აქტივის გაუფასურების შეფასებისას არის ვადაგადაცილება და უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის შესაძლებლობა.

ფინანსური აქტივის გაუფასურების შეფასებისას გაითვალისწინება შემდეგი ფაქტორები:

- გადახდები არის ვადაგადაცილებული და გადახდის სისტემიდან გამომდინარე შეუძლებელია უკანასკნელი გადახდის მიკუთვნება რომელიმე ვადაგადაცილებაზე;
- მსესხებლის ფინანსური ინფორმაციიდან ჩანს, რომ მას აქვს ფინანსური სიძნელებები;
- როდესაც მსესხებელი იწყებს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის პროცესს;
- ეროვნული და ადგილობრივი ეკონომიკური ფაქტორების გავლენის გამო სესხის დროული

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

გადაუხდელობა;

- მნიშვნელოვნად შემცირდა უზრუნველყოფის საგნის ღირებულება გარე ფაქტორების გამო.

თავდაპირველად მენეჯმენტი აფასებს არსებობს თუ არა თითოეული აქტივის გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თითოეული აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების იმ ჯგუფში, რომელთაც გააჩნიათ ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება ერთობლივად. აქტივები, რომელთა შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ არის ჩართული აქტივების გაუფასურების კოლექტიური შეფასების პროცესში.

ფინანსური აქტივების ჯგუფისთვის, რომელიც ჯგუფურად არის გაუფასურებული, მომავალი ფულადი ნაკადები ფასდება წარსული გამოცდილების საფუძველზე. გაითვალისწინება ვადაგადაცილებული თანხების ამოღება, ამასთანავე ის მიმდინარე ფაქტორები, რომელსაც ადგილი არ ქონია წარსულში, და გამოირიცხება ის ფაქტორები, რომლებსაც ადგილი ქონდა წარსულში და მიმდინარე პერიოდში აღარ აქვს ადგილი. იმ შემთხვევაში თუ მოხდება გაცემული სესხის რესტრუქტურირაცია, სესხის გაუფასურების განსაზღვრისთვის გამოიყენება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, რომლითაც ხდება მომავალი ფულადი ნაკადების დადისკონტირება.

გაუფასურების ხარჯი აღირიცხება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშზე, რომელიც ამცირებს ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე (რომელიც არ მოიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს), რომელიც დადისკონტირებულია თავდაპირველად განსაზღვრული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებისას გაითვალისწინება უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულება თუ მისი რეალიზაცია მოსალოდნელია.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის ისეთი აქტივები, რომლებიც დაუბრკოლებლად გადაიცვლება ნაღდი ფულის წინასწარ ცნობილ ოდენობაზე და მათი ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე და მოთხოვნამდე დეპოზიტებს, რომელთა ვადიანობა არის 3 თვემდე. 3 თვეზე მეტი ვადით შეზღუდული სახსრები არ ჩაირთვება ფულში და ფულის ეკვივალენტებში.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები წარმოადგენს მომხმარებლისადმი არსებულ მოთხოვნებს, რომლებიც წარმოქმნილია მომსახურების გაწევიდან ან საქონლის მიწოდებიდან. თუ მოთხოვნის მიღება მოსალოდნელია 1 წელში ან ნაკლებ პერიოდში (კომპანიის საქმიანობის შესაბამის საოპერაციო ციკლში), ისინი კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე აქტივები. თუ არა, მაშინ წარდგენილია, როგორც გრძელვადიანი აქტივები.

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში

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

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

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები აღირიცხება ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია ნებისმიერი აკუმულირებული ცვეთის/ამორტიზაციის და გაუფასურების ზარალის თანხით. საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების თვითღირებულება მოიცავს (ა) მათი შესყიდვის ფასს, რომელიც მოიცავს საიმპორტო ვალდებულებებსა და შესყიდვისას დაუბრუნებელ გადასახადებს, ფასდათმობების გამორიცხვის შემდეგ; (ბ) ყველა იმ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ კავშირშია აქტივის შესაბამის ადგილზე და სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად, იმ ფორმით, როგორც სურს კომპანიის მენეჯმენტს; (გ) აქტივის დემონტაჟისა და მისი განთავსების ადგილის აღდგენის ღირებულებების პირველად შეფასებას; (დ) ვალდებულებას, რომელსაც კომპანია კისრულობს აქტივის შესყიდვის მომენტში, ან მისი მოხმარების შედეგად, სასაქონლო მარაგების წარმოებისგან განსხვავებული მიზნებისთვის, მისი ამ მიზნით გამოყენების პერიოდის მანძილზე.

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას კომპანიამ გამოიყენა დამოუკიდებელი შემფასებლის მომსახურება გადახდის აპარატებისა და მარაგი ნაწილების რეალური ღირებულების შესაბამისად შესაფასებლად და წარადგინა იგი დასაშვებ ღირებულებად 2016 წლის 1 იანვრისთვის.

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

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების ცვეთა/ამორტიზება იწყება მაშინ, როდესაც აქტივი მზადაა გამოსაყენებლად იმ ფორმით, რა ფორმითაც სურს კომპანიის მენეჯმენტს. ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების ცვეთა/ამორტიზება ხდება წრფივი მეთოდით.

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივებს აქვთ შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადები:

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

გუდვილის გარდა სხვა აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს კომპანია მიმოიხილავს საკუთარ მატერიალურ აქტივებს, რათა განსაზღვროს, ადგილი ხომ არ აქვს გაუფასურების ინდიკატორებს. თუ არსებობს ასეთი სახის ინდიკატორი, ამ აქტივის აღდგენითი ღირებულება შეფასებულია მისი გაუფასურების ზარალის (არსებობის შემთხვევაში) გასაანგარიშებლად. თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის გაუფასურების ზარალის შეფასება, მაშინ კომპანია აფასებს ფულის მაგნიერირებელ იმ ერთეულს, რომელსაც ეკუთვნის აღნიშნული აქტივი. თუ გონივრულად და თანმიმდევრულად არის

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

შესაძლებელი განისაზღვროს გადანაწილების საფუძველი, ადმინისტრაციული აქტივებიც მიეკუთვნება ფულის მაგენერირებელ ერთეულს, ან წინააღმდეგ შემთხვევაში მათი მიკუთვნება ხდება ფულის მაგენერირებელ ყველაზე მცირე იმ ერთეულზე, რომლისთვისაც არის გონივრულად და თანმიმდევრულად შესაძლებელი განისაზღვროს გადანაწილების საფუძველი.

აღდგენითი ღირებულება არის აქტივის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და აქტივის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

გაუფასურების ზარალის აღდგენის დროს, აქტივის საბალანსო ღირებულება (ან ფულის მაგენერირებელი ერთეული) იზრდება აღდგენით ღირებულებამდე, მაგრამ ისე, რომ აღდგენითმა ღირებულებამ არ გადააჭარბოს აქტივის (ფულის მაგენერირებელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულებას, წინა პერიოდებში გაუფასურებამდე.

გაუფასურების ზარალის აღდგენა მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება მოხდენისთანავე.

მიღებული სესხები

მიღებული სესხები თავდაპირველად აღიარებულია რეალური ღირებულებით. მათი შემდგომი აღიარება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით.

საწესდებო კაპიტალი

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

საკომისიო შემოსავალი

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს საგადახდო მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. საგადახდო მომსახურების გაწევისას კომპანიას შეიძლება გააჩნდეს პირდაპირი ხელშეკრულება საბოლოო მიმღებთან, ან გადახდები განხორციელოს შუამავალი პროვადერის მეშვეობით. იმ შემთხვევაში თუ გადახდის განხორციელების პროცესში ჩართულია შუამავალი პროვადერი, კომპანია იხდის საშუამავლო საკომისიოს. მომსახურების საკომისიო შეიძლება გადაიხადოს მომსახურების მიმღებმა კლიენტმა ან მიმღებმა კომპანიამ. წმინდა საკომისიო შემოსავალი შედგება თანხისგან, რომელიც კომპანიამ მიიღო უშუალოდ მომხმარებლისგან ან სერვისის მომწოდებლისგან. ამასთან იმ შემთხვევაში, როდესაც გადახდის ოპერაციაში მონაწილეობს შუამავალი კომპანია, ხდება საშუამავლო მომსახურების საკომისიოს გამოკლება.

შემოსავალი

შემოსავალი ფასდება მიღებული და მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია ნებისმიერი უკანდაბრუნებით, სავაჭრო ფასდათმობითა და სხვა მსგავსი ანარიცხით. შემოსავალი მომსახურების მიწოდებიდან აღიარდება, თუ დაკმაყოფილებულია ყველა შემდეგი პირობა:

- შესაძლებელია შემოსავლის საიმედოდ გაზომვა;
- მოსალოდნელია, რომ კომპანია მიიღებს აღნიშნულ შემოსავალთან დაკავშირებულ ეკონომიკურ სარგებელს;
- საიმედოდ არის შესაძლებელი შეფასდეს მომსახურების მიწოდების ეტაპი საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის; და
- საიმედოდაა შესაძლებელი გაიზომოს მომსახურების მისაწოდებლად უკვე გაწეული და სამომავლოდ გასაწევი ხარჯები.

3. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ხარჯების აღიარება

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ხარჯები აღიარდება თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება.

მომსახურების გაწევის დროს წარმოქმნილი ხარჯების დარიცხვა ხდება ამ მომსახურებიდან მიღებული შემოსავლების პროპორციულად.

ხარჯები მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება დაუყოვნებლივ, თუ ვერ მოხდება მისგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება, ან თუ ეკონომიკური სარგებელი არ აკმაყოფილებს ან შეწყვეტა აქტივად აღიარების მოთხოვნის დაკმაყოფილება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

სახელფასო და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი მომსახურება მიიღო კომპანიამ დასაქმებულისგან.

დაბეგვრა

საგადასახადო ხარჯი შედგება პერიოდის მიმდინარე გადასახადისგან. მიმდინარე გადასახადი ანგარიშგება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება მოგებისგან, რომელიც წარდგენილია სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში, რადგან აღნიშნული არ მოიცავს ისეთ შემოსავლებსა და ხარჯებს, რომლებიც ამ პერიოდში არ არის დასაბეგრი ან გამოსაქვითი. კომპანიის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება დაანგარიშებულია საგადასახადო განაკვეთებით, რომელიც ძალაშია საანგარიშო პერიოდში ან მიღებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის.

საქართველოში არსებული საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობიდან გამომდინარე, აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის სხვაობები არ წარმოშობენ გადავადებულ საგადასახადო აქტივსა და ვალდებულებას. დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-11 შენიშვნაში.

გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა აღიარდება, მაშინ, როდესაც კომპანიას წარმოეშობა გადასახადის გადახდის ვალდებულება. კომპანიის მიმდინარე გადასახადი გაანგარიშებულია საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად. წინასწარ გადახდილი გადასახადები აღიარდება აქტივად.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხი აღიარდება მაშინ, როდესაც:

- (ა) კომპანიას აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც არის წარსული ქმედების შედეგი;
- (ბ) მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მომტანი რესურსის გასვლა ვალდებულების დასაფარად; და
- (ც) შესაძლებელია ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

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

ყველაზე მნიშვნელოვანი არეები, რომლებიც მენეჯმენტისგან მოითხოვს შეფასებებსა და დაშვებებს დაკავშირებულია ძირითადი საშუალებების ცვეთის განაკვეთებთან, საგარანტიო ანარიცხებთან და აქტივების გაუფასურებასთან.

ძირითადი საშუალებების ცვეთა

ძირითად საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა ხდება ხელმძღვანელობის შეფასებით, რომელიც ეყრდნობა მსგავსი აქტივების გამოყენების გამოცდილებას. ცვეთის განაკვეთის განსაზღვრისას მენეჯმენტი ითვალისწინებს მოსალოდნელ გამოყენებას, ტექნიკურ მოძველებას, ფიზიკურ მდგომარეობასა და გარემოს, რომელშიც იგი ფუნქციონირებს. აღნიშნული პირობებისა და შეფასებების ნებისმიერი ცვლილება შეიძლება აისახოს მომავალ ცვეთის განაკვეთზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივები გაუფასურებაზე ფასდება ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ფინანსური აქტივები ითვლება გაუფასურებულად, თუ არსებობს ობიექტური რწმუნება იმისა, რომ ერთი ან მეტი ფაქტორის გამო, რომელსაც ადგილი ჰქონდა აქტივის წარმოქმნის შემდეგ და მომავალში მისაღებ ფულად სახსრებზე აქვს უარყოფითი გავლენა. აღნიშნული კომპანიას ავალდებულებს შეაფასოს მომავალში მისაღები ფულადი სახსრები. მეორეს მხრივ, აღნიშნული შეფასებები არ არის ბოლომდე სანდო, რადგან მოიცავს მომავალ დაშვებებს. მნიშვნელოვანმა და განუკერძოებელმა ცვლილებებმა, იმ დაშვებებსა და შეფასებებში, რომლებიც მონაწილეობენ გაუფასურების დაანგარიშებაში, შეიძლება გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი სხვაობა ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი ინფორმაციისგან.

სასამართლო დავები

კომპანია ანარიცხს სასამართლო დავებთან დაკავშირებით აღიარებს მხოლოდ მაშინ, როდესაც ადგილი აქვს მიმდინარე ვალდებულებას, რომელიც წარსულში მომხდარი ქმედების შედეგია, მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიისგან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ განსაზღვრა. იქ, სადაც რომელიმე კრიტერიუმი არ კმაყოფილდება, პირობითი ვალდებულება შეიძლება იქნას გაშიფრული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში. ნებისმიერი პირობითი ვალდებულების დადგომას, რომლის აღიარება ან გაშიფვრა ფინანსურ ანგარიშგებაში ჯერ არ მომხდარ, შეიძლება ქონდეს არსებითი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აქედან გამომდინარე კომპანიის მენეჯმენტისგან აღნიშნული ფაქტი მოითხოვს მნიშვნელოვან შეფასებებს არსებულ თუ მომავალ სასამართლო დავებთან დაკავშირებით. კომპანია განიხილავს ყოველ მიმდინარე სასამართლო დავას და აფასებს მის შედეგებს საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის, რათა განსაზღვროს საჭიროა თუ არა შესაბამისი ანარიცხის შექმნა. შეფასების დროს გაითვალისწინება შემდეგი ფაქტორები: დავის ხასიათი, მომჩივანია თუ მოპასუხე, სასამართლო პროცესის მიმდინარეობა და პოტენციური ზარალის დონე, იურისტების მიმოხილვა და რჩევები, გამოცდილება მსგავსი შემთხვევებიდან და სხვა. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის, ასევე 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანიას არ ჰქონია მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

5. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
ფული ბანკში ეროვნულ ვალუტაში	25,429,113	14,552,870	2,206,383
ფული ბანკში უცხოურ ვალუტაში	1,124,121	220,014	2,119
ფული ტერმინალში	5,212,230	2,520,389	2,243,444
შეზღუდული ფული*	6,600,000	-	-
ფული გზაში**	2,509,427	327,922	63,603
სულ	40,874,891	17,621,195	4,515,549

*შეზღუდული ფული ნაშთით 6.6 მილიონი ლარი წარმოადგენს დეკემბრის ბოლოსთვის სს „თიბისი ბანკისგან“ მიღებულ ფულს, სს „ვითიბი ბანკისადმი“ არსებული სასესხო ვალდებულების დაფარვის მიზნებისთვის.

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

ბანკში განთავსებული ფული და ფულის ეკვივალენტები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
სს „თიბისი ბანკი“	25,321,281	10,935,532	1,266,484
სს „ტერა ბანკი“	332,838	76,752	270,541
სს „ფინკა ბანკ საქართველო“	149,765	2,355,088	254,193
სს „პროკრედიტ ბანკი“	217,414	1,056,829	227,376
სს „ვითიბი ბანკი“	159,825	166,752	115,443
სს „ლიბერთი ბანკი“	354,526	164,214	56,598
სს „ბაზის ბანკი“	17,585	17,717	17,867
სულ ფული ბანკში	26,553,234	14,772,884	2,208,502

ფულისა და ფულის ეკვივალენტებთან დაკავშირებით დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია 26-ე შენიშვნაში.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

6. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
ფინანსური მოთხოვნები:			
აგენტები	713,115	348,561	11,165
სადაზღვევო კომპანიები	79,685	39,851	79,930
ფიზიკური პირები	63,796	4,493	6,457
მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები	61,617	47,056	31,178
აზარტული თამაშების კომპანიები და კაზინოები	31,061	9,440	4,212
ბანკები	25,421	28,654	1,997
კომუნალური მომსახურების პროვაიდერები	6,317	5,355	104,060
კომუნიკაციისა და ინტერნეტის პროვაიდერები	2,998	9,510	26,880
მობილური ოპერატორები	-	-	30,267
სხვა მომხმარებლები	127,906	63,539	76,900
სულ ფინანსური მოთხოვნები გაუფასურებამდე	1,111,916	556,459	373,046
შემცირება: გაუფასურების რეზერვი	-	-	(67,324)
სულ ფინანსური მოთხოვნები	1,111,916	556,459	305,722
წინასწარ გადახდები	845,837	356,955	670,835
სულ	1,957,753	913,414	976,557

2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით გაუფასურებული სავაჭრო მოთხოვნები 2016 წელს ჩამოიწერა. ყველა სხვა მოთხოვნა არის მიმდინარე და არა გაუფასურებული.

მოთხოვნების საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებისაგან.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

7. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	სწრაფი გადახდის აპარატები*	კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	მარაგი ნაწილები	სხვა	სულ
ბალანსი 2016 წლის 1 იანვრისთვის	16,464,673	430,755	72,070	1,418,396	372,645	18,758,539
შემოსვლა	142,680	150,927	-	940,488	17,413	1,251,508
გასვლები და ჩამოწერები	(217,595)	-	(512)	-	(46,151)	(264,258)
ბალანსი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	16,389,758	581,682	71,558	2,358,884	343,907	19,745,789
შემოსვლა	1,877,134	377,161	22,914	2,072,467	41,871	4,391,547
გასვლები	-	(2,492)	(14,562)	-	(10,009)	(27,063)
ჩამოწერები ინვენტარიზაციის შედეგად	-	-	-	(1,708,086)	-	(1,708,086)
შიდა-ჯგუფური გადაადგილება	99,901	(2,004)	-	(115,361)	17,464	-
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	18,366,793	954,347	79,910	2,607,904	393,233	22,402,187
დაგროვილი ცვეთა						
ბალანსი 2016 წლის 1 იანვრისთვის	-	(245,671)	(17,580)	-	(128,809)	(392,060)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(2,070,904)	(130,475)	(14,415)	-	(51,121)	(2,266,915)
გასული ძირითადი საშუალებების დაგროვილი ცვეთა	1,610	-	102	-	5,769	7,481
ბალანსი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	(2,069,294)	(376,146)	(31,893)	-	(174,161)	(2,651,494)
წლის განმავლობაში დარიცხული ცვეთა	(2,085,474)	(108,415)	(15,341)	-	(48,398)	(2,257,628)
გასული ძირითადი საშუალებების დაგროვილი ცვეთა	-	2,269	11,330	-	4,589	18,188
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	(4,154,768)	(482,292)	(35,904)	-	(217,970)	(4,890,934)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
ბალანსი 2016 წლის 1 იანვრისთვის	16,464,673	185,084	54,490	1,418,396	243,836	18,366,479
ბალანსი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	14,320,464	205,536	39,665	2,358,884	169,746	17,094,295
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	14,212,025	472,055	44,006	2,607,904	175,263	17,511,253

სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებების ისტორიული ღირებულება, რომლებიც ისევ გამოიყენება, 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 420,044 ლარი და 230,474 ლარი, შესაბამისად.

* აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტმა გამოიყენა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ გაკეთებული შეფასება სწრაფი გადახდის აპარატების რეალური ღირებულების განსასაზღვრად და გამოიყენა იგი, როგორც დასაშვები ღირებულება 2016 წლის 1 იანვრისათვის, რომელიც არის ფას-ზე გადასვლის თარიღი.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

8. არამატერიალურ აქტივები

არამატერიალური აქტივები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	პროგრამები	ლიცენზიები	ვებგვერდი	სულ
ბალანსი 2016 წლის 1 იანვრისთვის	317,633	140,604	-	458,237
შემოსვლა	1,665	22,877	-	24,542
ბალანსი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	319,298	163,481	-	482,779
შემოსვლა	-	446	220,667	221,113
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	319,298	163,927	220,667	703,892
დაგროვილი ამორტიზაცია				
ბალანსი 2016 წლის 1 იანვრისთვის	(174,568)	(110,232)	-	(284,800)
წლის განმავლობაში დარიცხული ამორტიზაცია	(17,906)	(43,823)	-	(61,729)
ბალანსი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	(192,474)	(154,055)	-	(346,529)
წლის განმავლობაში დარიცხული ამორტიზაცია	(52,829)	(4,454)	-	(57,283)
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	(245,303)	(158,509)	-	(403,812)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
ბალანსი 2016 წლის 1 იანვრისთვის	143,065	30,372	-	173,437
ბალანსი 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის	126,824	9,426	-	136,250
ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	73,995	5,418	220,667	300,080

9. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
ფინანსური ვალდებულებები:			
ვალდებულებები პროვაიდერების მიმართ	27,648,822	12,178,676	6,220,394
ვალდებულებები აგენტების მიმართ, გაწეული მომსახურებისათვის*	851,847	2,899,766	1,110,744
სახელფასო ვალდებულებები	474,755	332,722	248,009
საკომისიო ვალდებულებები აგენტების მიმართ	355,611	667,678	255,634
საიჯარო ვალდებულებები	269,893	164,271	183,597
სხვა ვალდებულებები	722,413	334,819	350,457
სულ	30,323,341	16,577,932	8,368,835

*ვალდებულებები აგენტების მიმართ, გაწეული მომსახურებისათვის წარმოადგენს მომსახურების გაწევის სანაცვლოდ აგენტების მიერ წინასწარ გადახდილ თანხებს.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარი)

10. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი, %	ვალუტა	გრძელვადიანი		
				31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
				საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
სს „თიბისი ბანკი“	29/12/2019	4.25% + რეფინანსირების განაკვეთი	ლარი	3,482,402	-	1,366,015
სულ მიღებული სესხების გრძელვადიანი წილი				3,482,402	-	1,366,015
	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი, %	ვალუტა	მოკლევადიანი		
				31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
				საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
სს „ვითიბი ბანკი“	30/12/2017	5,5% + რეფინანსირების განაკვეთი	ლარი	6,671,842	9,000,000	-
სს „თიბისი ბანკი“	29/12/2019	4.25% + რეფინანსირების განაკვეთი	ლარი	3,123,837	1,078,841	1,334,790
სულ მიღებული სესხების მოკლევადიანი წილი				9,795,679	10,078,841	1,334,790
სულ მიღებული სესხები				13,278,081	10,078,841	2,700,805

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მიღებულ სესხებზე დარიცხულმა საპროცენტო ვალდებულებამ შეადგინა 83,929 ლარი, 3,647 ლარი და 12,143 ლარი, შესაბამისად.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ბანკებისგან მიღებულ სესხებზე კომპანიას ჰქონდა, როგორც ფინანსური, ისე არაფინანსური შეზღუდვა, რომლებსაც კომპანია სრულად აკმაყოფილებდა.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისთვის კომპანიის საწესდებო კაპიტალის 100%, ისევე, როგორც მოძრავი ქონება, ღირებულებით 5,000,000 აშშ დოლარი იყო დაგირავებული სს „ვითიბი ბანკის“ მიერ. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 77 ცალი გადახდის აპარატი იყო დაგირავებული სს „თიბისი ბანკისგან“ მიღებული 6,600,000 ლარის ღირებულების სესხის სანაცვლოდ, რომელიც აღებული იყო სს „ვითიბი ბანკის“ სესხის გადასაფარად.

მიღებული სესხების საბალანსო ღირებულება არსებითად ახლოს არის მათ რეალურ ღირებულებასთან.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

10. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

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

	სს „თიბისი ბანკი“	სს „ვითიბი ბანკი“	სულ
31 დეკემბერი 2016	1,078,841	9,000,000	10,078,841
წლის განმავლობაში მიღებული ახალი სესხები	6,600,000	-	6,600,000
წლის საპროცენტო ხარჯი	8,630	977,735	986,365
საპროცენტო ვალდებულების დაფარვა	(6,038)	(900,050)	(906,088)
ძირის დაფარვა	(1,075,194)	(2,405,843)	(3,481,037)
31 დეკემბერი 2017	6,606,239	6,671,842	13,278,081

11. დაბეგვრა

სარგებელი მოგების გადასახადიდან 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2016
მიმდინარე გადასახადი	(758,676)
დროებითი სხვაობების ამოტრიალება მოგება ან ზარალში ასახვით	1,352,556
წინა პერიოდებში ზედმეტად დადგკლარირებული მოგების გადასახადის გასწორება	97,988
სულ	691,868

2016 წლის 1 იანვრისთვის დროებითი სხვაობები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	აქტივი 01.01.2016	ვალდებულება 01.01.2016	წმინდა 01.01.2016
ძირითადი საშუალებები	-	(1,428,113)	(1,428,113)
არამატერიალური აქტივები	15,099	-	15,099
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10,099	-	10,099
მარაგები	-	-	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	50,359	-	50,359
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	75,557	(1,428,113)	(1,352,556)
გადახურვა	(75,557)	75,557	
წმინდა საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	-	(1,352,556)	(1,352,556)

2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოში ამოქმედდა მოგების გადასახადის ახალი მოდელი. აღნიშნული ცვლილების მიზანია დაბეგვრის ადმინისტრირების გამარტივება, ბიზნესის განვითარება და ეკონომიკური ზრდა.

ახალი მოდელის ძირითადი ცვლილება არის მოგების დაბეგვრის გადავადება წმინდა შემოსავლის განაწილებამდე. ეს გაზრდის სახსრებზე წვდომას და წახალისებს რეინვესტირებას იგივე ან სხვა საქმიანობაში. მოგების გადასახადის განაკვეთი რჩება უცვლელი - 15%, ტექნიკურად დასაბეგრი თანხა გამოითვლება შემდეგნაირად - 15%/85%. დამატებით, წლიური დაბეგვრის მაგივრად, მოგების გადასახადით დაბეგვრა მოხდება ყოველთვიურად, არაუგვიანეს მომდევნო თვის 15 რიცხვისა.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარი)

11. დაბეგვრა (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის ახალი მოდელის მიხედვით დაბეგვრის საგანს წარმოადგენს შემდეგი სახის ოპერაციები/გადახდები:

- დივიდენდის გადახდა
- სხვაობა სახელშეკრულებო და საბაზრო ფასს შორის
- არაეკონომიკური საქმიანობისთვის გაწეული ხარჯები
- არაეკონომიკური საქმიანობისთვის განხორციელებული გადახდები
- მიწოდების საკომისიო და უსასყიდლო განაცემები
- ლიმიტს ზევით წარმომადგენლობითი ხარჯები

საქართველოში არსებული საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობიდან გამომდინარე, აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის სხვაობები არ წარმოშობენ გადავადებულ საგადასახადო აქტივსა და ვალდებულებას.

2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილებების მიხედვით, კომპანია გადასახდელი მოგების გადასახადის ვალდებულებასა და ხარჯს აღიარებს განაწილებულ დივიდენდზე, იმ პერიოდში, როდესაც დივიდენდები არის გამოცხადებული, მიუხედავად იმისა, თუ რომელ პერიოდს ეკუთვნის დივიდენდი, ან როდის მოხდა დივიდენდების საბოლოო განაწილება.

12. საწესდებო კაპიტალი

დაფუძნებისას კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 1,500,000 ლარს. 2010 წელს საწესდებო კაპიტალი შემცირდა 330,000 ლარით და შეადგინა 1,170,000 ლარი. 2014 წელს მფლობელთა გადაწყვეტილებით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი გაიზარდა 13,000,000 ლარით და შეადგინა 14,170,000 ლარი. 2016 წელს საწესდებო კაპიტალი შემცირდა 8,000,000 ლარით და შეადგინა 6,170,000 ლარი. 2017 წელს საწესდებო კაპიტალში ცვლილებას ადგილი არ ჰქონია.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანიის საწესდებო კაპიტალი იყო 6,170,000 ლარი, 6,170,000 ლარი და 14,170,000 ლარი, შესაბამისად.

13. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის მომხმარებელთა ინდუსტრიების მიხედვით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
საბანკო მომსახურება	10,415,390	5,119,047
აზარტული თამაშების ბიზნესი და კაზინოები	5,259,821	5,191,667
საშუამავლო მომსახურება *	4,924,639	3,067,699
მობილური კავშირი	3,045,210	1,991,889
კომუნიკაცია და ინტერნეტი	2,104,240	1,556,708
მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები	1,374,338	1,220,153
კომუნალური მომსახურება	36,788	62,344
სხვა	757,768	482,673
სულ	27,918,194	18,692,180

* საშუამავლო მომსახურება შეიძლება დაკავშირებული იყოს ნებისმიერი ინდუსტრიის საკომისიოსთან.

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარი)

14. საკომისიო ხარჯი

საკომისიო ხარჯები წარმოადგენს იმ საკომისიოს, რომლის განაწილებაც ხდება აგენტებთან. აგენტები არიან იურიდიული ან ფიზიკური პირები, რომლებიც იყენებენ საკუთარ სწრაფი გადახდის აპარატებს. აგენტების აპარატები დაკავშირებულია კომპანიის საოპერაციო სისტემასთან. როდესაც კლიენტი სარგებლობს აპარატის ან მობილური ტერმინალის მომსახურებით, კომპანია გადახდის საკომისიოს უნაწილებს აგენტს.

საკომისიო ხარჯმა 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის შეადგინა 6,891,113 ლარი და 5,780,191 ლარი, შესაბამისად.

15. შემოსავალი გაწეული მომსახურებიდან

შემოსავალი გაწეული მომსახურებიდან 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
შემოსავალი სარეკლამო მომსახურებიდან	773,941	742,750
შემოსავალი სწრაფი გადახდის აპარატების გაქირავებიდან	310,867	418,441
შემოსავალი ტექნიკური მხარდაჭერიდან	181,673	129,725
შემოსავალი პროგრამული მომსახურებიდან	9,152	29,683
შემოსავალი სხვა მომსახურებიდან	49,215	34,843
სულ	1,324,848	1,355,442

16. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავალი 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
სადაზღვევო კომპანიების მიერ ანაზღაურებული თანხები	244,860	337,730
სხვა	58,286	28,452
სულ	303,146	366,182

17. სახელფასო ხარჯები

სახელფასო ხარჯი 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
ხელფასი	(2,777,613)	(2,593,284)
ბონუსი	(1,192,429)	(885,593)
დაზღვევა	(113,042)	(81,881)
სხვა სარგებელი	(162,248)	(60,735)
სულ	(4,245,332)	(3,621,493)

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

18. ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები

ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
ტერმინალთან დაკავშირებული ხარჯები:	(624,237)	(554,417)
- პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯი	(278,166)	(281,622)
- ელექტრო ენერგიის ხარჯი	(102,401)	(99,862)
- დაბალფასიანი ინვენტარი და სხვა მასალების ხარჯი	(67,415)	(54,086)
- შეკეთების ხარჯი	(40,732)	(36,929)
- შენახვის ხარჯი	(55,361)	(32,978)
- ტრანსპორტირების ხარჯი	(37,829)	(18,351)
- სხვა	(42,333)	(30,589)
საწვავი	(525,906)	(407,773)
სულ	(1,150,143)	(962,190)

19. საიჯარო ხარჯი

საიჯარო ხარჯი 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
სწრაფი გადახდის აპარატების იჯარა	(2,123,281)	(1,528,077)
ოფისის იჯარა	(128,689)	(96,364)
საწყობის იჯარა	(57,071)	(43,985)
სხვა	(6,327)	(6,146)
სულ	(2,315,368)	(1,674,572)

20. სხვა ხარჯები

სხვა ხარჯები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
საბანკო ხარჯი	(559,762)	(503,055)
საგადასახადო ხარჯი *	(394,035)	(176,710)
დაზღვევა	(315,638)	(283,633)
სარეკლამო ხარჯი	(240,523)	(178,912)
საკონსულტაციო ხარჯი	(126,562)	(129,578)
კომუნალური ხარჯი	(56,916)	(34,501)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(52,460)	(17,996)
დაცვის ხარჯი	(46,010)	(39,569)
საოფისე ხარჯები	(44,794)	(24,281)
მივლინების ხარჯი	(10,238)	(18,852)
სხვა	(158,919)	(100,597)
სულ	(2,005,857)	(1,507,684)

* საგადასახადო ხარჯი მოიცავს მოგების გადასახადის ხარჯს, რომელიც არ არის დაკავშირებული დივიდენდების გაცემასთან ღირებულებით 208,065 ლარი.

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

21. ჩამოწერისა და გაუფასურების ხარჯები

ჩამოწერისა და გაუფასურების ხარჯები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
ძირითადი საშუალებების ინვენტარიზაციის წმინდა შედეგი*	(1,708,086)	-
დაზიანებული სწრაფი გადახდის აპარატების ჩამოწერის ხარჯი	-	(204,716)
ფულადი დანაკარგი ძარცვის შედეგად	(222,847)	(192,802)
ფულის დანაკლისი სწრაფი გადახდის აპარატებში	(27,030)	(33,297)
სხვა	(28,093)	(103,879)
სულ	(1,986,056)	(534,694)

* 2017 წლის დეკემბრის ბოლოს კომპანიამ განახორციელა ძირითადი საშუალებების ინვენტარიზაცია. ინვენტარიზაციის შედეგად კომპანიამ გამოავლინა ძირითადი საშუალებების წმინდა ზარალი 1,708,086 ლარის ოდენობით. დანაკლისი გამოწვეული იყო წინა წლებში სათადარიგო ნაწილების შეუსაბამო/არასწორი აღრიცხვით

22. ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა

ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი), წმინდა 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	844,298	249,752
საპროცენტო ხარჯი	(986,365)	(187,584)
საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა	(142,067)	62,168

23. ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში

მეკავშირე საწარმოში განხორციელებული ოპერაციები და მისი შედეგები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

31 დეკემბერი 2016	-
ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში	350,000
წილი მეკავშირე საწარმოს მოგებაში	76,632
მეკავშირე საწარმოდან მიღებული დივიდენდი*	(76,632)
31 დეკემბერი 2017	350,000

2017 წლის 27 თებერვალს შპს „თიბისი ფეი“ განახორციელა ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში და 350,000 ლარად შეისყიდა შპს „ონლაინ თიქეტის“ 26%-იანი წილი. შპს „ონლაინ თიქეტის“ მოღვაწეობს საქართველოში, ონლაინ ბილეთების ბაზარზე.

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

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარი)

23. ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში (გაგრძელება)

მეკავშირე საწარმოს ფინანსური ინფორმაცია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

მოკლევადიანი აქტივები	4,972,299
გრძელვადიანი აქტივები	479,414
სულ აქტივები	5,451,713
მოკლევადიანი ვალდებულებები	4,940,741
კაპიტალი	510,972
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	5,451,713
შემოსავალი	1,185,646
ხარჯები	(890,909)
წმინდა მოგება ან ზარალი და სრული შემოსავალი	294,737

24. პოტენციური ვალდებულებები

იურიდიული ვალდებულებები

კომპანიას საქმიანობის ჩვეულ პროცესში აქვს სასამართლო სარჩელები და პრეტენზიები. კომპანიას აქვს სასამართლო დავები იმ პირებთან, რომლებმაც დაარღვიეს ნაკისრი ვალდებულებები. ყველაზე მაღალი შედეგი, რაც კომპანიამ შეიძლება მიიღოს ასეთი დავებიდან არის ამ პირებისადმი არსებული სავაჭრო მოთხოვნების ნაშთები (დარიცხული ჯარიმების გათვალისწინებით). იქიდან გამომდინარე, რომ გაურკვეველია, ასეთი პირების მიერ ნაკისრი ვალდებულებების შესრულება, კომპანია ქმნის გაუფასურების ანარცხს ამ ტიპის სავაჭრო მოთხოვნებზე, როგორც მოცემულია მე-6 განმარტებით შენიშვნაში.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა არის სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტაციისა და ცვლილების საგანი. მენეჯმენტის მხრიდან საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ ინტერპრეტაციებისაგან და კომპანიის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიხედვით სასაგადასახო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ კომპანიის ოპერაციები 3 წლის მანძილზე.

საგადასახადო ვალდებულებებთან დაკავშირებული ანარიცხები აღიარდება მაშინ, როდესაც თანხის გაზომვა საიმედოდ არის შესაძლებელი. სავარაუდო ვალდებულებაზე ანარიცხი არ აღიარდება, სანამ არ მოხდება შესაბამისი შეფასება. კომპანიის მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობიდან გამომდინარე, ადგილი არ ექნება რაიმე სახის დამატებითი ვალდებულების დარიცხვას, გარდა იმისა, რაც კომპანიას თვითონ აქვს აღრიცხული შესაბამის პერიოდებში.

პოტენციურად მაქსიმალური გადასახდელი მოგების გადასახადი, რომელიც შეიძლება კომპანიას წარმოექმნას გაუნაწილებელი მოგების მთლიანად დივიდენდის სახით განაწილების შემთხვევაში, არ არის აღიარებული კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში. მომავალში, დივიდენდების გაცემის შემთხვევაში გადასახადელი მოგების გადასახადის მაქსიმალურმა ოდენობამ შეიძლება შეადგინოს 1,955,768 ლარი.

24. პოტენციური ვალდებულებები (გაგრძელება)**სესხის შეზღუდვებთან შესაბამისობა**

მიღებულ სესხებთან დაკავშირებით კომპანიას მოეთხოვება გარკვეული შეზღუდვების დაკმაყოფილება (იხილეთ მე-10 განმარტებითი შენიშვნა). აღნიშნულ კოვენანტებთან შეუსაბამობა კომპანიისთვის იქნებოდა უარყოფითი შედეგების მომტანი, რაც გამოიწვევდა მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ხარჯების გაზრდას და შესაძლო გაკოტრების საფრთხეს. კომპანია 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის, ასევე 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით აკმაყოფილებს არსებულ ყველა შეზღუდვას.

პოტენციური საიჯარო ვალდებულებები

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

მომავალი მინიმალური საიჯარო გადასახდელები შეუქცევადი საოპერაციო იჯარებიდან 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016
1 წლამდე	2,039,827	1,092,349
1 დან 2 წლამდე	1,961,176	1,648,151
2 დან 5 წლამდე	1,722,369	106,683
სულ	5,723,372	2,847,182

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

საოპერაციო რისკი

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

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

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

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

24. პოტენციური ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

25. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაცია

წარდგენის მიზნებისათვის კომპანიის მენეჯმენტმა გააკეთა წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები. აღნიშნული რეკლასიფიკაციები გაკეთდა 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით.

2016 წლის 31 დეკემბრისთვის წინა პერიოდების რეკლასიფიკაციები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ნაშთი რეკლასიფიკაციამდე	რეკლასიფიკაცია	ნაშთი რეკლასიფიკაციის შემდეგ
სხვა ხარჯები	(1,202,332)	(305,352)	(1,507,684)
საკომისიო ხარჯები	(5,780,191)	305,352	(5,474,839)
სხვა აქტივები	-	9,380	9,380
მარაგები	1,559	(1,559)	-
გაცემული სესხები	7,821	(7,821)	-

2016 წლის 1 იანვრისთვის წინა პერიოდების რეკლასიფიკაციები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	ნაშთი რეკლასიფიკაციამდე	რეკლასიფიკაცია	ნაშთი რეკლასიფიკაციის შემდეგ
სხვა აქტივები	-	108,880	108,880
მარაგები	1,492	(1,492)	-
გაცემული სესხები	107,388	(107,388)	-

26. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

კომპანიას მისი ოპერაციებიდან გამომდინარე გააჩნია შემდეგი სახის ფინანსური რისკები:

- საკრედიტო რისკი
- საპროცენტო განაკვეთის რისკი
- სავალუტო რისკი
- ლიკვიდობის რისკი

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

წინა პერიოდებთან მიმართებაში არ მომხდარა მნიშვნელოვანი ცვლილებები კომპანიაზე მოქმედი ფინანსური აქტივების რისკებთან, რისკების მართვის საგანთან, პოლიტიკებთან ან მეთოდებთან დაკავშირებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების მნიშვნელოვანი ჯგუფები

კომპანიის ძირითად ფინანსურ ვალდებულებებს წარმოადგენს მიღებული სესხები და სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები. აღნიშნული ფინანსური ინსტრუმენტების მთავარი მიზანია კომპანიის საოპერაციო საქმიანობის დაფინანსება. კომპანიას გააჩნია სხვადასხვა ფინანსური აქტივი, როგორცაა გაცემული სესხები, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, ფული და ფულის ეკვივალენტები.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები შემდეგნაირად შეიძლება იყოს წარმოდგენილი:

	31 დეკემბერი 2017	31 დეკემბერი 2016	1 იანვარი 2016
ფული და ფულის ეკვივალენტები	40,874,891	17,621,195	4,515,549
სხვა ფინანსური აქტივები	1,111,916	556,459	305,722
გაცემული სესხები	-	7,532	108,880
სულ ფინანსური აქტივები	41,986,807	18,185,186	4,930,151
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	30,323,341	16,577,932	8,368,835
მიღებული სესხები	13,278,081	10,078,841	2,700,805
სულ ფინანსური ვალდებულებები	43,601,422	26,656,773	11,069,640

ძირითადი მიზნები, პოლიტიკები და პროცესები

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

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

სავალუტო რისკი

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

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

26. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივები	შენიშვნა	ლარი	სხვა ვალუტები	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	39,228,480	1,646,411	40,874,891
სხვა ფინანსური აქტივები		1,111,916	-	1,111,916
სულ ფინანსური აქტივები		40,340,396	1,646,411	41,986,807

ფინანსური ვალდებულებები	შენიშვნა	ლარი	სხვა ვალუტები	სულ
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		30,323,341	-	30,323,341
მიღებული სესხები	10	13,278,081	-	13,278,081
სულ ფინანსური ვალდებულებები		43,601,422	-	43,601,422
ღია საბალანსო პოზიცია		(3,261,026)	1,646,411	(1,614,615)

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ნომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

ფინანსური აქტივები	შენიშვნა	ლარი	სხვა ვალუტები	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	17,332,130	289,065	17,621,195
სხვა ფინანსური აქტივები		556,459	-	556,459
გაცემული სესხები		7,532	-	7,532
სულ ფინანსური აქტივები		17,896,121	289,065	18,185,186

ფინანსური ვალდებულებები	შენიშვნა	ლარი	სხვა ვალუტები	სულ
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		16,458,914	119,018	16,577,932
მიღებული სესხები	10	10,078,841	-	10,078,841
სულ ფინანსური ვალდებულებები		26,537,755	119,018	26,656,773
ღია საბალანსო პოზიცია		(8,641,634)	170,047	(8,471,587)

2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანიის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ნომინირებულია შემდეგ ვალუტებში:

ფინანსური აქტივები	შენიშვნა	ლარი	სხვა ვალუტები	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	4,513,430	2,119	4,515,549
სხვა ფინანსური აქტივები		305,722	-	305,722
გაცემული სესხები		108,880	-	108,880
სულ ფინანსური აქტივები		4,928,032	2,119	4,930,151

ფინანსური ვალდებულებები	შენიშვნა	ლარი	სხვა ვალუტები	სულ
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		8,339,933	28,902	8,368,835
მიღებული სესხები	10	2,700,805	-	2,700,805
სულ ფინანსური ვალდებულებები		11,040,738	28,902	11,069,640
ღია საბალანსო პოზიცია		(6,112,706)	(26,783)	(6,139,489)

შპს „თიბისი ფი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარი)

26. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის მგრძნობელობას სხვა ვალუტების ლართან მიმართებაში 20%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე. მგრძნობელობის განაკვეთი, გამოიყენება მენეჯმენტის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას მენეჯმენტის მიერ. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ ცნობილ უცხოურ ვალუტაში გამოსახულ ფულად აქტივებს და აკორექტირებს მათ კონვერტაციის პერიოდის ბოლოს 20%-ის სხვაობით უცხოურ ვალუტაში. ნეტო მოგებაზე და კაპიტალზე დამყარებული აქტივების ღირებულებაზე გავლენა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

31 დეკემბერი 2017		
სავალუტო რისკის სენსიტიურობა	+20%	-20%
სხვა ვალუტების ეფექტი	329,282	(329,282)

31 დეკემბერი 2016		
სავალუტო რისკის სენსიტიურობა	+20%	-20%
სხვა ვალუტების ეფექტი	34,009	(34,009)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოშვას ბაზარზე არსებულმა საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ, რამაც, შესაძლოა, უარყოფითად იმოქმედოს ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობაზე. კომპანიის ყველა საპროცენტო განაკვეთის მატარებელ ფინანსურ ვალდებულებას გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი (ფიქსირებულ განაკვეთს + რეფინანსირების განაკვეთი). თუ საპროცენტო განაკვეთი შეიცვლება 1%-ით, საპროცენტო ხარჯი 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის შეიცვლება 132,781 ლარითა და 100,788 ლარით, შესაბამისად.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე განიცდის ფინანსურ ზარალს სხვა მხარის მიერ ვალდებულების ვერ შესრულებით. კომპანიას საკრედიტო რისკი ძირითადად წარმოექმნება სავაჭრო მოთხოვნების, გაცემული სესხებისა და ფულისა და ფულის ეკვივალენტების (ნაღდი ფულის გარდა) შემთხვევაში.

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

ლიკვიდობის რისკი

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

ლიკვიდობის რისკის გასაწესებად, მენეჯმენტი რეგულარულად აკონტროლებს მომავალ ფულად ნაკადებს. ლიკვიდობის ანალიზი მოცემულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში. ქვემოთ მოყვანილი ინფორმაცია დაფუძნებულია მენეჯმენტის მიერ მომზადებულ ინფორმაციაზე.

შპს „თიბისი ფეი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარი)

26. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

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

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდობა 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 2 წლამდე	2 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან	სულ
ფინანსური ვალდებულებები						
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	16,577,932	-	-	-	-	16,577,932
მიღებული სესხები	2,566,880	7,511,961	-	-	-	10,078,841
სულ ფინანსური ვალდებულებები	19,144,812	7,511,961	-	-	-	26,656,773

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდობა 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 2 წლამდე	2 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან	სულ
ფინანსური ვალდებულებები						
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	8,368,835	-	-	-	-	8,368,835
მიღებული სესხები	326,906	1,007,885	1,251,075	114,939	-	2,700,805
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,695,741	1,007,885	1,251,075	114,939	-	11,069,640

27. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

- მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ კომპანიასთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს კომპანიაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს კომპანიაზე;
- კომპანიის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;
- (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;
- მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივარ კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას. კომპანიასა და მის დაკავშირებულ

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

27. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ.

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

ფინანსური ანგარიშგების არე	დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობის სახე	31 დეკემბერი 2017	
			ნაშთი დაკავშირებულ მხარესთან	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლისთვის
მიღებული სესხები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	6,606,238	13,278,080
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	1,154,799	1,957,753
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	18,097,007	30,323,341

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების შენიშვნა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების არე	დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობის სახე	31 დეკემბერი 2016	
			ნაშთი დაკავშირებულ მხარესთან	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლისთვის
მიღებული სესხები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	1,078,841	10,078,841
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	736,400	913,414
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	3,859,151	8,368,835

2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების შენიშვნა შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

ფინანსური ანგარიშგების არე	დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობის სახე	1 იანვარი 2016	
			ნაშთი დაკავშირებულ მხარესთან	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლისთვის
მიღებული სესხები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	2,700,804	2,700,805
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	170,075	976,557
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	1,027,087	8,368,835

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშო პერიოდისთვის კომპანიის მოგებისა ან ზარალის და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდა დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული შემდეგი ოპერაციები:

ფინანსური ანგარიშგების არე	დაკავშირებული მხარე	ურთიერთობის სახე	ოპერაცია დაკავშირებულ მხარესთან	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლისთვის
საკომისიო შემოსავალი	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	6,105,095	27,918,194
საკომისიო ხარჯები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	(989,345)	(6,891,113)
ტრანსპორტირებისა და შენახვის ხარჯები	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	(60,000)	(1,150,143)
იჯარის ხარჯი	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	(19,265)	(2,315,368)
შემოსავალი მომსახურების გაწევიდან	სს „თიბისი ბანკი“	დედა კომპანია	246,153	1,324,848

