

ა(ა)იპ “თიბისელები”

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
და
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სარჩევი

გვერდი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა	1
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა	2
სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
სპეციალური დანიშნულების ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სპეციალური დანიშნულების საქმიანობის შედეგების ანგარიშგება	5
სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები	6

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია ა(ა)იპ „თიბისელები“- ს (შემდგომში „ორგანიზაცია“) ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას შენიშვნა 2-ში აღწერილი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რომ დაიცვას ორგანიზაციის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა შეუსაბამოებები და დარღვევები.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:

გვანცა მურღვლიანი	ეკატერინე მარღანია
დირექტორი	ბუღალტერი
ა(ა)იპ “თიბისელები”	ა(ა)იპ “თიბისელები”
24 თებერვალი, 2025	24 თებერვალი, 2025

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განსაზღვრა

თანდართულ სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია ა(ა)იპ „თიბისელები“-ს (შემდგომში „ორგანიზაცია“) ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას შენიშვნა 2-ში აღწერილი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევასა და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;

მენეჯმენტი აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა;
- აწარმოოს ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისი სააღრიცხვო ჩანაწერები;
- მიიღოს მისთვის გონიერულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, რომ დაიცვას ორგანიზაციის აქტივები;
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა შეუსაბამოებები და დარღვევები.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია:



გვანცა მურელაიანი

დირექტორი

ა(ა)იპ "თიბისელები"

24 თებერვალი, 2025

E. Marghania

ვაკატერინე მარღანია

ბუღალტერი

ა(ა)იპ "თიბისელები"

24 თებერვალი, 2025

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

არაკომერციული იურიდიული პირი „თიბისელები“-ს მენეჯმენტს
გამრეკელის ქუჩა № 2
თბილისი, საქართველო

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ ა(ა)იპ „თიბისელები“-ს (შემდგომში „ორგანიზაცია“) სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს სპეციალური დანიშნულების ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სპეციალური დანიშნულების საქმიანობის შედეგების ანგარიშგებას წლისათვის, რომელიც დასრულდა აღნიშნული თარიღით, აგრეთვე, სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს, მათ შორის, მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებზე.

ჩვენი აზრით, თანდართული სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, მომზადებულია სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა 2-ში აღწერილი მომზადების საფუძვლების და სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - *„აუდიტორის პასუხისმგებლობა სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“* - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ორგანიზაციისაგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსისა (IESBA კოდექსი) და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ ამ ნორმებით და IESBA ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისი საფუძველია ჩვენი აუდიტისათვის.

მნიშვნელოვანი გარემოებები - ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველი

ყურადღებას ვამახვილებთ სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა 2-ზე, სადაც აღწერილია ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველი. სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ორგანიზაციის დასახმარებლად, რათა დააკმაყოფილოს საქველმოქმედო ორგანიზაციისთვის საგადასახადო ორგანოს მიერ განსაზღვრული შესაბამისი საკანონმდებლო მოთხოვნები. ამის გამო, წარმოდგენილი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება შეიძლება არ იყოს შესაფერისი სხვა მიზნებისთვის. ჩვენი მოსაზრება მოდიფიცირებული არ არის ამ საკითხთან მიმართებით.

მენეჯმენტისა და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია თანდართული სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა 2-ში მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტს ევალება, შეაფასოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მენეჯმენტს განზრახული აქვს ორგანიზაციის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან ორგანიზაციის სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა (გაგრძელება)

აუდიტორის პასუხისმგებლობა სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის შესახებ, რომ წარმოდგენილი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას, მათ შორის გამოწვეულს თაღლითობით ან შეცდომით, და გავცეთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ას-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებულ ნებისმიერ არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა თუკი გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებლის მიერ სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების გამოყენების საფუძველზე მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ას-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტის პროცესში აუდიტორის მიერ პროფესიული მსჯელობის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას. გარდა ამისა, ჩვენ:

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

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვასთან ერთად, ვაწვდით ინფორმაციას აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბის, ვადებისა და ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

სოფო აბაიძე / სერტიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

ფირმის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-417263

24 თებერვალი, 2025

თბილისი, საქართველო



სპეციალური დანიშნულების ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

აქტივები	შენიშვნა	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3	120,555	267,941
სხვა მოთხოვნები		-	2,033
საგადასახადო აქტივი		-	1,136
სულ მიმდინარე აქტივები		120,555	271,110
არამატერიალური აქტივები		993	1,301
სულ გრძელვადიანი აქტივები		993	1,301
სულ აქტივები		121,548	272,411
ვალდებულებები და წმინდა აქტივები			
ვალდებულებები			
მოკლევადიანი ვალდებულებები		2,187	3,233
საგადასახადო ვალდებულება		596	-
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		2,783	3,233
წმინდა აქტივები			
რეზერვები და დაფინანსება		118,765	269,178
სულ წმინდა აქტივები		118,765	269,178
სულ ვალდებულებები და წმინდა აქტივები		121,548	272,411

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება თანდართული შენიშვნების ჩათვლით 2025 წლის 24 თებერვალს დამტკიცებული და ხელმოწერილია:

გვანცა მურდვლიანი	ეკატერინე მარღანია
დირექტორი	ბუღალტერი
ა(ა)იპ “თიბისელები”	ა(ა)იპ “თიბისელები”
24 თებერვალი, 2025	24 თებერვალი, 2025

ა(ა)იპ "თიბისელები"
სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

აქტივები	შენიშვნა	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3	120,555	267,941
სხვა მოთხოვნები		-	2,033
საგადასახადო აქტივი		-	1,136
სულ მიმდინარე აქტივები		120,555	271,110
არამატერიალური აქტივები		993	1,301
სულ გრძელვადიანი აქტივები		993	1,301
სულ აქტივები		121,548	272,411
ვალდებულებები და წმინდა აქტივები			
ვალდებულებები			
მოკლევადიანი ვალდებულებები		2,187	3,233
საგადასახადო ვალდებულება		596	-
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		2,783	3,233
წმინდა აქტივები			
რეზერვები და დაფინანსება		118,765	269,178
სულ წმინდა აქტივები		118,765	269,178
სულ ვალდებულებები და წმინდა აქტივები		121,548	272,411

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება თანდართული შენიშვნების ჩათვლით 2025 წლის 24 თებერვალს დამტკიცებული და ხელმოწერილია:



გვანდა შურდელიანი

დირექტორი

ა(ა)იპ "თიბისელები"

24 თებერვალი, 2025

E. Marghania

ეკატერინე მარღანია

ბუღალტერი

ა(ა)იპ "თიბისელები"

24 თებერვალი, 2025

სპეციალური დანიშნულების საქმიანობის შედეგების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2024 წელი	2023 წელი
წმინდა აქტივების ცვლილება			
შემოწირულობები	4	3,464,552	3,491,759
ფინანსური შემოსავალი	5	5,026	12,947
სხვა შემოსავალი	6	92,379	67
სულ შემოსავალი		3,561,957	3,504,773
საქველმოქმედო ხარჯი	7	(3,562,346)	(3,561,122)
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯი	8	(143,810)	(158,285)
სულ ხარჯები		(3,706,156)	(3,719,407)
წმინდა საოპერაციო აქტივების ცვლილება		(144,199)	(214,634)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი		-	(996)
საკუროსო სხვაობიდან მიღებული მოგება / (ზარალი)		(2,755)	15,187
წმინდა აქტივების ცვლილება მოგების გადასახადამდე		(146,954)	(200,443)
მოგების გადასახადის ხარჯი		(3,459)	(28,394)
წმინდა აქტივების ცვლილება		(150,413)	(228,837)
წმინდა აქტივები პერიოდის დასაწყისში		269,178	498,015
წმინდა აქტივები პერიოდის ბოლოს		118,765	269,178

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება თანდართული შენიშვნების ჩათვლით 2025 წლის 24 თებერვალს დამტკიცებული და ხელმოწერილია:

გვანცა მურღვლიანი	ეკატერინე მარღანია
დირექტორი	ბუღალტერი
ა(ა)იპ “თიბისელები”	ა(ა)იპ “თიბისელები”
24 თებერვალი, 2025	24 თებერვალი, 2025

სპეციალური დანიშნულების საქმიანობის შედეგების ანგარიშგება

	შენიშვნა	2024 წელი	2023 წელი
წმინდა აქტივების ცვლილება			
შემოწირულობები	4	3,464,552	3,491,759
ფინანსური შემოსავალი	5	5,026	12,947
სხვა შემოსავალი	6	92,379	67
სულ შემოსავალი		3,561,957	3,504,773
საქველმოქმედო ხარჯი	7	(3,562,346)	(3,561,122)
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯი	8	(143,810)	(158,285)
სულ ხარჯები		(3,706,156)	(3,719,407)
წმინდა საოპერაციო აქტივების ცვლილება		(144,199)	(214,634)
სხვა არასაოპერაციო ხარჯი		-	(996)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება / (ზარალი)		(2,755)	15,187
წმინდა აქტივების ცვლილება მოგების გადასახადამდე		(146,954)	(200,443)
მოგების გადასახადის ხარჯი		(3,459)	(28,394)
წმინდა აქტივების ცვლილება		(150,413)	(228,837)
წმინდა აქტივები პერიოდის დასაწყისში		269,178	498,015
წმინდა აქტივები პერიოდის ბოლოს		118,765	269,178

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება თანდართული შენიშვნების ჩათვლით 2025 წლის 24 თებერვალს დასტოვებული და ხელმოწერილია:



გვანცა მურულაშვილი

დირექტორი

ა(ა)იპ "თიბისელეზი"

24 თებერვალი, 2025



ეკატერინე მარღანია

ბუღალტერი

ა(ა)იპ "თიბისელეზი"

24 თებერვალი, 2025

შენიშვნა 1: ზოგადი ინფორმაცია

ა(ა)იპ „თიბისელები“ (შემდგომში ორგანიზაცია) - ს/კ 402153995 დაფუძნდა 2019 წლის 13 დეკემბერს. ა(ა)იპ „თიბისელები“ წარმოადგენს წევრობაზე დაფუძნებულ საქართველოს სამოქალაქო კოდექსით განსაზღვრულ კერძო სამართლის არასამეწარმეო (არაკომერციულ) იურიდიულ პირს. ორგანიზაციის დამფუძნებლები არიან: ქეთევან ხუხუნაშვილი და მარიამ ბერელიძე.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციის დირექტორი არის გვანცა მურღულიანი.

ორგანიზაციის იურიდიული მისამართია მარჯანიშვილის ქ. №7, თბილისი, საქართველო.

ორგანიზაციის ძირითად მიზნებს წარმოადგენს:

- ა(ა)იპ „თიბისელები“-ს მიზანია სს „თიბისი ბანკი“-ს თანამშრომლებს აღმოუჩინოს მატერიალური მხარდაჭერა იმ შემთხვევაში, თუ მათ ან/და მათი ოჯახის წევრებს წარმოექმნებათ რთული სამედიცინო პრობლემა ან/და საქართველოს ფარგლებს გარეთ გარდაცვალების შემთხვევაში, უზრუნველყოს თანამშრომლის ოჯახის წევრის გადმოსვენებისთვის საჭირო ხარჯების ანაზღაურება.
- განახორციელოს საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით ნებადართული ნებისმიერი სხვა საქველმოქმედო აქტივობა.

ორგანიზაციის საქმიანობას წარმოადგენს:

ა(ა)იპ „თიბისელები“ (ს/კ 402153995) (შემდგომში „ორგანიზაცია“) ახორციელებს ორ ძირითად პროექტს წესდებით განსაზღვრული მიზნების თანახმად.

სამედიცინო პრობლემების გადასაჭრელად გაღებული დახმარება

ორგანიზაცია ეხმარება სს „თიბისი ბანკი“-ს (შემდგომში ბანკი) თანამშრომლებს და მათი ოჯახის წევრებს (მეუღლე/შვილი/და-ძმა) რთული სამედიცინო პრობლემის დროს ხარჯების დაფარვაში. ორგანიზაციის მისიას წარმოადგენს განახორციელოს თანამშრომლების კეთილი ნება, მატერიალური დახმარება აღმოუჩინონ თანამშრომლებს და მათი ოჯახის წევრებს. შესაბამისად, ორგანიზაციის დაფინანსების წყაროს წარმოადგენს ბანკის თანამშრომლების ყოველთვიური ხელფასიდან ნებაყოფლობით დაკავებული 1%-იანი წილი. ასევე, სურვილის შემთხვევაში შესაძლებელია 2%-იანი წილის დაკავება.

რაც შეეხება სს „თიბისი ჯგუფი“-ს შვილობილ კომპანიებს, მათაც ეძლევათ შესაძლებლობა მიიღონ მონაწილეობა თიბისელების ორგანიზაციაში და შესაბამისად ისარგებლონ ორგანიზაციის რესურსებით.

პროგრამა „საჩუქარი“

სს „თიბისი ბანკსა“ და ორგანიზაციას შორის გაფორმებული ურთიერთთანამშრომლობის მემორანდუმის ფარგლებში მიღებული შემოწირულობა მიზნად ისახავს ერთი წლის განმავლობაში წარჩინებული სტუდენტებისა და მოსწავლეებისთვის ყოველთვიური ფულადი საჩუქრების გადაცემას.

შენიშვნა 2: სააღრიცხვო პოლიტიკა

აღრიცხვის საფუძველი - სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური აღრიცხვის დარიცხვის და ისტორიული ღირებულების პრინციპების გამოყენებით.

ისტორიული ღირებულების პრინციპის მიხედვით, აქტივების აღრიცხვა ხდება მათი შეძენის დროს გადახდილი ფულადი სახსრების ან მათი ეკვივალენტების ოდენობით, ან იმ რეალური ღირებულებით, რომელიც უნდა გადახდილიყო მათი შეძენის მომენტში. ვალდებულებები აღრიცხება იმ აქტივის თანხის სიდიდით, რომელიც მიღებულია მოცემული ვალდებულების სანაცვლოდ; ზოგიერთ შემთხვევაში კი იმ თანხით, რომლის ორგანიზაციიდან გასვლა მოსალოდნელია ამ ვალდებულების დასაფარად ორგანიზაციის ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში.

დარიცხვის მეთოდის თანახმად, სამეურნეო ოპერაციების შედეგებისა და სხვა მოვლენების აღიარება ხდება მათი მოხდენისთანავე (და არა ფულადი სახსრებისა და მისი ეკვივალენტების მიღებისა და გადახდის დროს). ამასთან ისინი ტარდება სათანადო ბუღალტრულ დოკუმენტებში და აისახება იმ პერიოდის სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომელსაც განეკუთვნება.

შენიშვნა 2: სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების საოპერაციო და საანგარიშგებო ვალუტა - ორგანიზაციის საოპერაციო და სააღრიცხვო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი (“GEL”).

საანგარიშგებო პერიოდი - ჩვეულებრივ ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს პერიოდს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ოპერაციები სხვა ვალუტაში - ოპერაციები, რომლებიც ხორციელდება ფუნქციონალური ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში, კონვერტირდება ლარში იმ დღის გაცვლითი კურსით, როცა ეს ოპერაცია განხორციელდა.

უცხოური ვალუტის გადაფასება - უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგებები აღირიცხება იმ გაცვლითი კურსის შესაბამისად, რომელიც არსებობს ოპერაციის თარიღისათვის. უცხოურ ვალუტაში გამოსახული გარიგების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი გაცვლითი კურსის სხვაობები აისახება საქმიანობის შედეგების ანგარიშგებაში იმ დღისათვის არსებული გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

ფული და ფულის ეკვივალენტები - ორგანიზაციის ფულადი სახსრების ეკვივალენტები მოკლევადიანი, მაღალი სიხშირის ინვესტიციებია, რომლებიც ადვილად გარდაიქმნება ფულადი სახსრების ცნობილ რაოდენობად და მათი ღირებულება ცვლილების უმნიშვნელო რისკს ექვემდებარება. ისინი გამიზნულია მოკლევადიან ფულად ვალდებულებათა შესასრულებლად და არა ინვესტირების ან სხვა მიზნებისათვის. აქედან გამომდინარე, ინვესტიცია, როგორც წესი, ფულადი სახსრების ეკვივალენტად მხოლოდ მაშინ კლასიფიცირდება, თუ მისი დაფარვის ვადა მცირეა, მაგალითად შესყიდვის თარიღიდან სამი თვე, ან უფრო ნაკლები.

არამატერიალური აქტივები - არამატერიალური აქტივი არის ფიზიკური ფორმის არმქონე იდენტიფიცირებადი არაფულადი აქტივი. არამატერიალური აქტივები სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ (ა) ამ აქტივისგან მოსალოდნელია ეკონომიკური მოგების მიღება; და (ბ) შესაძლებელია აქტივის ღირებულების სარწმუნო (რეალური) შეფასება. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება დაგროვილი ამორტიზაციით და ნებისმიერი გაუფასურების ზარალით შემცირებული ღირებულებით. ამორტიზაცია გამოიანგარიშება წრფივი მეთოდის გამოყენებით და სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით. კომპანიის არამატერიალური აქტივები მოიცავს საბუღალტრო პროგრამის ლიცენზიას, რომლის სასარგებლო მომსახურების ვადა განსაზღვრულია 10 წლის ვადით.

მოგების გადასახადი - ორგანიზაციის მიერ 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული შემოსავლები გათავისუფლებულია მოგების გადასახადისგან, თუმცა ორგანიზაცია 1,000 ლარამდე გაცემულ ფულად სახსრებს საჩუქრის სახით არადაქირავებულ ფიზიკურ პირებზე, ბეგრავს მოგების გადასახადით საქართველოს საგადასახადო კოდექსის საფუძველზე.

შემოწირულობა - შემოწირულობა წარმოადგენს ფულად შენატანებს, რომლებიც მიღებულია ორგანიზაციის მიერ განხორციელებული პროექტებისათვის. შემოწირულობის სახით მიღებული ფულადი სახსრები შემოსავლად აღიარდება მათი მიღებისთანავე.

ფინანსური შემოსავალი - ფინანსური შემოსავალი წარმოადგენს ორგანიზაციის შემნახველი ანაზრდიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალსა და საბანკო ანგარიშებზე განთავსებული დეპოზიტებიდან შემოსავალს.

საქველმოქმედო ხარჯი - საქველმოქმედო ხარჯს წარმოადგენს სს „თიბისი ბანკი“-ს თანამშრომლებზე გაწეული ფულადი დახმარება რთული სამედიცინო პრობლემის აღმოსაფხვრელად და პროექტ „სტიპენდიანტი ბავშვები“-ს ფარგლებში წარჩინებულ სტუდენტებსა და მოსწავლეებზე გაცემული ფულადი საჩუქრები. საქველმოქმედო მიზნებისთვის გაწეული ფულადი სახსრები ხარჯად აღიარდება მათი გაწევისთანავე.

ხარჯების აღიარება - ხარჯები არის ეკონომიკური სარგებლის შემცირება საანგარიშგებო პერიოდში, ორგანიზაციიდან აქტივების გასვლის ან ვალდებულებების ზრდის საფუძველზე, რაც გამოიხატება წმინდა აქტივების შემცირებით. ორგანიზაცია ხარჯებს აღიარებს დარიცხვის მეთოდით, რაც გულისხმობს ხარჯის აღიარებას იმ მომენტში, როდესაც იგი დააკმაყოფილებს შესაბამის განმარტებასა და აღიარების კრიტერიუმებს.

შენიშვნა 3: ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31-დეკ-24	31-დეკ-23
ლარები ადგილობრივ ბანკებში (GEL)	114,907	267,206
ევრო ადგილობრივ ბანკებში (EUR)	4,120	2
დოლარი ადგილობრივ ბანკებში (USD)	1,528	733
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	120,555	267,941

შენიშვნა 4: შემოწირულობები

	2024	2023
მიღებული შემოწირულობა პირთა მხარდასაჭერად, რომლებიც ს აჭიროებენ სამედიცინო დახმარებას	3,155,831	2,513,903
მიღებული შემოწირულობა შოვში დაზარალებულთა დასახმარებლად	230,265	771,118
მიღებული შემოწირულობა პროექტი "სტიპენდიანტი ბავშვების"-ს დასაფინანსებლად	71,882	192,795
მიღებული შემოწირულობა უკრაინის ომის შედეგად დაზარალებულთათვის	6,574	13,943
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,464,552	3,491,759

მიღებული შემოწირულობა უკრაინის ომის შედეგად დაზარალებულთათვის - ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან მიღებული შემოწირულობები, რომლის მიზანია მატერიალური მხარდაჭერა აღმოუჩინოს თიბისი ბანკის უკრაინელ თანამშრომლებსა და მათ ოჯახის წევრებს.

მიღებული შემოწირულობა პირთა მხარდასაჭერად, რომლებიც საჭიროებენ სამედიცინო დახმარებას - სს „თიბისი ბანკი“-სა და მისი შვილობილი კომპანიებისგან მიღებული შემოწირულობები, რომლის მიზანია მატერიალური მხარდაჭერა აღმოუჩინოს ბანკის თანამშრომლებს იმ შემთხვევაში, თუ მათ ან/და მათი ოჯახის წევრებს წარმოექმნებათ რთული სამედიცინო პრობლემა.

მიღებული შემოწირულობები პროექტ „სტიპენდიანტი ბავშვები“-ს დასაფინანსებლად - სს „თიბისი ბანკისა“ და ააიპ „თიბისელებს“ შორის გაფორმებული ურთიერთთანამშრომლობის მემორანდუმის ფარგლებში მიღებულ თანხები, რომელიც მიზნად ისახავს ერთი წლის განმავლობაში წარჩინებული სტუდენტებისა და მოსწავლეებისთვის ყოველთვიური ფულადი საჩუქრების გაცემას.

მიღებული შემოწირულობა შოვში დაზარალებულთა დასახმარებლად - ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან მიღებული შემოწირულობები, რომლის მიზანია მატერიალურად დაეხმაროს რაჭა-შოვის ტრაგედიის შედეგად დაზარალებულებს.

შენიშვნა 5: ფინანსური შემოსავალი

ფონდის ფინანსურ შემოსავალს წარმოადგენს განთავსებული დეპოზიტიდან მიღებული შემოსავალსა და შემნახველი ანაზღაურებები მიღებული საპროცენტო შემოსავალს. 2024 წელს ფონდის ფინანსურმა შემოსავალმა შეადგინა 5,026 ლარი (2023 წელს - 12,947 ლარი)

შენიშვნა 6: სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი წარდგენილია, ძირითადად, დაბრუნებული თანხებით, რომლებიც ეკუთვნოდა საქველმოქმედო ხარჯს, კერძოდ, თანამშრომლებზე გაწეულ ფულად დახმარებას რთული სამედიცინო პრობლემის აღმოსაფხვრელად.

შენიშვნა 7: საქველმოქმედო ხარჯი

	2024	2023
ჯანრთელობის პრობლემებთან დაკავშირებით გაწეული ფინანსური მხარდაჭერა	3,329,432	2,415,348
შოვში დაზარალებულთა დასახმარებლად გაწეული ფინანსური მხარდაჭერა	201,616	521,736
პროექტ „სტიპენდიანტი ბავშვები“-ს ფარგლებში გაცემული ფულადი საჩუქრები	20,860	175,125
უკრაინის ომის შედეგად დაზარალებულთა ფინანსური მხარდაჭერა	10,438	448,913
სულ საქველმოქმედო ხარჯი	3,562,346	3,561,122

შენიშვნა 8: ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯი

	2024	2023
ხელფასისა და დანამატის ხარჯი	110,537	144,645
საბუღალტრო და აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	15,885	7,080
წარმომადგენლობითი ხარჯი	11,354	-
საბანკო მომსახურების ხარჯი	5,285	5,541
ამორტიზაციის ხარჯი	308	308
სხვა საერთო ხარჯი	441	711
სულ ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯი	143,810	158,285

შენიშვნა 9. ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები

• **სასამართლო დავები**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაცია არ ყოფილა ჩართული რაიმე ტიპის სასამართლო დავაში.

• **საგადასახადო კანონმდებლობა**

საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობაში არის არაერთმნიშვნელოვანი დებულებები, რომლებიც ტოვებს მათი სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციების შესაძლებლობას. კანონმდებლობის მოთხოვნების მენეჯმენტის მიერ მიღებული ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოიყენება ორგანიზაციის ტრანზაქციებისა და საქმიანობის აღრიცხვისა და მართვისათვის შეიძლება ეჭვის ქვეშ დადგეს ან არასწორად იქნეს მიჩნეული რეგიონალური და ცენტრალური მარეგულირებელი ორგანოების მიერ. დასაშვებია, რომ საგადასახადო ორგანოები უფრო ხისტად დაიცვენ კანონმდებლობის მოთხოვნების საკუთარ ინტერპრეტაციას. შედეგად, შესაძლოა დარიცხულ იქნას მნიშვნელოვანი დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და პროცენტები.

• **საოპერაციო გარემო**

ბოლო წლების განმავლობაში, საქართველომ განიცადა სერიოზული პოლიტიკური და ეკონომიკური ცვლილებები, როგორც განვითარება ბაზარს, საქართველოს არ გააჩნია კარგად განვითარებული კომერციული ინფრასტრუქტურა, რომელიც ზოგადად უფრო განვითარებულ ბიზნეს ბაზარზე არსებობს. კანონები და რეგულაციები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ქვეყანაში მოქმედ ბიზნესებზე, ექვემდებარება სწრაფ ცვლილებას. გარდა ამისა, ეკონომიკური სტაბილურობის გაგრძელება დამოკიდებულია მეტწილად მთავრობის მიერ მიღებულ ფისკალური ზომების ეფექტურობაზე, საერთაშორისო საკრედიტო ორგანიზაციების გადაწყვეტილებებზე და ორგანიზაციის კონტროლს მიღმა სხვა ქმედებებზე.

შენიშვნა 10. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ ადგილი არ ჰქონია სხვა ისეთ მოვლენას, რომელიც გამოიწვევდა დამატებით შესწორებებს და ცვლილებებს მოცემულ სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში.

- დოკუმენტის დასასრული -