

“ინოვა” ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

*2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2-4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	5
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	9
2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	9
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	17
4. შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია შვილობილის შესახებ	18
5. საოპერაციო შემოსავალი	18
6. საოპერაციო ხარჯები	18
7. ფინანსური ხარჯი, წმინდა	19
8. ძირითადი საშუალებები	19
9. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	20
10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	20
11. ფული და ფულის ეკვივალენტები	20
12. მიღებული სესხები	21
13. ვალდებულება დაკავშირებული მხარის აქტივების შეძენიდან	22
14. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	22
15. ფინანსური რისკების მართვა	22
16. დაკავშირებული მხარეები	25
17. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები	25

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ინოვას“ მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ინოვას“ და მისი შვილობილი კომპანიის (ერთობლივად - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპების მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე, მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ ფულად ნაკადებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“.

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესსს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია ჯგუფის მმართველობის ანგარიშგებაში

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ჯგუფის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას.

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია, და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შესაბამისი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და სათანადო მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ შეიცავს არსებით უზუსტობას აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებული ცოდნიდან გამომდინარე. თუ, სხვა ინფორმაციასთან მიმართებით ჩატარებული სამუშაოების ფარგლებში აღმოვაჩენთ, რომ მმართველობის ანგარიშგება არსებითად მცდარია, ჩვენ მოგვეთხოვება ამ ფაქტის გაცხადება. ამ კუთხით ჩვენ არაფერი გვაქვს გასაცხადებელი.

ჩვენი მოსაზრებით, ჩვენი აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებზე დაყრდნობით, ჯგუფის 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- ▶ თანხედენილია 2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- ▶ შეიცავს იმ ინფორმაციას, რომელიც მოითხოვება საქართველოს კანონით „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ინოვას“ მფლობელებსა და ხელმძღვანელებს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ინოვას“ და მისი შვილობილი კომპანიის (ერთობლივად - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპების მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე, მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ ფულად ნაკადებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარემართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“.

ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესსს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

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

სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია ჯგუფის მმართველობის ანგარიშგებაში

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ჯგუფის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას.

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა წავიკითხოთ ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია, და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შესაბამისი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და სათანადო მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ შეიცავს არსებით უზუსტობას აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებული ცოდნიდან გამომდინარე. თუ, სხვა ინფორმაციასთან მიმართებით ჩატარებული სამუშაოების ფარგლებში აღმოვაჩენთ, რომ მმართველობის ანგარიშგება არსებითად მცდარია, ჩვენ მოგვეთხოვება ამ ფაქტის გაცხადება. ამ კუთხით ჩვენ არაფერი გვაქვს გასაცხადებელი.

ჩვენი მოსაზრებით, ჩვენი აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებზე დაყრდნობით, ჯგუფის 2019 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- ▶ თანხდენილია 2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- ▶ შეიცავს იმ ინფორმაციას, რომელიც მოითხოვება საქართველოს კანონით „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ და შესაბამისობაშია სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერისი შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად ჯგუფის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული 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 ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამოიწვეულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად ჯგუფის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული 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 ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ▶ მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი კომპანიებისა და ოპერაციების კონსოლიდირებული ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.
- ▶ ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ეყრდნობა აუდიტს, რომლის პარტნიორიც არის გელა მღებრიშვილი.

შპს „ნექსია თიეის“ სახელით

30 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო

- ▶ მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი კომპანიებისა და ოპერაციების კონსოლიდირებული ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.
- ▶ ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ეყრდნობა აუდიტს, რომლის პარტნიორიც არის გელა მღებრიშვილი.

შპს „ნექსია თივის“ სახელით

30 ივნისი, 2020

თბილისი, საქართველო



“ინოვა” ჯგუფი
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
საოპერაციო შემოსავალი	5	27,223	24,540
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	6	(22,442)	(20,191)
საერთო მოგება		4,781	4,349
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	6	(2,513)	(2,223)
ფინანსური ხარჯი, წმინდა	7	(539)	(546)
სხვა შემოსავალი და ხარჯი, წმინდა		1	31
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან, წმინდა		(527)	(111)
მოგება დაბეგვრამდე		1,203	1,500
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		1,203	1,500
წლიური მოგება განკუთვნილი:			
სათავო საწარმოს მფლობელებისთვის		878	1,161
არამაკონტროლებელი წილისთვის	4	325	339
		1,203	1,500

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 30 ივნისს.

დირექტორი
გიორგი ყიფიანი

ფინანსური დირექტორი
ირაკლი ფაჩუაშვილი

“ინოვა” ჯგუფი
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
საოპერაციო შემოსავალი	5	27,223	24,540
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	6	(22,442)	(20,191)
საერთო მოგება		4,781	4,349
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	6	(2,513)	(2,223)
ფინანსური ხარჯი, წმინდა	7	(539)	(546)
სხვა შემოსავალი და ხარჯი, წმინდა		1	31
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან, წმინდა		(527)	(111)
მოგება დაბეგვრამდე		1,203	1,500
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		1,203	1,500
წლიური მოგება განკუთვნილი:			
სათავო საწარმოს მფლობელებისთვის		878	1,161
არამაკონტროლებელი წილისთვის	4	325	339
		1,203	1,500

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 30 ივნისს.

დირექტორი
გიორგი ყიფიანი



ფინანსური დირექტორი
ირაკლი ფაჩუაშვილი



9-26 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

“ინოვა” ჯგუფი
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	8	20,360	21,657
არამატერიალური აქტივები		96	57
		20,456	21,714
მიმდინარე აქტივები			
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	9	1,142	1,229
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	4,474	3,729
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	844	263
		6,460	5,221
სულ აქტივები		26,916	26,935
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
მფლობელთა კაპიტალი		351	351
გაუნაწილებელი მოგება		1,045	648
		1,396	999
არამაკონტროლებელი წილი		440	370
სულ კაპიტალი		1,836	1,369
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი სესხები	12	5,245	4,536
		5,245	4,536
მიმდინარე ვალდებულებები			
ვალდებულებები დაკავშირებული მხარის აქტივების შემენიდან	13	15,909	16,958
მოკლევადიანი სესხები	12	580	1,587
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	14	3,346	2,485
		19,835	21,030
სულ ვალდებულებები		25,080	25,566
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		26,916	26,935

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 30 ივნისს.

დირექტორი
გიორგი ყიფიანი

ფინანსური დირექტორი
ირაკლი ფაჩუაშვილი

“ინოვა” ჯგუფი
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31-დეკ-19	31-დეკ-18
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	8	20,360	21,657
არამატერიალური აქტივები		96	57
		20,456	21,714
მიმდინარე აქტივები			
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	9	1,142	1,229
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	4,474	3,729
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	844	263
		6,460	5,221
სულ აქტივები		26,916	26,935
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
მფლობელთა კაპიტალი		351	351
გაუნაწილებელი მოგება		1,045	648
		1,396	999
არამაკონტროლებელი წილი		440	370
სულ კაპიტალი		1,836	1,369
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი სესხები	12	5,245	4,536
		5,245	4,536
მიმდინარე ვალდებულებები			
ვალდებულებები დაკავშირებული მხარის აქტივების შეძენიდან	13	15,909	16,958
მოკლევადიანი სესხები	12	580	1,587
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	14	3,346	2,485
		19,835	21,030
სულ ვალდებულებები		25,080	25,566
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		26,916	26,935

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 30 ივნისს.

დირექტორი
გიორგი ყიფიანი



ფინანსური დირექტორი
ირაკლი ფაჩუაშვილი



9-26 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

“ინოვა” ჯგუფი
 კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	სათავო საწარმოს მფლობელებისთვის განკუთვნილი	არამაკონტრ. წილი	სულ კაპიტალი
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	351	(263)	88	314	402
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	1,161	1,161	339	1,500
დივიდენდების გადახდა	-	(250)	(250)	(283)	(533)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	351	648	999	370	1,369
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	878	878	325	1,203
დივიდენდების გადახდა	-	(481)	(481)	(255)	(736)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	351	1,045	1,396	440	1,836

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 30 ივნისს.

დირექტორი
 გიორგი ყიფიანი

ფინანსური დირექტორი
 ირაკლი ფაჩუაშვილი

“ინოვა” ჯგუფი
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
(ათას ქართულ ლარში)

	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება / (დაგროვილი ზარალი)	სათავო საწარმოს მფლობელებისთვის განკუთვნილი	არამაკონტრ. წილი	სულ კაპიტალი
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	351	(263)	88	314	402
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	1,161	1,161	339	1,500
დივიდენდების გადახდა	-	(250)	(250)	(283)	(533)
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	351	648	999	370	1,369
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	878	878	325	1,203
დივიდენდების გადახდა	-	(481)	(481)	(255)	(736)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	351	1,045	1,396	440	1,836

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 30 ივნისს.

დირექტორი
გიორგი ყიფიანი



ფინანსური დირექტორი
ირაკლი ფაჩუაშვილი



“ინოვა” ჯგუფი
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე		1,203	1,500
კორექტირებები:			
- ცვეთა და ამორტიზაცია		1,868	1,803
- საპროცენტო ხარჯი		576	574
- საპროცენტო შემოსავალი		(37)	(28)
- მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი		173	12
- მოგება/(ზარალი) საკუროს სხვაობიდან, წმინდა		527	111
- ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული სარგებელი		(2)	(1)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები სამუშაო კაპიტალში ცვლილებამდე		4,308	3,971
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		(918)	(744)
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შემცირება/(ზრდა)		87	(356)
სავაჭრო ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		858	425
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული ფულადი სახსრები		4,335	3,296
გადახდილი პროცენტი		(565)	(584)
მიღებული პროცენტი		37	28
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		3,807	2,740
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(1,647)	(1,592)
ძირითადი საშუალებების გასვლა		58	6
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(69)	(14)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1,658)	(1,600)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხების დაფარვა		(7,148)	(881)
სესხების მიღები		6,316	46
დივიდენდების გადახდა მშობლის მფლობელებისთვის		(481)	(250)
დივიდენდების გადახდა არამაკონტროლებლებისთვის		(255)	(283)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1,568)	(1,368)
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		581	(228)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	11	263	491
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	11	844	263

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 30 ივნისს.

დირექტორი
გიორგი ყიფიანი

ფინანსური დირექტორი
ირაკლი ფაჩუაშვილი

“ინოვა” ჯგუფი
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
(ათას ქართულ ლარში)

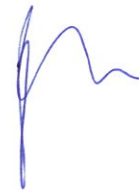
	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე		1,203	1,500
კორექტირებები:			
- ცვთა და ამორტიზაცია		1,868	1,803
- საპროცენტო ხარჯი		576	574
- საპროცენტო შემოსავალი		(37)	(28)
- მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი		173	12
- მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან, წმინდა		527	111
- ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული სარგებელი		(2)	(1)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები სამუშაო კაპიტალში ცვლილებამდე		4,308	3,971
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		(918)	(744)
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შემცირება/(ზრდა)		87	(356)
სავაჭრო ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		858	425
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული ფულადი სახსრები		4,335	3,296
გადახდილი პროცენტი		(565)	(584)
მიღებული პროცენტი		37	28
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		3,807	2,740
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(1,647)	(1,592)
ძირითადი საშუალებების გასვლა		58	6
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(69)	(14)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1,658)	(1,600)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხების დაფარვა		(7,148)	(881)
სესხების მიღები		6,316	46
დივიდენდების გადახდა მშობლის მფლობელებისთვის		(481)	(250)
დივიდენდების გადახდა არამაკონტროლებლებისთვის		(255)	(283)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(1,568)	(1,368)
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		581	(228)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	11	263	491
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	11	844	263

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2020 წლის 30 ივნისს.

დირექტორი
გიორგი ყიფიანი



ფინანსური დირექტორი
ირაკლი ფაჩუაშვილი



9-26 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

“ინოვა” ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერი

(ათას ქართულ ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

„ინოვა“ („მშობელი“) არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. მშობელი და მისი შვილობილი (შენიშვნა 2.3. კონსოლიდაციის საფუძველი) ერთობლივად მოიხსენიება, როგორც „ჯგუფი“.

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობაა ფართო სპექტრის სტაციონალური და ამბულატორიული სამედიცინო მომსახურების მიწოდება პაციენტებისთვის.

ჯგუფის კლინიკა მდებარეობს თბილისში, საბურთალოზე, ზ.ანჯაფარიძის (ყოფილი სანდრო ეულის) 1-ლი შესახვევი, №6.

ჯგუფის მფლობელები არიან:	31-დეკ-2019	31-დეკ-2018
შპს „თბილისის ცენტრალური საავადმყოფო“	54%	54%
გოჩა ჩუტკერაშვილი	9%	9%
ირაკლი ჭელიშვილი	9%	9%
რამაზ ალღემაშვილი	9%	9%
ირაკლი თოდუა	9%	9%
დავით დოთიაშვილი	5%	5%
ზურაბ ნარიშკინი	5%	5%
	100%	100%

საანგარიშგებო პერიოდში შპს „თბილისის ცენტრალური საავადმყოფოს“ („ჯგუფის მშობელი“) საბოლოო მფლობელები იყვნენ:

	31-დეკ-2019	31-დეკ-2018
შპს პაშა ინვესტმენტი (აზერბაიჯანი)	45.00%	-
გიორგი ყიფიანი	13.75%	25.00%
ივანე მარტიაშვილი	13.75%	25.00%
მიხეილ გუგუბერიძე	13.75%	25.00%
დავით ფანჯაკიძე	13.75%	25.00%
	100.00%	100.00%

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

2.1. მომზადების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სრული შემოსავლის (მოგება-ზარალის), ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს და განმარტებით შენიშვნებს.

ჯგუფი წარმოადგენს მოგება-ზარალის ანგარიშგებას ხარჯების ფუნქციონალური კლასიფიკაციის მიხედვით, რადგან თვლის, რომ ანგარიშგების მკითხველს უფრო გამოსადეგ ინფორმაციას აძლევს ეს მეთოდი, ვინაიდან იგი უკეთესად ასახავს თუ როგორ იმართება ოპერაციები ბიზნესის თვალსაზრისით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ფორმატი ეფუძნება მიმდინარე / გრძელვადიან დაყოფას.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები. ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, ჯგუფი იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, ჯგუფი ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არასაბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უკანასკნელი ტრანზაქციის ფასებს, ან დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

ჯგუფის მენეჯმენტმა შეაფასა ჯგუფის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და დაკმაყოფილდა იმით, რომ მას გააჩნია რესურსები საქმიანობის გასაგრძელებლად. უფრო მეტიც, ხელმძღვანელობისთვის უცნობია რაიმე მნიშვნელოვანი გარემოების შესახებ, რამაც შესაძლოა ხელი შეუშალოს ან ეჭვი დაბადოს ჯგუფის მიერ საქმიანობის გაგრძელების უნართან დაკავშირებით.

როგორც ეს მე-17 შენიშვნაშია მოცემული, 2020 წლის დასაწყისიდან, მსოფლიო მასშტაბით გავრცელდა ახალი კორონავირუსი (ე.წ. COVID-19) რამაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა როგორც გლობალურ, ასევე ადგილობრივ ეკონომიკასა და ფინანსურ ფაზრებზე. თუმცა ფინანსური ანგარიშგების მომზადების თარიღისთვის აღნიშნულ ვირუსს მნიშვნელოვანი უარყოფითი პირდაპირი ეფექტი არ ჰქონია უშუალოდ ჯგუფზე. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფს არ გააჩნია ფუნქციონირებადობის საფრთხე და საქმიანობა გაგრძელდება ფინანსური ანგარიშგების თარიღიდან მინიმუმ თორმეტი თვის განმავლობაში.

შესაბამისად, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე.

2.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

ჯგუფმა ფასს 16 „იჯარა“ პირველად გამოიყენა. აღნიშნული ახალი სტანდარტის გამოყენებით გამოწვეული ცვლილებები აღწერილია ქვემოთ.

სხვა მრავალი შესწორება და ინტერპრეტაცია შევიდა ძალაში პირველად 2019 წელს, თუმცა გავლენა არ ჰქონია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჯგუფს არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტი, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ არ იყო ძალაში შესული.

ფასს 16 - იჯარა

ფასს 16 - იჯარის თავდაპირველი გამოყენების შედეგი

ფასს 16-ს შემოაქვს ახალი ან შესწორებული მოთხოვნები საიჯარო აღრიცხვასთან მიმართებაში. მას შეაქვს მნიშვნელოვანი ცვლილებები მოიჯარისთვის საოპერაციო და ფინანსურ იჯარას შორის განსხვავების მოხსნის გზით და ითხოვს აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების აღიარებას ყველა იჯარის დასაწყისში, გარდა მოკლევადიანი იჯარისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივის იჯარისა. მეიჯარის აღრიცხვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები დიდიწილად უცვლელი რჩება. ფასს 16-ის მიღების გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგებაზე აღწერილია ქვემოთ.

ამ ცვლილებებს მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(a) იჯარის ახალი განმარტების გავლენა

ჯგუფმა ფასს 16-ზე გადასვლისას გამოიყენა ხელმისაწვდომი პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომა, რათა არ მომხდარიყო ხელახალი შეფასება იმისა, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. შესაბამისად, იჯარის განმარტების გამოყენება ბასს 17-ისა და ფასიკ 4-ის მიხედვით გაგრძელდება 2019 წლის 1 იანვრამდე დადებულ ან შესწორებულ ხელშეკრულებებთან მიმართებაში.

“ინოვა” ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერი

(ათას ქართულ ლარში)

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარის განმარტების ცვლილება ძირითადად უკავშირდება კონტროლის კონცეფციას. ფასს 16 განსაზღვრავს არის თუ არა ხელშეკრულება იჯარის შემცველი იმის საფუძველზე, აქვს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებულ აქტივზე კონტროლის უფლება გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების სანაცვლოდ. ეს უპირისპირდება ბასს 17 – სა და ფასიკ 4 –ში მოცემული აქცენტებს „რისკები და სარგებელი“-ს თაობაზე.

(b) გავლენა მოიჯარის აღრიცხვაზე

წინა საოპერაციო იჯარები

ფასს 16 არ ცვლის ჯგუფისთვის ისეთი იჯარების აღრიცხვის მეთოდს, რომლებიც ადრე კლასიფიცირებული იყო როგორც საოპერაციო იჯარები ბასს 17-ის შესაბამისად და იყო ბალანსგარეშე ანგარიშზე.

2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დადებულ ხელშეკრულებებთან მიმართებაში, ჯგუფმა მიიღო ფასს 16 იჯარის აღიარებიდან განთავისუფლების უფლება, ხელშეკრულებების მოკლევადიანობიდან გამომდინარე. ყველა მოქმედი კონტრაქტის ხანგრძლივობა წარმოადგენს 12 თვეს ან ნაკლებს და დასრულების შემდგომ არ ექვემდებარება ვადის გახანგრძლივებას.

მოკლევადიანი იჯარის (საიჯარო ვადა 12 თვე ან ნაკლები) და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარისთვის, ჯგუფმა აირჩია საიჯარო ხარჯების აღიარება წრფივი მეთოდის საფუძველზე, როგორც ეს გათვალისწინებულია ფასს 16-ით.

2.3. კონსოლიდაციის საფუძველი

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მშობლის და მისი შვილობილის შედეგებს, ფულად ნაკადებს, აქტივებს და ვალდებულებებს.

შვილობილი კომპანია არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს ჯგუფი, ე. ი. ჯგუფი იღებს ან აქვს უფლება მიიღოს ცვლადი უკუგება საწარმოში მისი ჩართულობის საფუძველზე და აქვს ამ უკუგებაზე გავლენის მოხდენის უნარი ორგანიზაციის შესაბამისი საქმიანობების მართვის მის ხელთ არსებული ამჟამინდელი შესაძლებლობით (უფლებამოსილება ინვესტირებულ საწარმოზე). შვილობილის კონსოლიდაცია ხდება იმ დღიდან, როდესაც ჯგუფზე გადავიდა კონტროლი და წყდება იმ დღეს, როდესაც ჯგუფი კარგავს ამ კონტროლს. ყველა შიდა-ჯგუფური ტრანზაქცია და ნაშთი ამ კომპანიებს შორის იქითეობა მთლიანად კონსოლიდაციისას.

ფინანსური მდგომარეობის და სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებში ცალკე არის წარმოდგენილი არამაკონტროლებელი წილი კონსოლიდირებული შვილობილების წმინდა აქტივებში და შედეგებში.

მშობელი ფლობს მისი ერთადერთი შვილობილის - შპს „ინოვა ინ ვიტროს“ („შვილობილი“) 70%-ს. შვილობილი დაფუძნდა 2016 წლის 27 მაისს, ოპერირებს ინ ვიტრო განაყოფიერების კლინიკას მშობლის კლინიკის ტერიტორიაზე და კლიენტებს აწვდის რეპროდუქციული ჯანმრთელობის მომსახურებას. შვილობილის შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

2.4. შემოსავლის აღიარება

შემოსავალი აღიარდება, როცა მოსალოდნელია, რომ ეკონომიკურ სარგებელს მიიღებს ჯგუფი და შემოსავლის გაზომვა საიმედოდაა შესაძლებელი.

სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი აღიარდება, როცა მომსახურების გაწევა დასრულებულია, ამ შემოსავლის მისაღებად გაწეული ხარჯების შესაბამისად. შემოსავალი არის მომსახურების საფასურად მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული უკან დაბრუნებები, სავაჭრო ფასდაკლებები და გაყიდვებზე დამოკიდებული გადასახადები (ასეთების არსებობის შემთხვევაში).

2.5. ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და საშუალო მდგომარეობაში მოყვანასთან.

“ინოვა” ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერი

(ათას ქართულ ლარში)

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ძირითადი საშუალებების, გარდა შენობებისა, აღრიცხვა ხდება თვითღირებულებიდან დაგროვილი ცვეთის და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. შენობები აღირიცხება გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს მათ სამართლიან ღირებულებას გადაფასების თარიღში მინუს დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი. გადაფასება ხდება საკმარისი რეგულარულობით, რათა ნარჩენი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს სამართლიანი ღირებულებისგან საანგარიშგებო თარიღში.

თუ აქტივის ნარჩენი ღირებულება გაზრდილია გადაფასების შედეგად, ეს ზრდა აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და აკუმულირდება კაპიტალში გადაფასების რეზერვის სახელწოდებით. მაგრამ აღნიშნული ზრდა (არაუმეტეს ადრე აღიარებული შემცირებისა) აღიარდება მოგება-ზარალში თუ ამ ზრდამდე ადგილი ჰქონდა შემცირებას (ჩამოფასებას), რაც წინა პერიოდებში აღიარებული იყო მოგება-ზარალში.

ცვეთის გამოთვლა წარმოებს იმგვარად, რომ გაზორციელდეს აქტივის თვითღირებულებასა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის ჩამოწერა, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში:

ძირითადი საშუალებების ჯგუფი	ცვეთის მეთოდი
შენობები	2% წრფივად
სამედიცინო აღჭურვილობა	15-40% წრფივად
სხვა	15-40% წრფივად
მიწა	არ იცვითება

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურების ვადის, ნარჩენი ღირებულების და ცვეთის მეთოდების გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

ძირითადი საშუალების აღიარება წყდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის ნარჩენ საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალში.

2.6. იჯარა

იჯარის დაწყების დღეს, საიჯარო ვალდებულება იზომება მომავალი საიჯარო გადასახდელების მიმდინარე ღირებულებით. აქტივების გამოყენების უფლების თავდაპირველი აღიარება ხდება საიჯარო ვალდებულების სიდიდით, იზრდება რომელიმე ადრე განხორციელებული საიჯარო გადასახდელით (მიღებული საიჯარო შეღავათების გამოკლებით), ჯგუფის მიერ გაწეული ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯებით და ჯგუფის მიერ განხორციელებული დემონტაჟისა და აღდგენის ხარჯების შეფასებით.

საიჯარო გადასახადები განაწილებულია ფინანსურ ხარჯებსა და საიჯარო ვალდებულების შემცირებას შორის იმგვარად, რომ მიღწეულ იქნეს მუდმივი საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულების დარჩენილ ნაშთზე. ფინანსური ხარჯების აღიარება ხდება მოგება-ზარალში, თუ ისინი პირდაპირ არ მიეკუთვნება განსაკუთრებულ აქტივებს, რა შემთხვევაშიც ხდება მათი კაპიტალიზაცია ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯების თაობაზე ჯგუფის ძირითადი პოლიტიკის შესაბამისად. პირობითი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც წარმოიშობა ფინანსური იჯარის პირობებში, აღიარდება ხარჯად იმ პერიოდებში, როდესაც ისინი წარმოიშვა.

საიჯარო გადასახადი, რომლებიც არ არის დაკავშირებული აქტივის გამოყენების უფლებასთან, აღიარდება ხარჯად წრფივ მეთოდით, იჯარის პერიოდის განმავლობაში. პირობითი იჯარის გადასახადები, რომლებიც წარმოიშობა ამგვარი იჯარის საფუძველზე, აღიარდება ხარჯად იმ პერიოდებში, როდესაც ისინი წარმოიშვა.

მოკლევადიანი იჯარები (საიჯარო ვადა 12 თვე ან ნაკლები) და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა (როგორიცაა პერსონალური კომპიუტერები და საოფისე ავეჯი), აღიარებულია საიჯარო ხარჯებში წრფივი მეთოდის გამოყენებით ფასს 16-ის შესაბამისად. ნებისმიერი მოგება/(ზარალი), რომელიც წარმოიშობა საიჯარო კონტრაქტების გაუქმების ან შეცვლის შედეგად, მიეკუთვნება კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგების საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯების კატეგორიას.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.7. არამატერიალური აქტივები

შემენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. ამორტიზაციის ხარჯი ერიცხება არამატერიალური აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში (7 წელი) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, თუ მსგავსი მომსახურების ვადა უსასრულო არ არის. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურების ვადისა და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

2.8. არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

აქტივების ნარჩენი საბალანსო ღირებულების გადამოწმება ხდება თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში გაუფასურების ინდიკატორების შესაფასებლად და გაუფასურების შემთხვევაში, ის ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მოგება-ზარალის ანგარიშგების ხარჯებში გატარებით. ანაზღაურებადი ღირებულება არის გამოყენების ეკონომიკური სარგებლის და სამართლიან ღირებულებას შორის უმეტესი. ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ინდივიდუალური აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აქტივი არ წარმოქმნის ფულადი სახსრების შემოდინებას სხვა აქტივებისგან ან აქტივთა ჯგუფისგან დამოუკიდებლად. თუ ადგილი აქვს ასეთ შემთხვევას, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის, რომელსაც ეკუთვნის აქტივი.

2.9. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

მარაგები აღირიცხება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. თვითღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილის საფუძველზე. დაუმთავრებელი და მზა პროდუქციის თვითღირებულება მოიცავს ნედლეულს, პირდაპირ ხელფასებს და ნორმალური ფუნქციონირების შესაბამის საწარმოო ზედნაღებ დანახარჯებს.

მომგებულ მარაგების ჩამოწერა ხდება მათი მომავალში მოსალოდნელი გამოყენების და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების ანალიზის შედეგად.

2.10. ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შემდგომი შეფასება

ფინანსურ ინსტრუმენტს წარმოადგენს ნებისმიერი ხელშეკრულება, რომელიც, ერთი მხრივ, წარმოშობს ერთი საწარმოს ფინანსურ აქტივს, ხოლო, მეორე მხრივ, მეორე საწარმოს ფინანსურ ვალდებულებას ან წილობრივ ინსტრუმენტს.

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ხდება შემდგომში შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (OCI) და სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე და მათი მართვის ჯგუფისეულ ბიზნეს-მოდელზე. იმ სავაჭრო დებიტორული დავალიანების გამოკლებით, რომელიც არ მოიცავს მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს ან რომლისთვისაც ჯგუფი პრაქტიკულ ქმედებებს იყენებს, ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს თავდაპირველად აფასებს მისი სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება ტრანზაქციების ხარჯები იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური აქტივი არ არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მოგება-ზარალში ასახვით.

სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები, რომლებიც არ შეიცავს დაფინანსების მნიშვნელოვან კომპონენტს, ან რომლისთვისაც ჯგუფმა პრაქტიკულ ქმედებებს მიმართა, ფასდება ფასს (IFRS) 15-ით განსაზღვრული ტრანზაქციის ფასით.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იმისათვის, რომ მოხდეს ფინანსური აქტივის კლასიფიცირება და შეფასება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, იგი უნდა წარმოქმნიდეს ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს „მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (SPPI)“ დაუფარავ ძირითად თანხაზე. ამ შეფასებას ეწოდება SPPI-ტესტირება, რომელიც სრულდება ინსტრუმენტის დონეზე.

შემდგომი შეფასება

შემდგომი შეფასების მიზნებისთვის, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება ოთხ კატეგორიად:

- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები (სავალო ინსტრუმენტები)
- სხვა სრულ შემოსავალში ასახვის გზით სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები კუმულაციური მოგებისა და ზარალის გადამუშავებით (სავალო ინსტრუმენტები)
- სხვა სრულ შემოსავალში ასახვის გზით სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, აღიარების შეწყვეტისას კუმულაციური მოგებისა და ზარალის გადამუშავების გარეშე (წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტები)
- მოგება-ზარალში ასახული, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები (სავალო ინსტრუმენტები)

ეს კატეგორია ჯგუფისთვის ყველაზე რელევანტურია. ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს ამორტიზებული ღირებულებით აფასებს იმ შემთხვევაში, თუ ორივე ქვემოთ მითითებული პირობა დაკმაყოფილდება:

- ფინანსური აქტივის ფლობისთვის შერჩეულია ისეთი ბიზნეს-მოდელი, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივის ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები შემდგომში ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით (ესგ) და ექვემდებარება გაუფასურებას. შემოსავლის და ზარალის აღიარება ხდება მოგება-ზარალში მაშინ, როდესაც წყდება აქტივის აღიარება, ან ხდება მისი მოდიფიცირება ან გაუფასურება. ჯგუფის ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები მოიცავს სავაჭრო მოთხოვნებს.

სავაჭრო მოთხოვნები არის საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას მომსახურების გაწევის ან საქონლის მიწოდების სანაცვლოდ კლიენტებისგან მისაღები თანხები. თუ თანხების მიღება მოსალოდნელია ერთი წლის განმავლობაში ან უფრო ნაკლებ ვადაში (ან საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას, თუ უფრო ხანგრძლივია), ისინი კლასიფიცირდება მიმდინარე აქტივებად. წინააღმდეგ შემთხვევაში, მათი წარდგენა ხდება გრძელვადიან აქტივებად.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარების თავდაპირველი შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ამოწურულია; ან
- ჯგუფმა გაასხვისა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან იკისრა ხელშეკრულების ფარგლებში მიღებული ფულადი ნაკადების მესამე პირისთვის სრულად, არსებითი დაგვიანების გარეშე გადახდის ვალდებულება, ვალდებულების გადაკისრების შეთანხმების ფარგლებში; და ან (ა) ჯგუფმა გაასხვისა აქტივის ფლობის არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, ან (ბ) ჯგუფს არც გაუსხვისებია და არც ინარჩუნებს აქტივის არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს, თუმცა გასხვისებული აქვს კონტროლი აქტივზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი აღიარებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (მსზ) ანარიცხს ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის, რომლებსაც არ აღრიცხავს სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში. მსზ ეფუძნება სხვაობას ხელშეკრულების საფუძველზე გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და ყველა ფულად ნაკადს

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შორის, რომლის მიღებასაც მოელის ჯგუფი, დისკონტირებულს თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიახლოებითი მნიშვნელობით. მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები მოიცავს უზრუნველყოფის საგნის ან კრედიტის სხვა საგარანტიო საშუალებების რეალიზაციის შედეგად მიღებულ ფულად ნაკადებს, რაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო პირობების განუყოფელ ნაწილს.

მსზ-ს აღიარება ხდება ორ ეტაპად. საკრედიტო რისკის იმ პოზიციებისთვის, რომლებთან მიმართებაშიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ადგილი არ ჰქონია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, მსზ იქმნება დეფოლტის მოვლენებით გამოწვეული საკრედიტო ზარალისთვის, რაც შესაძლებელია დადგეს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში (12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). საკრედიტო რისკის იმ პოზიციებისთვის, რომლებთან მიმართებაშიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ადგილი ჰქონდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება საკრედიტო პოზიციის დარჩენილი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის, დეფოლტის ხანგრძლივობის მიუხედავად (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი).

სავაჭრო მოთხოვნებისა და სახელშეკრულებო აქტივებისთვის, ჯგუფი იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშების გამარტივებულ მიდგომას. შესაბამისად, ჯგუფი ნაცვლად საკრედიტო რისკების ცვლილებების აღრიცხვისა, აღიარებს ზარალის ანარიცხს, რომელიც ეფუძნება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის.

ფინანსური ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ვალდებულებები საჭიროებისამებრ კლასიფიცირდება, როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები ასახული მოგება-ზარალში, სესხები, კრედიტორული დავალიანები, ან როგორც წარმოებული ჰეჯირების ინსტრუმენტი. ყველა ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ხოლო სესხების და ვალდებულებების შემთხვევაში, უშუალოდ მიკუთვნებადი ტრანზაქციის ხარჯების გამოკლებით.

ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო და კრედიტორულ დავალიანებებს და სესხებს, საბანკო ოვერდრაფტების ჩათვლით.

შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შეფასება დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე, ქვემოთ აღწერილის შესაბამისად:

სესხები

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, პროცენტის სესხები შემდგომში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. შემოსავლის და ზარალის აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მომენტიდან, ასევე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამორტიზაციის პროცესში. ამორტიზებული ღირებულება გამოითვლება შესყიდვაზე მიღებული ნებისმიერი დისკონტის ან პრემიის, ასევე ყველა მოსაკრებლის და ხარჯის გათვალისწინებით, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით დარიცხული ამორტიზაცია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღირიცხება როგორც ფინანსური ხარჯი. აღნიშნული კატეგორია გამოიყენება ძირითადად პროცენტის სესხების შემთხვევაში.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც მოხდება ნაკისრი ვალდებულების შესრულება, გაუქმება ან ამოიწურება მოქმედების ვადა. როდესაც არსებული ფინანსური ვალდებულება იგივე გამსესხებლის მიერ ჩანაცვლება მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან მოხდება არსებული ვალდებულებების არსებითი მოდიფიკაცია, მსგავსი ჩანაცვლება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად. შესაბამის საბალანსო ღირებულებებში სხვაობა აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

“ინოვა” ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერი

(ათას ქართულ ლარში)

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.11. სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირაა დაკავშირებული ბასს 23-ით განსაზღვრული განსაკუთრებული აქტივის შეძენის, მშენებლობის ან წარმოების პროცესთან, აისახება ამ აქტივის თვითღირებულებაში.

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული სხვა დანახარჯების აღიარება ხდება ხარჯის სახით.

2.12. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

უცხოურ ვალუტაში არსებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ანგარიშგების თარიღში გადაყვანილია ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტაში (ქართული ლარი, ₾), საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით:

	USD / ₾	EUR / ₾
გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბერს	2.87	3.21
საშუალო გაცვლითი კურსი 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდისთვის	2.82	3.16
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბერს	2.68	3.07
საშუალო გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდისთვის	2.53	2.99

ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ასახულია ტრანზაქციის თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

2.13. მოგების გადასახადი

საქართველოში მოქმედი კომპანიების მიერ მიღებული წლიური მოგება გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, მოგების გადასახადით არ იბეგრება 2017 წლის 1 იანვრიდან. მოგების გადასახადით იბეგრება დივიდენდების სახით იმ მფლობელებზე განაწილებული მოგება, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში განაწილებულ თანხაზე $(1/85\% \times 15\%)$ ოდენობის დარიცხვით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდის განაწილება არ იბეგრება მოგების გადასახადით. კომპანიის მფლობელებზე გასანაწილებელ დივიდენდებზე გადასახდელი გადასახადის დაკავების აღიარება კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით ხდება, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში. საქართველოს საგადასახადო სისტემის თავისებურებებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს არ წარმოეშობათ გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

2.14. ანარიცხები

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის ჯგუფს აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ ჯგუფი შეასრულებს ამ ვალდებულებას, მაშინ ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხები. ანარიცხები ფასდება ვალდებულების დასაფარად საჭირო თანხით და დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე განაკვეთით, რაც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ რისკებს მიმდინარე საბაზრო პირობებით. შეფასებებში ცვლილება აისახება შესაბამისი პერიოდის მოგება-ზარალში.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს ხელმძღვანელობისგან შეფასებებს და დაშვებებს ჯგუფის სამომავლო ფუნქციონირებაზე. ეს შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა წარსულ გამოცდილებასა და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც გარემოებათა გათვალისწინებით მიზანშეწონილად მიიჩნევა. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან სხვადასხვა დაშვებებისა თუ პირობების მიხედვით. ქვემოთ მოცემულია შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მნიშვნელოვანია ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობისთვის და ფინანსური შედეგებისთვის.

მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი

ჯგუფი რეგულარულად ამოწმებს თავის სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს გაუფასურების შესაფასებლად. ბუღალტრული აღრიცხვის მიზნებისთვის ფასს 9-ის მიხედვით ანარიცხი დამოკიდებულია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე (ECL), რომელიც განისაზღვრება შემდგომი თორმეტი თვის განმავლობაში დეფოლტის ალბათობით, თუ არ მოხდა მნიშვნელობიანი ზრდა საკრედიტო რისკში წარმოშობის შემდგომ. თუ ფინანსური აქტივი შეესაბამება “შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივების” (POCI)-ის განმარტებას, ანარიცხი დამოკიდებულია ELC-ის ცვლილებაზე აქტივის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. როგორც მე-10 შენიშვნაში არის ნაჩვენები, მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 259 ლარს და 86 ლარს, შესაბამისად.

დაკავშირებული მხარის ოპერაციები

ჩვეულებრივად, ჯგუფი აწარმოებს ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 მოითხოვს, გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას მათი სამართლიანი ღირებულებით. მსჯელობა გამოიყენება იმის გასასაზღვრათ, შეესაბამება თუ არა ტრანზაქცია საბაზრო თუ არა საბაზრო ღირებულებას, იმ შემთხვევაში, როდესაც მსგავსი ტრანზაქციისთვის არ არსებობს აქტიური ბაზარი. დაშვების საფუძველს წარმოადგენს მსგავსი ტრანზაქციების ღირებულება არადაკავშირებულ მხარეებთან.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება არაერთმნიშვნელოვან ინტერპრეტაციას. ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში არსებობს ისეთი ოპერაციები, რომელთათვისაც ნათლად არ არის განსაზღვრული ამა თუ იმ გადასახადთან დაკავშირებული საკითხები. შედეგად, ჯგუფი აფასებს, ეკისრება თუ არა მას დამატებითი გადასახადების გადახდის ვალდებულება და მათზე დაყრდნობით აღიარებს საგადასახადო ვალდებულებებს. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს მიაჩნია თავისი საგადასახადო დეკლარაციები საიმედოდ, მაგრამ იგი თვლის, რომ შესაძლოა საგადასახადო ორგანოების მხრიდან გარკვეული პოზიცია იყოს განსხვავებული. შედეგად ჯგუფი ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს აღნიშნული რისკი.

“ინოვა” ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერი

(ათას ქართულ ლარში)

4. შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია შვილობილის შესახებ

ქვემოთ მოცემული ფინანსური ინფორმაცია, არამაკონტროლებელი წილისთვის განკუთვნილ თანხებთან ერთად, ეფუძნება შვილობილის ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც მომზადებულია ფასს-ის შესაბამისად.

	31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის	
	2019	2018
მიმდინარე აქტივები	1,986	1,132
გრძელვადიანი აქტივები	644	949
მიმდინარე ვალდებულებები	(860)	(535)
გრძელვადიანი ვალდებულებები	-	(6)
შვილობილის წმინდა აქტივები	1,770	1,540
არამაკონტროლებელი წილი	30%	30%
არამაკონტროლებელი წილი შვილობილის წმინდა აქტივებში	531	462
მშობლის ზეპროპორციული შენატანი შვილობილის კაპიტალში	(91)	(92)
არამაკონტროლებელი წილის ნაშთი	440	370
საოპერაციო შემოსავალი	8,376	7,434
წლიური მოგება	1,080	1,131
წლიური სხვა სრული შემოსავალი	1,080	1,131
არამაკონტროლებელი წილისთვის განკუთვნილი წლიური მოგება	325	339

5. საოპერაციო შემოსავალი

	2019	2018
ამბულატორიული მომსახურება	4,974	4,091
სტაციონალური მომსახურება	17,065	15,777
ინ ვიტრო განაყოფიერება	5,205	4,705
სხვა შემოსავალი	50	18
გაყიდვების დაბრუნება და ანარიცხები	(71)	(51)
სულ საოპერაციო შემოსავალი	27,223	24,540

6. საოპერაციო ხარჯები

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს გაწეული მომსახურების თვითღირებულებას და საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებს მათი ბუნების მიხედვით.

მომსახურების თვითღირებულება	2019	2018
თანამშრომელთა კომპენსაცია	11,086	10,378
გამოყენებული მარაგები (მედიკამენტები და სამედიცინო მასალები)	7,902	6,983
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,619	1,557
ლაბორატორიული და სხვა სამედიცინო მომსახურება	1,174	713
კომუნალური	331	328
გაყიდვის ხარჯი	97	15
სხვა	233	217
სულ მომსახურების თვითღირებულება	22,442	20,191

“ინოვა” ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერი
(ათას ქართულ ლარში)

6. საოპერაციო ხარჯები (გაგრძელება)

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2019	2018
თანამშრომელთა კომპენსაცია	1,145	1,190
ცვეთა და ამორტიზაცია	249	246
საექვო მოთხოვნების ანარიცხები	173	12
სხვადასხვა სამეურნეო ხარჯები	143	140
რემონტი და მოვლა-შენარჩუნების ხარჯი	127	80
ბანკის საკომისიო	120	95
საკანცელარიო და საოფისე ხარჯი	86	81
IT ხარჯები	81	112
მარკეტინგი	78	45
იჯარა	38	4
წარმომადგენლობითი ხარჯი	30	16
აუდიტის ხარჯი	27	52
მიღებული მომსახურების ხარჯი	13	3
სხვა	203	147
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2,513	2,223

7. ფინანსური ხარჯი, წმინდა

	2019	2018
საპროცენტო ხარჯი ბანკის სესხებზე	526	482
საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ იჯარაზე	50	92
საპროცენტო შემოსავალი	(37)	(28)
სულ ფინანსური ხარჯი, წმინდა	539	546

8. ძირითადი საშუალებები

	მიწა	შენობები	სამედიცინო აღჭურვილობა	სხვა	სულ
ღირებულება					
1 იანვარი 2018 (შენიშვნა 13)	965	16,899	6,184	920	24,968
შემენა	-	57	287	66	410
გასვლა	-	-	(5)	(2)	(7)
31 დეკემბერი 2018	965	16,956	6,466	984	25,371
შემენა	-	65	472	61	598
გასვლა	-	-	(61)	-	(61)
31 დეკემბერი 2019	965	17,021	6,877	1,045	25,908
დაგროვილი ცვეთა					
1 იანვარი 2018	-	19	1,726	189	1,934
პერიოდის ცვეთა	-	357	1,179	246	1,782
გასვლა	-	-	(2)	-	(2)
31 დეკემბერი 2018	-	376	2,903	435	3,714
პერიოდის ცვეთა	-	361	1,229	249	1,839
გასვლა	-	0	(4)	(1)	(5)
31 დეკემბერი 2019	-	737	4,128	683	5,548
ნარჩენი ღირებულება					
1 იანვარი 2018	965	16,880	4,458	731	23,034
31 დეკემბერი 2018	965	16,580	3,563	549	21,657
31 დეკემბერი 2019	965	16,284	2,749	362	20,360

8. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ჯგუფის ქონება დაგირავებულია საბანკო სესხების უზრუნველსაყოფად (შენიშვნა 12).

სამედიცინო აღჭურვილობის შეძენები 0 ლარის ოდენობით წლის განმავლობაში (2018: 51 ლარი) დაფინანსებული იყო ფინანსური ლიზინგით.

ცვეთის ხარჯი შედის რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულებაში და საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

9. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
მედიკამენტები და სამედიცინო მასალები	1,142	1,229
სულ სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	1,142	1,229

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები არ არის დაგირავებული ვალდებულებათა უზრუნველსაყოფად.

10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
მოთხოვნები „სოციალური მომსახურების სააგენტოსგან“	2,489	2,265
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეებისგან	265	218
მოთხოვნები სადაზღვევო კომპანიებისგან	198	67
მოთხოვნები ადგილობრივი მუნიციპალიტეტებისგან	146	182
მოთხოვნები კლინიკებიდან და სხვა ორგანიზაციებიდან	25	54
სხვა სავაჭრო მოთხოვნები	1,116	510
გაუფასურების რეზერვი	(259)	(86)
სულ სავაჭრო მოთხოვნები	3,980	3,210
გადახდილი ავანსები	204	29
მოკლევადიანი სესხები დაკავშირებულ მხარეებს	157	237
საგადასახადო აქტივი, წმინდა	133	253
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	4,474	3,729

მოთხოვნების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არა არის არსებითი.

„სოციალური მომსახურების სააგენტო“ ("SSA") არის სამთავრობო დაწესებულება, რომელიც პასუხისმგებელია საქართველოში საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის დაფინანსებაზე. SSA იხდის დავალიანებას ჯგუფის მიმართ მისი წარმოქმნიდან დაახლოებით 5 თვის განმავლობაში.

პერიოდის განმავლობაში გაუფასურების რეზერვის ცვლილება მოცემულია ქვემოთ ცხრილში:

1 იანვარი 2018	74
პერიოდის რეზერვის ხარჯი	12
31 დეკემბერი 2018	86
პერიოდის რეზერვის ხარჯი	173
31 დეკემბერი 2019	259

11. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ლარი	525	131
ევრო	78	8
აშშ დოლარი	241	124
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები:	844	263

“ინოვა” ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერი
(ათას ქართულ ლარში)

11. ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

<i>ფული და ფულის ეკვივალენტები ბანკების მიხედვით</i>	31-დეკ-19	31-დეკ-18
ფულადი სახსრები სალაროში	2	6
ფულადი სახსრები სს „ბაზის ბანკში“	335	12
ფულადი სახსრები სს „საქართველოს ბანკში“	498	244
ფულადი სახსრები სს „თიბისი ბანკში“	9	1
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები:	844	263

12. მიღებული სესხები

2019 წლის 31
დეკემბერი

კრედიტორი	დასახელება	ვალუტა	ვადა (წლები)	პროცენტი	გრძელვადიანი სესხი	გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი/ მოკლევადიანი სესხი
სს „ბაზის ბანკი“	კრედიტი	ლარი	(1-5)	10.50%	511	156
სს „ბაზის ბანკი“	კრედიტი	ლარი	(5-10)	10.50%	4,730	334
სს „ბაზის ბანკი“	საკრედიტო ხაზი	ლარი	(0.5 - 1)	10.50%	-	-
სს „თიბისი ლიზინგი“	საიჯარო ვალდებულებები	აშშ დოლარი	(3-5)	9.00%	5	90
					5,245	580

2018 წლის 31
დეკემბერი

კრედიტორი	დასახელება	ვალუტა	ვადა (წლები)	პროცენტი	გრძელვადიანი სესხი	გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი/ მოკლევადიანი სესხი
სს „ბაზის ბანკი“	საკრედიტო ხაზი	ლარი	(0.5 - 1)	12.00%	-	702
სს „ბაზის ბანკი“	კრედიტი	აშშ დოლარი	(5-10)	8.00%	4,446	464
სს „თიბისი ლიზინგი“	საიჯარო ვალდებულებები	აშშ დოლარი	(3-5)	9.00%	90	421
					4,536	1,587

12. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

სესხებისა და იჯარების მოძრაობა:

	სესხები		იჯარა	
	2019	2018	2019	2018
1 იანვარი	5,613	5,861	510	956
ძირი თანხის დამატება	6,316	-	-	46
დარიცხული პროცენტი	526	481	50	91
გადახდილი ძირი თანხა	(6,705)	(393)	(443)	(488)
გადახდილი პროცენტი	(515)	(482)	(51)	(102)
საკუროს სხვაობის კორექტირება	495	146	28	8
31 დეკემბერი	5,730	5,613	95	511

ბანკიდან აღებული სესხები უზრუნველყოფილია ჯგუფის ძირითადი საშუალებებით და მესაკუთრეთა წილებით ჯგუფში.

2019 წლის ივნისში, ჯგუფმა მოახდინა სესხების რესტრუქტურისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ყველა სესხი არის სს „ბაზის ბანკიდან“ და ნომინირებულია ლარში. ყველა საიჯარო ვალდებულება ნომინირებულია აშშ დოლარში.

13. ვალდებულება დაკავშირებული მხარის აქტივების შეძენიდან

2017 წლის 21 დეკემბერს ჯგუფმა მთლიანად შეიძინა აქტივები შპს „ჰელიოსისგან“. შედეგად წარმოქმნილ დავალიანებას ჯგუფი იხდის შპს „ჰელიოსის“ საჭიროების შესაბამისად. 2020 წლის ბოლოს იგეგმება ჯგუფის და შპს „ჰელიოსის“ შერწყმა, რის გამოც 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დავალიანება 15,909 ლარის ოდენობით კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე. აღნიშნული შერწყმის შედეგად, ამ დავალიანებას ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაში ჩაანაცვლებს შპს „ჰელიოსის“ ვალდებულებები და გადაფასების რეზერვი 11,209 ლარის ოდენობით.

14. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
სავაჭრო ვალდებულებები	912	740
სავაჭრო ვალდებულებები დაკავშირებული მხარეების მიმართ	958	835
სხვა სავაჭრო ვალდებულებები	23	-
გადასახდელი ხელფასები	569	627
მიღებული ავანსები	884	283
სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები:	3,346	2,485

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არ არის არსებითი.

15. ფინანსური რისკების მართვა

საოპერაციო, საინვესტიციო და ფინანსური საქმიანობის განხორციელებისას ჯგუფს გააჩნია შემდეგი ფინანსური რისკები:

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა იმისა, რომ მსესხებელი (დებიტორი) ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი (დავალიანება) ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს ჯგუფისთვის;
- ლიკვიდობის რისკი: რისკი იმისა, რომ ჯგუფს არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით;
- საბაზრო რისკები: რისკი იმისა, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების

15. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

თვალსაზრისით. ჯგუფი ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის და სავალუტო რისკებს საბაზრო რისკის ძირითადი სამი კომპონენტიდან.

აღნიშნული რისკების ეფექტურად მართვის მიზნით, ჯგუფი იყენებს შემდეგ ძირითად პრინციპებს:

- საპროცენტო განაკვეთის, ვალუტის და ფასების რისკების მინიმუმამდე შემცირება ყველა სახის ტრანზაქციისათვის;
- „ბუნებრივი ჰეჯირების“ მაქსიმალური გამოყენება შემოსავლების და ხარჯების, მოთხოვნების და ვალდებულებების ერთ ვალუტაში დენომინირების მცდელობით. ანალოგიური სტრატეგია გამოიყენება საპროცენტო განაკვეთის რისკთან მიმართებაში;
- ფინანსური რისკების მართვის ღონისძიებები ხორციელდება გონივრულად და თანმიმდევრულად, ბაზრის საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება კატეგორიების მიხედვით:

ფინანსური აქტივები	31-დეკ-19	31-დეკ-18
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (გაუფასურების რეზერვამდე)	4,733	3,815
ფული და ფულის ეკვივალენტები	844	263
	5,577	4,078

ფინანსური ვალდებულებები	31-დეკ-19	31-დეკ-18
სესხები	5,825	6,123
ვალდებულება დაკავშირებული მხარის აქტივების შემენიდან	15,909	16,958
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	3,346	2,485
	25,080	25,566

საკრედიტო რისკი

ჯგუფი აკონტროლებს საკრედიტო რისკს და ცდილობს მხოლოდ სანდრო კონტრაგენტებთან ჰქონდეს ურთიერთობა. ჯგუფის ყველაზე დიდი დებიტორია საქართველოს მთავრობა წარმოდგენილი სოციალური მომსახურების სააგენტოს (SSA) (შენიშვნა 10) სახით. SSA იხდის დავალიანებას ჯგუფის მიმართ მისი წარმოშობიდან დაახლოებით 5 თვის განმავლობაში.

ჯგუფის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი მოცემულია შემდეგ ცხრილში.

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	4,733	3,815
ფულადი სახსრები ბანკში	842	257
	5,575	4,072

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ჯგუფი მართავს ლიკვიდობის რისკს, დაფარვის მოსალოდნელი ვადებიდან გამომდინარე.

შემდეგ ცხრილებში მოცემულია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი სახელშეკრულებო დასაფარი ვადებით (სახელშეკრულებო და არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები)

სავაჭრო მოთხოვნები	1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-5 წელი	5 + წელი	სულ
სავაჭრო მოთხოვნები	983	1,708	1,548	-	-	4,239
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	983	1,708	1,548	-	-	4,239

“ინოვა” ჯგუფი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის 31 დეკემბერი
(ათას ქართულ ლარში)

15. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავაჭრო მოთხოვნები	1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-5 წელი	5 + წელი	სულ
სავაჭრო მოთხოვნები	795	1,348	1,153	-	-	3,296
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	795	1,348	1,153	-	-	3,296

	1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-5 წელი	5 + წელი	სულ
სესხები	87	175	786	3,924	3,958	8,930
საიჯარო ვალდებულება	25	41	30	5	-	101
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	712	992	166	-	-	1,870
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	824	1,208	982	3,929	3,958	10,901

	1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-5 წელი	5 + წელი	სულ
სესხები	76	152	1,365	3,322	2,533	7,448
საიჯარო ვალდებულება	42	87	339	95	-	563
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	638	822	115	-	-	1,575
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	756	1,061	1,819	3,417	2,533	9,586

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები ჯგუფს ძირითადად აქვს დაკავშირებული მხარეების მიმართ (შენიშვნა 14). როგორც მე-13 შენიშვნაშია აღნიშნული, ვალდებულება დაკავშირებული მხარის აქტივების შეძენიდან, რაც 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 15,909 ლარს, დაგეგმილი შერწყმიდან გამომდინარე, კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე.

ამჟამად ჯგუფი თვლის, რომ გადაიხდის ყველა ვალდებულებას საკონტრაქტო ვადაში, ამისთვის ჯგუფი ელოდება საკმარის ფულად ნაკადებს საოპერაციო საქმიანობიდან.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი ძირითადად ეხება საბანკო სესხებს (შენიშვნა 12). ბანკი იტოვებს უფლებას, გაზარდოს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი, მითითებულ საკრედიტო ხელშეკრულებაში, თუ საბაზრო განაკვეთები გაიზარდება. მენეჯმენტი არ ელოდება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების არსებით ცვლილებას.

სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები იწვევენ სავალუტო რისკს. ჯგუფს არ აქვს ფორმალური პროცედურები სავალუტო რისკის მართვასთან მიმართებაში, თუმცა ხელმძღვანელობა საკუთარ თავს მიიჩნევს კარგად ინფორმირებულად ეკონომიკაში მიმდინარე მოვლენების შესახებ და ისინი დგამენ გარკვეულ ნაბიჯებს სავალუტო რისკის შესამცირებლად.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ვალუტების მიხედვით შემდეგნაირია:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	4,598	59	76	4,733
ფული და ფულის ეკვივალენტები	525	241	78	844
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,123	300	154	5,577

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
სესხები	5,729	96	-	5,825
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	3,035	292	19	3,346
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,764	388	19	9,171

“ინოვა” ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერი

(ათას ქართულ ლარში)

15. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	3,815	-	-	3,815
ფული და ფულის ეკვივალენტები	131	124	8	263
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,946	124	8	4,078
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
სესხები	717	5,406	-	6,123
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	2,438	7	40	2,485
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,155	5,413	40	8,608

სენსიტიურობის ანალიზი

ლარის გაცვლითი კურსის 10%-იანი გმყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შეამცირებს/გაზრდის 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მოგებას 9 ლარით (2018: 529 ლარით).

16. დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებულ მხარეებს შორის არსებული ტრანზაქციების მოცულობა და ნაშთები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

ტრანზაქციების ოდენობა:	2019	2018
გაყიდვები მენეჯმენტის მიერ კონტროლირებულ საწარმოებზე	233	154
შესყიდვები მენეჯმენტის მიერ კონტროლირებული საწარმოებისგან	4,145	4,061
საკვანძო მენეჯმენტის ანაზღაურება	116	170
ნაშთები	31-დეკ-19	31-დეკ-18
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები		
მენეჯმენტის მიერ კონტროლირებული საწარმოები	265	456
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები		
მენეჯმენტის მიერ კონტროლირებული საწარმოები	16,909	17,694
სესხები		
მენეჯმენტის მიერ კონტროლირებული საწარმოები	-	-

17. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

დივიდენდების გამოცხადება

2020 წლის 24 ივნისს, ჯგუფმა გამოაცხადა დივიდენდი არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებისთვის 161 ლარის ოდენობით.

Covid 19

2020 წლის 11 მარტს ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ ახალი კორონავირუსით გამოწვეული რესპირატორული დაავადების აფეთქება გამოაცხადა "პანდემიად". ეს აფეთქება, რომელიც პირველად იდენტიფიცირდა 2019 წლის ბოლოს და ცნობილია კოვიდ-19-ის სახელწოდებით, შეეხო ათასობით ადამიანს მთელ მსოფლიოში. საპასუხოდ, ბევრმა ქვეყანამ მიიღო ზომები ეპიდემიის წინააღმდეგ ბრძოლის მიზნით, რომლებმაც გავლენა მოახდინა გლობალურ ბიზნეს ოპერაციებზე.

ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისათვის, ამას ჯგუფის ოპერირებაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია; თუმცა, ჯგუფი აგრძელებს სიტუაციის მონიტორინგს. 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მას

17. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები (გაგრძელება)

არანაირი ზიანი არ მიუღია, რადგან ადგილი არ ჰქონია ინიცირებულ მოვლენებს ან გარემოებების ცვლილებას. თუმცა, ამჟამინდელ სიტუაციაში არსებული სერიოზული გაურკვევლობის გამო, მომავალში მენეჯმენტის გადაწყვეტილება ამასთან დაკავშირებით შეიძლება შეიცვალოს. ასევე, მიუხედავად იმისა, რომ ამან ჯგუფის საქმიანობის შედეგებზე, ფულად ნაკადებზე და ფინანსურ მდგომარეობაზე შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს, ამ დროისთვის ზემოქმედების მასშტაბი არ შეიძლება გონივრულად შეფასდეს.

ჯგუფი დგას კოვიდ-19-ით გამოწვეული გარკვეული რისკების წინაშე, მათ შორის, და არა მხოლოდ:

- ჯანდაცვის სამინისტროს მიერ დაგეგმილი მანიპულაციის დაფინანსების გადადება დაავადების შესაძლო აფეთქებასთან დაკავშირებით საწოლის ფონდის მოზილზების გამო
- დაგეგმილ სამედიცინო სტაციონარულ მანიპულაციებზე მომხმარებელთა მოთხოვნის შემცირება საერთო ეკონომიკური მდგომარეობიდან გამომდინარე; და პოლიტიკა "დარჩით სახლში, იყავით უსაფრთხოდ"
- ფულადი სახსრების შემოღინების შემცირება პაციენტების მიერ დაგეგმილ სამედიცინო სტაციონარულ მანიპულაციებზე მოთხოვნის შემცირების გამო

გამოკვლევების უმეტესობის მიხედვით, Covid-19-ის მოსალოდნელი გავლენა საქართველოს ეკონომიკის ზოგიერთ სექტორზე პოზიტიური იქნება. ეს დარგებია ჯანდაცვა, ფარმაცია, ელექტრონული გაყიდვები. ამრიგად, საშუალოვადიან და გრძელვადიან პერსპექტივაში ჯგუფი არ ვარაუდობს ბრუნვის შემცირებას და ფინანსური შედეგების გაუარესებას. მოსალოდნელია, რომ სამედიცინო მომსახურების მოხმარების შემცირება 2-3 თვე გაგრძელდება და საბოლოოდ გამოიწვევს მოთხოვნის ზრდას მომდევნო თვეებში, რაც სრულად აანაზღაურებს საწყის შემცირებას.

ინოვა და შვილობილი კომპანია

მმართველობითი ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ორგანიზაციის ბიზნეს-განვითარება, ფინანსური მაჩვენებლები და მდგომარეობა

„ინოვა“ და მისი შვილობილი კომპანია (ერთობლივად მოიხსენიება როგორც „ჯგუფი“) არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. ჯგუფის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს ფართო სპექტრის სტაციონარული და ამბულატორიული სამედიცინო მომსახურების გაწევას.

ჯგუფის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, ზ. ანჯაფარიძის 1-ლი შესახვევი, #6.

ჯგუფის მფლობელია „თბილისის ცენტრალური საავადმყოფო“. „თბილისის ცენტრალური საავადმყოფოს“ საბოლოო მფლობელები არიან:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
პაშა ინვესტმენტი (აზერბაიჯანი)	45.00%	-
გიორგი ყიფიანი	13.75%	25.00%
ივანე მარტიაშვილი	13.75%	25.00%
მიხეილ გუგუბერიძე	13.75%	25.00%
დავით ფანჯაკიძე	13.75%	25.00%
	100%	100%

ჯგუფის კაპიტალი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 351 ათას ლარს, ხოლო ამავე პერიოდებისთვის შემოსავალი შესაბამისად - 27,223 ათას და 24,540 ათას ლარს.

ჯგუფის სტრატეგია:

- ჯგუფი გეგმავს საქართველოში არსებული ჯანდაცვის სფეროში მოღვაწე წამყვანი კომპანიების რიგში შესვლას მომხმარებლებისა და მომსახურე პერსონალის მუდმივი პრიორიტეტულობის გზით.
- მომხმარებლებისთვის უმაღლესი ხარისხის მომსახურების გაწევას.
- ახალი მიმართულებების და შესაძლებლობების დანერგვაში წამყვანი პოზიცია.

საქმიანობის მიმოხილვა

ჯგუფი არის წამყვანი მრავალპროფილური სამედიცინო მომსახურების მიმწოდებელი საქართველოში და მდებარეობს საქართველოში, თბილისში.

ინოვას სამედიცინო ცენტრი არის საბურთალოს რაიონში, 4-სართულიან შენობაში განთავსებული საავადმყოფო. მშენებლობა დაიწყო 2014 წელს და კლინიკა გაიხსნა 2015 წლის ოქტომბერში. მას აქვს 20-30% -ით მაღალი ფასები ვიდრე ჰოსპიტლებს საშუალოდ. ინოვას აქვს 7 საოპერაციო ბლოკი და 118 საწოლი: 32 ინტენსიური თერაპიის განყოფილება და 86 სტაციონარული საწოლი. კომპანია მომსახურებას უწევს თვეში საშუალოდ 340 სტაციონარულ და 1140 ამბულატორიულ პაციენტს. ჰყავს 268 თანამშრომელი. ძირითადი მიმართულებებია: გინეკოლოგია, ტრავმატოლოგია და ორთოპედია, ნეიროქირურგია, ზოგადი ქირურგია, ბარიატრიული ქირურგია, მამოლოგია, ოფთალმოლოგია. ინოვას ასევე აქვს საკუთარი ლაბორატორია და უზრუნველყოფს ფართო სპექტრის კლინიკურ და დიაგნოსტიკურ კვლევებს, მათ შორის: ტომოგრაფია, რადიოგრაფია, ულტრაბგერითი, კოლპოსკოპია და სხვ. კლინიკა სრულადაა აღჭურვილი თანამედროვე სამედიცინო დანადგარებით.

ინოვა ინვეიტრო ორიენტირებულია გინეკოლოგიასა და უნაყოფობის დიაგნოსტიკასა და მკურნალობაზე, მათ შორის: ორსულობის მონიტორინგის პროგრამები, ულტრასონოგრაფია, ენდოკრინოლოგია, ICSI (ინტრაციტოპლაზმური სპერმის ინექცია), IVF (ხელოვნულ პირობებში განაყოფიერება), TESE, სუროგაციისა და დონორის პროგრამები.

ინოვაცია და შვილობილი კომპანია

მმართველობითი ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ორგანიზაციის სამომავლო განვითარების გეგმები

კოვიდ-19 პანდემიის გავრცელებამ მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენა მოახდინა მსოფლიო ეკონომიკასა და ცალკეული ქვეყნების ეკონომიკურ მაჩვენებლებზე. ჯგუფი გეგმავს ყოველგვარი რეკომენდაციების გათვალისწინებასა და კანონისმიერი მოთხოვნების შესრულებას, რათა მისი საქმიანობა შეესაბამებოდეს არსებულ რეგულაციებს.

ბაზარზე არსებული რყევებისა და ცვალებადობის მიუხედავად, ჯგუფი კვლავ ინარჩუნებს თავის საშუალო და გრძელვადიან სტრატეგიებს. ესენია:

- ჯანდაცვის მომსახურების ხარისხის მუდმივ განვითარებაზე ზრუნვა შვილობილ კომპანიებში
- სამედიცინო ინფრასტრუქტურის თანამედროვე ტექნოლოგიებით მოდერნიზება ფინანსური ეფექტიანობის შენარჩუნების ფონზე, საქართველოს ჯანდაცვის სფეროში არსებული რეალობის გათვალისწინებით.
- პერსონალის (როგორც სამედიცინო, ისე არასამედიცინო) განათლებასა და პროფესიულ განვითარებაში მუდმივი ინვესტირება
- ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული მაღალკვალიფიციური სამედიცინო მომსახურებების დანერგვა

ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში მრავალი ცვლილება განხორციელდა „საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის“ დაფინანსების კუთხით. აღნიშნული ცვლილებები ძირითადად მოიცავდა პროგრამის მხრიდან დაფინანსების განაკვეთების შემცირებას. ამ ცვლილებებმა ჯანდაცვის სექტორზე მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა, რამდენადაც სამედიცინო მომსახურების მრავალი მიმწოდებლისთვის საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის წილი მთლიან შემოსავალში 80%-ზე მეტს შეადგენს. ჩვენი ჯგუფის სტრატეგია უკანასკნელი 3 წლის განმავლობაში მიმართული იყო საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის დაფინანსების წილის შემცირებისკენ მთლიან შემოსავლებთან მიმართებით. ეს მიღწეულ იქნა უფრო თანამედროვე მომსახურებების დანერგვითა და საერთაშორისო თუ ადგილობრივ დონეზე ცნობილი პროფესიონალების ქართველი საზოგადოებისთვის გაცნობით. აღნიშნულმა სტრატეგიამ გაამართლა, ვინაიდან საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის დაფინანსების სტრუქტურაში მიმდინარე ცვლილებებმა გაცილებით ნაკლები უარყოფითი გავლენა მოახდინა ჯგუფზე მთელ ჯანდაცვის სფეროსთან შედარებით. ჩვენ მომდევნო წლებშიც ვაპირებთ ამ სტრატეგიის შენარჩუნებას.

ჯგუფი ახლო მომავალში აპირებს საქმიანობის გაფართოებას ამბულატორიული მიმართულებით. ეს უფრო ხელმისაწვდომს გახდის პირველად სამედიცინო მომსახურებას. ჩვენი სტრატეგიის შესაბამისად, ამგვარი მომსახურების დანერგვას ვგეგმავთ ცნობადი და პროფესიონალი ქართველი სპეციალისტების დახმარებით.

ასევე, ჯგუფი ინარჩუნებს სამედიცინო ტურიზმის განვითარების მიმართულებასაც. სამწუხაროდ, კოვიდ-19 პანდემიამ საერთაშორისო პაციენტებისთვის შეუძლებელი გახადა ჯანდაცვის მიზნებისთვის საზღვარგარეთ მოგზაურობა. თუმცა, ჩვენ დიდ შესაძლებლობებს ვხედავთ რეპროდუქციული და ესთეტიკური მედიცინის განვითარების კუთხით სამოგზაურო შეზღუდვების მოხსნის პარალელურად. უკანასკნელი წლების განმავლობაში ჩვენ გავხდით წამყვანი მოთამაშეები რეპროდუქციულ მედიცინაში წამყვანი კლინიკით - ინოვაცია ინვიტრო. რამდენადაც ჩვენ დავამყარეთ მჭიდრო ურთიერთობა ჩვენს საერთაშორისო პარტნიორებთან, ველით საერთაშორისო პაციენტთა მეტი ნაკადების შემოდინებას.

2020 წელს ჯგუფის გეგმავს რამდენიმე პროექტის განხორციელებას. მათ შორის:

- ინვესტიციების განხორციელება თანამედროვე სამედიცინო აღჭურვილობაში უფრო მაღალი ხარისხის მომსახურებების უზრუნველსაყოფად
- მაღალი კვალიფიკაციის მქონე სამედიცინო კადრების დაქირავება

ინოვაცია და შვილობილი კომპანია

მმართველობითი ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

ორგანიზაციის მიერ ჩატარებული კვლევისა და განვითარების მიმოხილვა

ჯგუფს კვლევისა და განვითარების კუთხით პროექტები არ განუხორციელებია

ინფორმაცია ორგანიზაციის ფილიალებზე

ჯგუფი იურიდიულად არ ფლობს ფილიალებს

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შესყიდვის შესახებ

ჯგუფის მიერ 2019 წელს არ განხორციელებულა საკუთარი აქციების შესყიდვა

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლების ანალიზი მოიცავს შემდეგს:

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების ანალიზი მოიცავს შემდეგს:

		2019	2018
1	შემოსავალი	27,221	24,546
2	მთლიანი მოგება	4,781	4,349
3	წმინდა (ზარალი)/მოგება	1,203	1,500
4	მთლიანი მოგების მარჟა	18%	16%
5	წმინდა მოგების მარჟა	4%	6%

სხვა არსებითი მაჩვენებლები მოიცავს შემდეგს:

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის პერსონალი შედგებოდა 325, ხოლო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 302 თანამშრომლისგან. შრომის ანაზღაურების ხარჯები ყოველთვიურად ცვალებადია სამედიცინო პერსონალის ანაზღაურების სისტემის მახასიათებლებიდან გამომდინარე. 2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის საშუალო თვიურმა სახელფასო ხარჯებმა შესაბამისად შეადგინა 1,020 ათასი და 964 ათასი ლარი.

ჯგუფი მომხმარებელს მრავალი სხვადასხვა ტიპის მომსახურებას სთავაზობს. მათ შორის: 600 განსხვავებული სახის ამბულატორიული, 520 სახის სტაციონარული და 70 - ინვიტრო მომსახურება.

მიღებული მომხმარებლების რაოდენობა:

მომსახურება	2019	2018
ამბულატორიული	18 677	16 885
სტაციონარული	4 079	3 252
ხელოვნური განაყოფიერება	2 063	1 808

ორგანიზაციის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობისა და ფულადი ნაკადების რისკი და მათი მართვის მექანიზმების მიმოხილვა

ჯგუფი აკონტროლებს საკრედიტო რისკს მხოლოდ სანდო კონტრაგენტებთან ურთიერთობის გზით. ჯგუფის გაყიდვების უდიდესი წილი მოდის საკრედიტო პირობით გაყიდვებზე. გარდა ჯგუფის შიდა ტრანზაქციებისა, მის ყველაზე მსხვილ დებიტორს წარმოადგენს საქართველოს მთავრობა, წარმოდგენილი სსიპ სოციალური

ინოვა და შვილობილი კომპანია

მმართველობითი ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

მომსახურების სააგენტოს სახით. ამ უკანასკნელის საკრედიტო პირობებს განსაზღვრავს მთავრობა და იგი შეადგენს დაახლოებით 5 თვეს. რაც შეეხება დანარჩენ კონტრაგენტებს, საკრედიტო ვადა მათთვის 30-დან 90 დღემდეა. ჯგუფს აქვს ვადაგადაცილებული დებიტორული დავალიანებების გარკვეული ოდენობა, რომელიც რეზერვდება ჯგუფის დებიტორული დავალიანებების რეზერვირების მეთოდოლოგიის შესაბამისად.

მომწოდებლებთან დაკავშირებული საკრედიტო ვადაც 30-დან 90 დღემდე მერყეობს უმხსვილეს კონტრაგენტებთან. თუმცა, ჯგუფს აქვს 6 თვიანი საკრედიტო ვადის მქონე ვალდებულებები კერძო მოლაპარაკებებისა შესაბამისად. ამჟამად მოსალოდნელია ყველა ვალდებულების ვადაში დაფარვა. ამისათვის საჭირო საკმარისი ფულის მიღება მოსალოდნელია საოპერაციო საქმიანობიდან ფულადი ნაკადების შემოდინებით. საჭიროების შემთხვევაში ჯგუფი მოლაპარაკებებს აწარმოებს მომწოდებლებთან გადახდის თარიღის გადასვადებლად და ბანკებთან მოკლევადიანი სესხის ასაღებად.

ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობები, საწარმოს მიზანი და ფინანსური რისკის მართვასთან დაკავშირებული პოლიტიკა

ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობები უკავშირდება შემდეგს:

	რისკები და განუსაზღვრელობები	მენეჯმენტის რეაგირება
1	სავალუტო რისკი - შესყიდვების ძირითადი ნაწილი ადგილობრივ ვალუტაშია განხორციელებული, თუმცა გაყიდვების მცირე ოდენობა - უცხოურ ვალუტაში. არსებობს ადგილობრივი ვალუტის გაუფასურების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტების საბაზრო ღირებულების შემცირების რისკი	2019 წლის მეორე ნახევარში ჯგუფმა მოახდინა აშშ დოლარში დენომინირებული დავალიანებების რესტრუქტურზაცია და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისი სესხების 100% დენომინირებულია ლარში.
2	საკრედიტო რისკი – არსებობს ალბათობა იმისა, რომ დებიტორი სრულად ან ნაწილობრივ არ დაფარავს დავალიანებას, ან არ დაფარავს დროულად. შესაბამისად ეს ჯგუფისთვის წარმოქმნის ზარალს ან სხვა ლიკვიდურობის პრობლემებს.	„ბუნებრივი ჰეჯირების“ მაქსიმალური გამოყენება შემოსავლების და ხარჯების, მოთხოვნებისა და ვალდებულებების ერთ ვალუტაში დენომინირების მცდელობით. ანალოგიური სტრატეგია გამოიყენება საპროცენტო განაკვეთის რისკთან მიმართებით.
3	პოლიტიკური რისკი - არასტაბილურ პოლიტიკურ გარემოს შეუძლია უარყოფითი გავლენა მოახდინოს მთავრობისგან მიღებულ დაფინანსებაზე, შესაბამისად, შემოსავალსა და ლიკვიდურობაზეც.	მენეჯმენტი ყურადღებით ადევნებს თვალყურს პოლიტიკური გარემოს განვითარებას, რათა წინასწარ განსაზღვროს მოსალოდნელი ცვლილებები და მოახდინოს შესაბამისი რეაგირება.
4	რეგულირების რისკი - ჯანდაცვის სექტორი ექვემდებარება სამთავრობო რეგულაციებს	მდგრადი ბიზნეს მოდელის განვითარება, რომელიც ხელს შეუწყობს ზრდასა და რეგულაციურ ცვლილებებთან შესაბამისობას.
5	კოვიდ 19-ის რისკი - წარმოების შეწყვეტამ ან ინფრასტრუქტურის დაკეტვამ, მიწოდების ჯაჭვის რღვევამ, პერსონალის კარანტინში ყოფნამ ბიზნესის ოპერირება შეცვალა, მცირედით შეამცირა მოთხოვნა და დაფინანსების მიღებასთან დაკავშირებით სირთულეები წარმოქმნა.	მენეჯმენტი ითვალისწინებს ჯანდაცვის ორგანიზაციების ყველა რეკომენდაციას, რათა უზრუნველყოს ბიზნესის საქმიანობის კოვიდ 19-თან დაკავშირებულ კანონისმიერ მოთხოვნებთან შესაბამისობა და ჯგუფის ეფექტური საქმიანობის გაგრძელება.

დირექტორი

გიორგი ყიფიანი

ორგანიზაციის ბიზნეს-განვითარება, ფინანსური მაჩვენებლები და მდგომარეობა

„ინოვა“ და მისი შვილობილი კომპანია (ერთობლივად მოიხსენიება როგორც „ჯგუფი“) არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. ჯგუფის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს ფართო სპექტრის სტაციონარული და ამბულატორიული სამედიცინო მომსახურების გაწევას.

ჯგუფის სათავე ოფისი მდებარეობს თბილისში, ზ. ანჯაფარიძის 1-ლი შესახვევი, #6.

ჯგუფის მფლობელია „თბილისის ცენტრალური საავადმყოფო“. „თბილისის ცენტრალური საავადმყოფოს“ საბოლოო მფლობელები არიან:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
პაშა ინვესტმენტი (აზერბაიჯანი)	45.00%	-
გიორგი ყიფიანი	13.75%	25.00%
ივანე მარტიაშვილი	13.75%	25.00%
მიხეილ გუგუბერიძე	13.75%	25.00%
დავით ფანჯაკიძე	13.75%	25.00%
	100%	100%

ჯგუფის კაპიტალი 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 351 ათას ლარს, ხოლო ამავე პერიოდებისთვის შემოსავალი შესაბამისად - 27,223 ათას და 24,540 ათას ლარს.

ჯგუფის სტრატეგია:

- ჯგუფი გეგმავს საქართველოში არსებული ჯანდაცვის სფეროში მოღვაწე წამყვანი კომპანიების რიგში შესვლას მომხმარებლებისა და მომსახურე პერსონალის მუდმივი პრიორიტეტულობის გზით.
- მომხმარებლებისთვის უმაღლესი ხარისხის მომსახურების გაწევა.
- ახალი მიმართულებების და შესაძლებლობების დანერგვაში წამყვანი პოზიცია.

საქმიანობის მიმოხილვა

ჯგუფი არის წამყვანი მრავალპროფილური სამედიცინო მომსახურების მიმწოდებელი საქართველოში და მდებარეობს საქართველოში, თბილისში.

ინოვას სამედიცინო ცენტრი არის საბურთალოს რაიონში, 4-სართულიან შენობაში განთავსებული საავადმყოფო. მშენებლობა დაიწყო 2014 წელს და კლინიკა გაიხსნა 2015 წლის ოქტომბერში. მას აქვს 20-30% -ით მაღალი ფასები ვიდრე ჰოსპიტლებს საშუალოდ. ინოვას აქვს 7 საოპერაციო ბლოკი და 118 საწოლი: 32 ინტენსიური თერაპიის განყოფილება და 86 სტაციონარული საწოლი. კომპანია მომსახურებას უწევს თვეში საშუალოდ 340 სტაციონარულ და 1140 ამბულატორიულ პაციენტს. ჰყავს 268 თანამშრომელი. ძირითადი მიმართულებებია: გინეკოლოგია, ტრავმატოლოგია და ორთოპედია, ნეიროქირურგია, ზოგადი ქირურგია, ბარიატრიული ქირურგია, მამოლოგია, ოფთალმოლოგია. ინოვას ასევე აქვს საკუთარი ლაბორატორია და უზრუნველყოფს ფართო სპექტრის კლინიკურ და დიაგნოსტიკურ კვლევებს, მათ შორის: ტომოგრაფია, რადიოგრაფია, ულტრაბგერითი, კოლპოსკოპია და სხვ. კლინიკა სრულადაა აღჭურვილი თანამედროვე სამედიცინო დანადგარებით.

ინოვა ინვეტრო ორიენტირებულია გინეკოლოგიასა და უნაყოფობის დიაგნოსტიკასა და მკურნალობაზე, მათ შორის: ორსულობის მონიტორინგის პროგრამები, ულტრასონოგრაფია, ენდოკრინოლოგია, ICSI (ინტრაციტოპლაზმური სპერმის ინექცია), IVF (ხელოვნულ პირობებში განაყოფიერება), TESE, სუროგაციისა და დონორის პროგრამები.

ორგანიზაციის სამომავლო განვითარების გეგმები

კოვიდ-19 პანდემიის გავრცელებამ მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენა მოახდინა მსოფლიო ეკონომიკასა და ცალკეული ქვეყნების ეკონომიკურ მაჩვენებლებზე. ჯგუფი გეგმავს ყოველგვარი რეკომენდაციების გათვალისწინებასა და კანონისმიერი მოთხოვნების შესრულებას, რათა მისი საქმიანობა შეესაბამებოდეს არსებულ რეგულაციებს.

ბაზარზე არსებული რყევებისა და ცვალებადობის მიუხედავად, ჯგუფი კვლავ ინარჩუნებს თავის საშუალო და გრძელვადიან სტრატეგიებს. ესენია:

- ჯანდაცვის მომსახურების ხარისხის მუდმივ განვითარებაზე ზრუნვა შვილობილ კომპანიებში
- სამედიცინო ინფრასტრუქტურის თანამედროვე ტექნოლოგიებით მოდერნიზება ფინანსური ეფექტიანობის შენარჩუნების ფონზე, საქართველოს ჯანდაცვის სფეროში არსებული რეალობის გათვალისწინებით.
- პერსონალის (როგორც სამედიცინო, ისე არასამედიცინო) განათლებასა და პროფესიულ განვითარებაში მუდმივი ინვესტირება
- ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული მაღალკვალიფიციური სამედიცინო მომსახურებების დანერგვა

ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში მრავალი ცვლილება განხორციელდა „საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის“ დაფინანსების კუთხით. აღნიშნული ცვლილებები ძირითადად მოიცავდა პროგრამის მხრიდან დაფინანსების განაკვეთების შემცირებას. ამ ცვლილებებმა ჯანდაცვის სექტორზე მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა, რამდენადაც სამედიცინო მომსახურების მრავალი მიმწოდებლისთვის საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის წილი მთლიან შემოსავალში 80%-ზე მეტს შეადგენს. ჩვენი ჯგუფის სტრატეგია უკანასკნელი 3 წლის განმავლობაში მიმართული იყო საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის დაფინანსების წილის შემცირებისკენ მთლიან შემოსავლებთან მიმართებით. ეს მიღწეულ იქნა უფრო თანამედროვე მომსახურებების დანერგვითა და საერთაშორისო თუ ადგილობრივ დონეზე ცნობილი პროფესიონალების ქართველი საზოგადოებისთვის გაცნობით. აღნიშნულმა სტრატეგიამ გაამართლა, ვინაიდან საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის დაფინანსების სტრუქტურაში მიმდინარე ცვლილებებმა გაცილებით ნაკლები უარყოფითი გავლენა მოახდინა ჯგუფზე მთელ ჯანდაცვის სფეროსთან შედარებით. ჩვენ მომდევნო წლებშიც ვაპირებთ ამ სტრატეგიის შენარჩუნებას.

ჯგუფი ახლო მომავალში აპირებს საქმიანობის გაფართოებას ამბულატორიული მიმართულებით. ეს უფრო ხელმისაწვდომს გახდის პირველად სამედიცინო მომსახურებას. ჩვენი სტრატეგიის შესაბამისად, ამგვარი მომსახურების დანერგვას ვგეგმავთ ცნობადი და პროფესიონალი ქართველი სპეციალისტების დახმარებით.

ასევე, ჯგუფი ინარჩუნებს სამედიცინო ტურიზმის განვითარების მიმართულებასაც. სამწუხაროდ, კოვიდ-19 პანდემიამ საერთაშორისო პაციენტებისთვის შეუძლებელი გახადა ჯანდაცვის მიზნებისთვის საზღვარგარეთ მოგზაურობა. თუმცა, ჩვენ დიდ შესაძლებლობებს ვხედავთ რეპროდუქციული და ესთეტიკური მედიცინის განვითარების კუთხით სამოგზაურო შეზღუდვების მოხსნის პარალელურად. უკანასკნელი წლების განმავლობაში ჩვენ გავხდით წამყვანი მოთამაშეები რეპროდუქციულ მედიცინაში წამყვანი კლინიკით - ინოვაცია ინვიტრო. რამდენადაც ჩვენ დავამყარეთ მჭიდრო ურთიერთობა ჩვენს საერთაშორისო პარტნიორებთან, ველით საერთაშორისო პაციენტთა მეტი ნაკადების შემოდინებას.

2020 წელს ჯგუფის გეგმავს რამდენიმე პროექტის განხორციელებას. მათ შორის:

- ინვესტიციების განხორციელება თანამედროვე სამედიცინო აღჭურვილობაში უფრო მაღალი ხარისხის მომსახურებების უზრუნველსაყოფად
- მაღალი კვალიფიკაციის მქონე სამედიცინო კადრების დაქირავება

ინოვაცია და შვილობილი კომპანია

მმართველობითი ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

ორგანიზაციის მიერ ჩატარებული კვლევისა და განვითარების მიმოხილვა

ჯგუფს კვლევისა და განვითარების კუთხით პროექტები არ განუხორციელებია

ინფორმაცია ორგანიზაციის ფილიალებზე

ჯგუფი იურიდიულად არ ფლობს ფილიალებს

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შესყიდვის შესახებ

ჯგუფის მიერ 2019 წელს არ განხორციელებულა საკუთარი აქციების შესყიდვა

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლების ანალიზი მოიცავს შემდეგს:

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების ანალიზი მოიცავს შემდეგს:

		2019	2018
1	შემოსავალი	27,221	24,546
2	მთლიანი მოგება	4,781	4,349
3	წმინდა (ზარალი)/მოგება	1,203	1,500
4	მთლიანი მოგების მარჟა	18%	16%
5	წმინდა მოგების მარჟა	4%	6%

სხვა არსებითი მაჩვენებლები მოიცავს შემდეგს:

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის პერსონალი შედგებოდა 325, ხოლო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 302 თანამშრომლისგან. შრომის ანაზღაურების ხარჯები ყოველთვიურად ცვალებადია სამედიცინო პერსონალის ანაზღაურების სისტემის მახასიათებლებიდან გამომდინარე. 2019 წლისა და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის საშუალო თვიურმა სახელფასო ხარჯებმა შესაბამისად შეადგინა 1,020 ათასი და 964 ათასი ლარი.

ჯგუფი მომხმარებელს მრავალი სხვადასხვა ტიპის მომსახურებას სთავაზობს. მათ შორის: 600 განსხვავებული სახის ამბულატორიული, 520 სახის სტაციონარული და 70 - ინვიტრო მომსახურება.

მიღებული მომხმარებლების რაოდენობა:

მომსახურება	2019	2018
ამბულატორიული	18 677	16 885
სტაციონარული	4 079	3 252
ხელოვნური განაყოფიერება	2 063	1 808

ორგანიზაციის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობისა და ფულადი ნაკადების რისკი და მათი მართვის მექანიზმების მიმოხილვა

ჯგუფი აკონტროლებს საკრედიტო რისკს მხოლოდ სანდო კონტრაგენტებთან ურთიერთობის გზით. ჯგუფის გაყიდვების უდიდესი წილი მოდის საკრედიტო პირობით გაყიდვებზე. გარდა ჯგუფის შიდა ტრანზაქციებისა, მის ყველაზე მსხვილ დებიტორს წარმოადგენს საქართველოს მთავრობა, წარმოდგენილი სსიპ სოციალური

ინოვაცია და შვილობილი კომპანია

მმართველობითი ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

მომსახურების სააგენტოს სახით. ამ უკანასკნელის საკრედიტო პირობებს განსაზღვრავს მთავრობა და იგი შეადგენს დაახლოებით 5 თვეს. რაც შეეხება დანარჩენ კონტრაგენტებს, საკრედიტო ვადა მათთვის 30-დან 90 დღემდეა. ჯგუფს აქვს ვადაგადაცილებული დებიტორული დავალიანებების გარკვეული ოდენობა, რომელიც რეზერვდება ჯგუფის დებიტორული დავალიანებების რეზერვირების მეთოდოლოგიის შესაბამისად.

მომწოდებლებთან დაკავშირებული საკრედიტო ვადაც 30-დან 90 დღემდე მერყეობს უმხვილეს კონტრაგენტებთან. თუმცა, ჯგუფს აქვს 6 თვიანი საკრედიტო ვადის მქონე ვალდებულებები კერძო მოლაპარაკებებისა და შესაბამისად. ამჟამად მოსალოდნელია ყველა ვალდებულების ვადაში დაფარვა. ამისათვის საჭირო საკმარისი ფულის მიღება მოსალოდნელია საოპერაციო საქმიანობიდან ფულადი ნაკადების შემოდინებით. საჭიროების შემთხვევაში ჯგუფი მოლაპარაკებებს აწარმოებს მომწოდებლებთან გადახდის თარიღის გადასვადებლად და ბანკებთან მოკლევადიანი სესხის ასაღებად.

ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობები, საწარმოს მიზანი და ფინანსური რისკის მართვასთან დაკავშირებული პოლიტიკა

ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობები უკავშირდება შემდეგს:

	რისკები და განუსაზღვრელობები	მენეჯმენტის რეაგირება
1	სავალუტო რისკი - შესყიდვების ძირითადი ნაწილი ადგილობრივ ვალუტაშია განხორციელებული, თუმცა გაყიდვების მცირე ოდენობა - უცხოურ ვალუტაში. არსებობს ადგილობრივი ვალუტის გაუფასურების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტების საბაზრო ღირებულების შემცირების რისკი	2019 წლის მეორე ნახევარში ჯგუფმა მოახდინა აშშ დოლარში დენომინირებული დავალიანებების რესტრუქტურირება და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისი სესხების 100% დენომინირებულია ლარში.
2	საკრედიტო რისკი - არსებობს ალბათობა იმისა, რომ დებიტორი სრულად ან ნაწილობრივ არ დაფარავს დავალიანებას, ან არ დაფარავს დროულად. შესაბამისად ეს ჯგუფისთვის წარმოქმნის ზარალს ან სხვა ლიკვიდურობის პრობლემებს.	„ბუნებრივი ჰეჯირების“ მაქსიმალური გამოყენება შემოსავლების და ხარჯების, მოთხოვნებისა და ვალდებულებების ერთ ვალუტაში დენომინირების მცდელობით. ანალოგიური სტრატეგია გამოიყენება საპროცენტო განაკვეთის რისკთან მიმართებით.
3	პოლიტიკური რისკი - არასტაბილურ პოლიტიკურ გარემოს შეუძლია უარყოფითი გავლენა მოახდინოს მთავრობისგან მიღებულ დაფინანსებაზე, შესაბამისად, შემოსავალსა და ლიკვიდურობაზეც.	მენეჯმენტი ყურადღებით ადევნებს თვალყურს პოლიტიკური გარემოს განვითარებას, რათა წინასწარ განსაზღვროს მოსალოდნელი ცვლილებები და მოახდინოს შესაბამისი რეაგირება.
4	რეგულირების რისკი - ჯანდაცვის სექტორი ექვემდებარება სამთავრობო რეგულაციებს	მდგრადი ბიზნეს მოდელის განვითარება, რომელიც ხელს შეუწყობს ზრდასა და რეგულაციურ ცვლილებებთან შესაბამისობას.
5	კოვიდ 19-ის რისკი - წარმოების შეწყვეტამ ან ინფრასტრუქტურის დაკეტვამ, მიწოდების ჯაჭვის რღვევამ, პერსონალის კარანტინში ყოფნამ ბიზნესის ოპერირება შეცვალა, მცირედით შეამცირა მოთხოვნა და დაფინანსების მიღებასთან დაკავშირებით სირთულეები წარმოქმნა.	მენეჯმენტი ითვალისწინებს ჯანდაცვის ორგანიზაციების ყველა რეკომენდაციას, რათა უზრუნველყოს ბიზნესის საქმიანობის კოვიდ 19-თან დაკავშირებულ კანონისმიერ მოთხოვნებთან შესაბამისობა და ჯგუფის ეფექტური საქმიანობის გაგრძელება.

დირექტორი

გიორგი ყიფიანი

